



BANK SPÓŁDZIELCZY W KORNICY

**Informacja ilościowe i jakościowe podlegająca ujawnieniu
zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w
Kornicy według stanu na dzień 31.12.2022**

Stara Kornica, Czerwiec 2023r.



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2022 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - Sprawozdaniu finansowym za 2022 rok,
 - Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2022 rok, które są dostępne w Centrali Banku w Starej Kornicy, Stara Kornica 227.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Starej Kornicy, Stara Kornica 227, oraz na stronie internetowej www.bskornica.pl.
5. Wszelkie dane liczbowe wyrażone zostały w tysiącach złotych, chyba że zapisano inaczej.



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Informacja dotycząca pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kornicy

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kornicy w 2022 roku pracowała w składzie:

- 1) Stanisław Łukaszuk – jako Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Krzysztof Sawczuk – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
- 3) Dariusz Guz – jako Sekretarz Rady,

Oraz członkowie Rady:

- 4) Ignacy Janczuk,
- 5) Jarosław Romaniuk,
- 6) Zbigniew Czarnota,
- 7) Marian Koprianiuk -do 24.06.2022,
- 8) Maciej Wasiluk- od 24.06.2022.

W roku 2022 Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku między innymi podczas Posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach stale uczestniczyli członkowie Zarządu, a także inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają. Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2022r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń, podczas których podjęto 59 uchwały.



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 12/2022

L.p.	Nazwa tabeli
1.	Wzór EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki
3.	Wzór EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4.	Wzór EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności
5.	Wzór EU CRA - Ogólne informacje na temat ryzyka kredytowego
6.	Wzór EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
7.	Wzór EU REMA - Polityka wynagrodzeń
8.	Wzór EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
9.	Wzór EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
10.	Wzór EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone
11.	Wzór EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
12.	Wzór EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)



Bank Spółdzielczy w Kornicy

EU OV1- Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	56 094	59 681	4 487
2	W tym metoda standardowa	56 094	59 681	4 487
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	5 819	5 875	466
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	5 819	5 875	466
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	61 913	65 556	4 953



Bank Spółdzielczy w Kornicy

EU KM1- Najważniejsze wskaźniki		31.12.2022		31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	11 863		11 655
2	Kapitał Tier I	11 863		11 655
3	Łączny kapitał	11 863		11 655
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	61 913		65 556
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,16%		17,78%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,16%		17,78%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,16%		17,78%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%		0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%		0%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%		0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%		8%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%		2,5%
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%



Bank Spółdzielczy w Kornicy

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,16%		9,78%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	127 082		114 372
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,34%		10,23%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-		-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-		-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%		3%
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%		3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	8 024		5 425
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 901		11 240
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 565		9 337
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 322		2 820
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	240,81%		201,87%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	99 207		94 802
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	78 088		66 497
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	127,05%		142,68%



Bank Spółdzielczy w Kornicy

EU OVA- Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	Opis
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie strategii, polityk, instrukcji i zasad. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kornicy” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest spójna ze „Strategią rozwoju Banku Spółdzielczego w Kornicy na lata 2022 - 2025” i podlega corocznemu przeglądowi oraz weryfikacji. System zarządzania ryzykiem jest adekwatny z punktu widzenia profilu i strategii Banku. Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko. Z uwagi na charakter i zakres działalności najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe. Bank wprowadza apetyt na ryzyko, gdzie oznacza wielkość ryzyka, która może być przez Bank zaakceptowana, biorąc pod uwagę całą jego strukturę. Pojemność ryzyka jest maksymalną wielkością ryzyka, którą Bank może ponieść.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie strategii, polityk, instrukcji i zasad. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kornicy” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest spójna ze „Strategią rozwoju Banku Spółdzielczego w Kornicy na lata 2022 - 2025” i podlega corocznemu przeglądowi oraz weryfikacji.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy



Bank Spółdzielczy w Kornicy

<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR</p>	<p>f)</p>	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</p>	<p>Ryzyko kredytowe- Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma formę procesu składającego się z następujących elementów:</p> <p>1. identyfikacja ryzyka – polega na:</p> <ul style="list-style-type: none">• identyfikacji ryzyka pojedynczej transakcji, w tym zdolności prawnej, a także zdolności kredytowej, w toku analizy i oceny wniosku kredytowego klienta,• identyfikacji ryzyka koncentracji, w toku oceny powiązań podmiotów lub innego rodzaju koncentracji związanego z zawieraną transakcją, <p>2. pomiar ryzyka – obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none">• definiowanie i użycie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar, w postaci wskaźników i limitów oceny zdolności kredytowej,• definiowanie i użycie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar, w postaci wskaźników i limitów monitorowania terminowości i sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta,• definiowanie i użycie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar, w postaci wskaźników i limitów wyznaczania i monitorowania jakości zabezpieczeń kredytowych,• definiowanie i użycie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar ryzyka koncentracji, w postaci odpowiednich wskaźników i limitów; <p>3. ocena/szacowanie ryzyka - polega na:</p> <ul style="list-style-type: none">• ustaleniu poziomu zdolności kredytowej, odpowiedniej jakości zabezpieczeń, a także poziomu koncentracji w przypadku pojedynczej transakcji kredytowej,• ustaleniu wykonania limitów oraz wskaźników jakości portfela w przypadku oceny ryzyka działalności kredytowej,• w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, <p>4. monitorowanie ryzyka – polega na:</p> <ul style="list-style-type: none">• monitorowaniu terminowości spłaty oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej istniejących ekspozycji kredytowych,• monitorowaniu jakości należności w portfelu kredytowym Banku, a także monitorowaniu poziomu wskaźników i limitów ryzyka dotyczących portfela kredytowego,
--	-----------	--	---



Bank Spółdzielczy w Kornicy

		<p>5. raportowanie ryzyka – polega na cyklicznym informowaniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań, w razie konieczności ich podjęcia,</p> <p>6. stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka - polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu:</p> <ul style="list-style-type: none">• akceptacji ryzyka – systemu decyzyjności kredytowej, zapewniającego bezpieczeństwo podejmowania decyzji o kredytowaniu lub przekroczeniu limitów,• ograniczania ryzyka - projektowaniu i stosowaniu odpowiednich limitów produktowych i portfelowych,• przeniesienia (transferu) ryzyka – projektowanie i stosowanie procedur w zakresie wymaganych zabezpieczeń i monitorowania ich jakości,• unikaniu ryzyka – ustaleniu rodzaju transakcji lub poziomu ryzyka powodującego odmowy kredytowe <p>Ryzyko operacyjne- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ma formę procesu składającego się z następujących elementów:</p> <p>1. identyfikacja ryzyka – polega na:</p> <ul style="list-style-type: none">• rozpoznaniu istotnych obszarów działalności Banku, wymagających zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zakresu wymagań prawnych i nadzorczych związanych z tymi obszarami,• rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym w tych istotnych obszarach, <p>2. pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none">• definiowanie odpowiednich do rodzaju i poziomu ryzyka miar oraz• dokonanie kwantyfikacji ryzyka poprzez wyznaczenie wartości wskaźników ryzyka, w postaci wielkości liczbowych (np. wartość straty) lub wynikających z odpowiednio przygotowanych skal pomiarowych przedziałów wielkości (np. ustalenie poziomu ryzyka przez oszacowanie przedziału straty przypuszczalnej), <p>3. ocena/szacowanie ryzyka - polega na określeniu poziomu ryzyka, w tym siły wpływu (np. wartość straty) lub prawdopodobieństwa wystąpienia incydentów (materializacji ryzyka), w ramach oceny ryzyka przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,</p>
--	--	--



Bank Spółdzielczy w Kornicy

			<p>4. monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu wielkości narażenia na ryzyko (poziomu ryzyka), a także wykonania wskaźników objętych limitami,</p> <p>5. raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu Zarządu oraz Rady Nadzorczej o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach lub rekomendacjach działań,</p> <p>6. stosowanie mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka - polega w szczególności na projektowaniu i stosowaniu metod: akceptacji, ograniczania, przeniesienia (transferu) ryzyka, a także na unikaniu ryzyka o nadmiernym wymiarze.</p> <p>Ryzyko płynności i finansowania- Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none">1. identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym: określenie potrzeb płynnościowych, określenie źródeł płynności, pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych, analizę luki, wyliczanie stabilności bazy depozytowej oraz wskaźników LCR i NSFR.2. akceptację ryzyka, w tym określenie limitów płynności; przeprowadzenie testów warunków skrajnych.3. wybór i wdrożenie metod ograniczenia ryzyka płynności,4. monitorowanie i kontrola ryzyka płynności,5. raportowanie. <p>Ryzyko stopy procentowej- Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:</p> <ol style="list-style-type: none">1. prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,2. analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,3. zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku,4. przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych (tj. o 200 pkt-ów bazowych) na wynik finansowy oraz na wartość ekonomiczną kapitału,5. ocenia wpływ na skutek zmian rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału zgodnie z Wytycznymi EBA w tym zakresie,
--	--	--	---



Bank Spółdzielczy w Kornicy

			<p>6.ocenia wpływ zmiany Rekomendacji S na ryzyko stopy procentowej.</p> <p>Ryzyko kapitałowe- Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych (kapitałów), zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Proces oceny adekwatności kapitałowej Banku spójny jest z procesem zarządzania ryzykami. Proces planowania kapitałowego jest elementem planowania całej działalności Banku, z uwzględnieniem istotnych ryzyk występujących w Banku. Procedura oceny szacowania wymogów wewnętrznych jest poddawana analizie pod kątem:</p> <ol style="list-style-type: none">1.Weryfikacji procedur uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne,2.Przeprowadzanie analiz i monitoringu obszarów ryzyk trudno mierzalnych, nie uznanych przez Bank jako ryzyka istotne w oparciu o metodykę zawartą w załączniku nr 2 do niniejszej Instrukcji,3.Istotności poszczególnych rodzajów ryzyka,4.Konieczności uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych innych niż ujęto w niniejszej Instrukcji ryzyk,5.Występowania portfela handlowego w działalności Banku,6.Znaczących zmian w Strategii, profilu lub skali działalności Banku,7.Stosowanych metod pomiaru ryzyka,8.Oceny założeń i scenariuszy wykorzystywanych do wykonywania kapitałowych testów warunków skrajnych,9.Zmian w strukturze organizacyjnej,10.Zmian zewnętrznych przepisów (ryzyko braku zgodności),11.Zmian w programie wykorzystywanym w ocenie adekwatności kapitałowej.
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	Informacje zgodnie z art. 435 ust. 1 lit a) zostały przedstawione w wierszu f). Art. 435 ust. 1 lit d) - nie dotyczy



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Ryzyko płynności i finansowania- Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none">1. identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym: określenie potrzeb płynnościowych, określenie źródeł płynności, pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych, analizę luki, wyliczanie stabilności bazy depozytowej oraz wskaźników LCR i NSFR.2. akceptację ryzyka, w tym określenie limitów płynności; przeprowadzenie testów warunków skrajnych.3. wybór i wdrożenie metod ograniczenia ryzyka płynności,4. monitorowanie i kontrola ryzyka płynności,5. raportowanie ryzyka6. stosowanie mechanizmów kontroli
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>1. Rada Nadzorcza Banku:</p> <ol style="list-style-type: none">a) zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności, Politykę płynności oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy, w którym określa się strukturę aktywów pod kątem płynności oraz nadzoruje ich przestrzeganie,b) nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowychc) zatwierdza Politykę handlową - Plan działań marketingowych, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku,d) zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji operacyjnych od oceny ryzyka płynności,e) zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz limity alokacji kapitałów z tytułu ryzyka płynności,f) określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku, wyrażony za pomocą wskaźników Banku, ujętych w rocznym planie ekonomiczno-finansowym,g) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank,h) ocenia realizację strategii oraz polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej,i) zatwierdza scenariuszowe plany awaryjne płynności.j) Rada Nadzorcza powinna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka.



Bank Spółdzielczy w Kornicy

		<p>2. Zarząd Banku:</p> <p>a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,</p> <p>b) odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej,</p> <p>c) uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,</p> <p>d) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,</p> <p>e) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,</p> <p>f) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,</p> <p>g) przeprowadza przeglądy zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,</p> <p>h) zatwierdza rodzaje i wysokość limitów obowiązujących w Banku.</p> <p>3. Główny Księgowy :</p> <p>a) odpowiada za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:</p> <ul style="list-style-type: none">- terminowe wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,- utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie, <p>b) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),</p> <p>c) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,</p> <p>d) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,</p> <p>e) uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności,</p> <p>f) przystąpienie do realizacji planu awaryjnego,</p> <p>g) oblicza poziom nadzorczych miar płynności,</p> <p>h) oblicza wskaźniki LCR, NSFR, dźwigni finansowej.</p> <p>4. Zespół zarządzania ryzykami:</p> <p>a) monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,</p> <p>b) opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności,</p>
--	--	--



Bank Spółdzielczy w Kornicy

		<p>c) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,</p> <p>d) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej, w zakresie i w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej,</p> <p>e) opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności,</p> <p>f) wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności,</p> <p>g) opracowuje zestawienia umożliwiające realizację planów awaryjnych.</p> <p>5. Stanowisko księgowo:</p> <p>a) rozlicza transakcje.</p> <p>6. Pozostali pracownicy Banku zobowiązani są do:</p> <p>b) realizacji Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,</p> <p>c) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów i mediów),</p> <p>d) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,</p> <p>e) sporządzania wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego,</p> <p>f) przekazywania do stanowiska księgowego informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych,</p> <p>g) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.</p>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Nie dotyczy
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<p>Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Uczestnicy SSOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE):</p> <p>1) na każdy dzień roboczy:</p> <ul style="list-style-type: none">- LCR – dzienne- NSFR – dzienne <p>2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP:</p> <ul style="list-style-type: none">- sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),- sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji.



Bank Spółdzielczy w Kornicy

		<p>3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP:</p> <ul style="list-style-type: none">- sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia. <p>W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Zespół Zarządzania Ryzykiem. ZZR w cyklach miesięcznych sporządza analizę, która raportowana jest do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej (kwartalnie).</p>										
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	<p>Realizacja strategii i polityki zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:</p> <ol style="list-style-type: none">1. płynności,2. bezpieczeństwa,3. rentowności. <p>Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.</p> <p>Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.</p> <p>Zarządzanie płynnością Banku ma za zadanie utrzymanie poziomu aktywów płynnych:</p> <ol style="list-style-type: none">1. W proporcji minimum 20% aktywów ogółem,2. W proporcji zapewniających uzyskanie wskaźnika LCR, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 oraz 61/2015UE.3. Zapewniających utrzymanie nadwyżki płynności określonej w Rekomendacji P.										
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Bank na dzień analizy 31.12.2022 posiada następujące pozycje aktywów i zobowiązań pozabilansowych zapewniających awaryjne finansowanie:</p> <table border="1"><thead><tr><th>L.p.</th><th>Nazwa, umowa (umowa dot. pozabilans)</th><th>Wartość (tys. PLN)</th><th>Kolejność realizacji</th><th>Czas upłynięcia, dostępności środków (godzin, dni)</th></tr></thead><tbody><tr><td>1.</td><td>Limit dopuszczalnego debetu w rachunku w BZ (umowa z dnia - można w każdej chwili wystąpić o</td><td>w zależności od potrzeb</td><td>1</td><td>W ciągu 1 dnia roboczego</td></tr></tbody></table>	L.p.	Nazwa, umowa (umowa dot. pozabilans)	Wartość (tys. PLN)	Kolejność realizacji	Czas upłynięcia, dostępności środków (godzin, dni)	1.	Limit dopuszczalnego debetu w rachunku w BZ (umowa z dnia - można w każdej chwili wystąpić o	w zależności od potrzeb	1	W ciągu 1 dnia roboczego
L.p.	Nazwa, umowa (umowa dot. pozabilans)	Wartość (tys. PLN)	Kolejność realizacji	Czas upłynięcia, dostępności środków (godzin, dni)								
1.	Limit dopuszczalnego debetu w rachunku w BZ (umowa z dnia - można w każdej chwili wystąpić o	w zależności od potrzeb	1	W ciągu 1 dnia roboczego								



Bank Spółdzielczy w Kornicy

		udzielenie kredytu do wysokości limitu, czyli 20% limitu zaangażowania finansowego	Na dzień analizy limit wynosi 1. 246 tys. zł. Bank w ciągu ostatnich 30 dni nie zawarł umowy na w/w limit.		
2.	Limit lokacyjny (założenie lokaty w BPS do wysokości limitu, czyli 50% limitu zaangażowania finansowego)	do wysokości 3.116 tys. zł	2		W ciągu 1 dnia roboczego
3.	Możliwość wystąpienia o zwiększenie limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym(umowa / pismo z dnia;)	Wyodrębniona część z limitu lokacyjnego na podstawie podpisanej umowy. Na dzień analizy bank nie zawarł w/w umowy.	3		W ciągu 3 dni roboczych
4.	Limit zapasu bonów 7 dniowych (objęty wymogiem LCR) - termin wykupu 05.01.2023	Limit deklarowany 5.400 tys. Wysokość zakupionych bonów pieniężnych na dzień analizy, po redukcji, 5.300 tys. zł	4		Czas upłynnienia do 7 dni ze względu na zakwalifikowanie bonów do kategorii papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży
5.	Depozyty w Banku Zrzeszającym założone do 31 dni	Bank na dzień analizy posiadał depozyty w wysokości 42.883 tys. zł	5		Natychmiast wpływ środków, po zerwaniu depozytu w BZ, lecz z utratą naliczonych odsetek.
7.	Pomoc płynnościowa z Depozytu Obowiązkowego	Możliwość częściowego lub całkowitego zwolnienia blokady z Depozytu obowiązkowego			Uruchomienie w ciągu 24 h od wystania wniosku przez bank Pozyskanie 50% lub 100% wartości depozytu obowiązkowego



Bank Spółdzielczy w Kornicy

			Bank na dzień analizy posiadał depozyt obowiązkowy w wysokości 6.924,47 tys.			
		8.	Pomoc płynnościowa z Funduszu Zabezpieczającego	Możliwość pozyskania 20% wartości Funduszu Zabezpieczającego Uruchomienie w ciągu 24 h od wystania wniosku przez bank Bank na dzień analizy posiadał Fundusz zabezpieczający w wysokości 18,09 tys.	6	Czas uruchomienia 24H. Gdy zdjęcie blokady z depozytu obowiązkowego jest niewystarczające, na wniosek Banku może zostać uruchomiona pomoc płynnościowa z Funduszu Zabezpieczającego max. na dzień analizy 3,61 tys. (wyodrębniona pula środków w wysokości 20% wartości Funduszu Zabezpieczającego)
		6.	Kredyty możliwe do zbycia (wyznaczone do awaryjnego zbycia, w sytuacji normalnej)	Na dzień analizy nie posiadamy kredytów do zbycia (Bank nie zawiera w/w umów z klientami)	6	Nie dotyczy
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza w okresach miesięcznych następujące testy warunków skrajnych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności; 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności; 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe. <p>1.Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1)wewnętrznym, którymi są: 				



Bank Spółdzielczy w Kornicy

a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienie się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,
b) wzrost kredytów przeterminowanych,
c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej straty finansowej,
d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych lub wyłączeniami;

2) systemowym, którymi są:
a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,
b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”,
c) wzrost rynkowych stóp procentowych,
d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym;

3) mieszanym, którymi są:
a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.

2. Dla każdego scenariusza Bank określa:
1) wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku;
2) wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych;
3) wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku,
opisane szczegółowo w załączniku nr 8.

3. Scenariusze warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności.
Bank przeprowadza odwrócone testy warunków skrajnych polegające na:
1) określeniu poziomu spadku wartości aktywów, który spowodowałby sytuację niewypłacalności Banku tj. obniżenie limitu,
2) określenie poziomu wzrostu kredytów długoterminowych, który spowodowałby przekroczenie limitu luki niedopasowania dla przedziału powyżej 5 lat;

4. W teście wrażliwości Bank bada jak wpływ depozytów, w okresie do 30 dni, oszacowany w oparciu o test, wpłynie na wskaźnik LCR.

5. Koszt przywrócenia wskaźnika LCR do minimalnego, wymaganego przepisami poziomu, stanowiący jednocześnie podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego, obliczany jest według następujących zasad:
1) skorygowanie wskaźnika LCR poprzez zamianę kwoty z tytułu wpływu depozytów
2) wyznaczenie brakującej kwoty aktywów płynnych, jeżeli wpływ depozytów spowoduje spadek wskaźnika LCR poniżej minimalnego, wymaganego przepisami poziomu ;



Bank Spółdzielczy w Kornicy

		<p>3) wyznaczenie kosztu (w skali 12 miesięcy) jako: iloczyn kwoty niedoboru, o której mowa w pkt 2 oraz różnicy stawek pomiędzy oprocentowaniem kredytu obrotowego w rachunku kredytowym udzielanego przez Bank Zrzeszający i stopą referencyjną NBP (jeżeli ta różnica jest dodatnia, w przeciwnym wypadku jest 0). Bank raz na pół roku przeprowadza test polegający na pomiarze wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom płynności; ogólne założenia w zakresie przeprowadzania przez Bank Zrzeszający prognoz makroekonomicznych, a następnie mikroekonomicznych, zostały zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.</p> <p>Test przeprowadzany jest przy założeniu wpływu depozytów wynikającego ze zmian otoczenia makroekonomicznego (wskaźnik wpływu podany przez Bank Zrzeszający).</p> <p>Opisany test przeprowadzany jest dwa razy w roku wg stanu na koniec czerwca i koniec roku, do końca kolejnego kwartału po zakończeniu kwartałów objętych analizą.</p>															
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Zarząd Banku Spółdzielczego w Kornicy oświadcza, że zarządzanie ryzykiem płynności jest adekwatne do profilu i strategii Banku.															
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym po krótko omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji	<p>Podstawowymi źródłami finansowania działalności Banku są depozyty stabilne (osad). Bank pozyskuje środki finansowe głównie z lokalnego rynku pieniężnego. Depozyty są podstawowym źródłem finansowania kredytów, jak również generowania zasobu aktywów płynnych. Strukturę bazy depozytowej wg. stanu na 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Baza depozytowa</th><th>Wykonanie [tys.] 31.12.2022r.</th><th>Struktura (%)</th></tr></thead><tbody><tr><td>Spółki i spółdzielnie</td><td>171,51</td><td>0,16%</td></tr><tr><td>Rolnicy indywidualni</td><td>34 621,80</td><td>31,44%</td></tr><tr><td>Przedsiębiorcy prywatni</td><td>6 279,83</td><td>5,70%</td></tr><tr><td>Osoby prywatne</td><td>52 574,43</td><td>47,74%</td></tr></tbody></table>	Baza depozytowa	Wykonanie [tys.] 31.12.2022r.	Struktura (%)	Spółki i spółdzielnie	171,51	0,16%	Rolnicy indywidualni	34 621,80	31,44%	Przedsiębiorcy prywatni	6 279,83	5,70%	Osoby prywatne	52 574,43	47,74%
Baza depozytowa	Wykonanie [tys.] 31.12.2022r.	Struktura (%)															
Spółki i spółdzielnie	171,51	0,16%															
Rolnicy indywidualni	34 621,80	31,44%															
Przedsiębiorcy prywatni	6 279,83	5,70%															
Osoby prywatne	52 574,43	47,74%															



Bank Spółdzielczy w Kornicy

operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności		Zestawienie urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów:										
		LUKA	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
		LUKA (w przedziałach)	6 405	31 225	-629	-2 082	-15 929	728	4 439	-683	-21 677	-5 647
		WSKAŹNIK (w przedziałach)	1,24	19,46	0,89	0,40	0,17	1,18	1,50	0,95	0,25	0,58
—	Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności	AKTYWA SKUMULOWANE (od początku)	33 173	66 089	71 173	72 561	75 887	80 585	93 863	107 268	114 309	122 258
		PASYWA SKUMULOWANE (od początku)	26 768	28 459	34 172	37 642	56 897	60 867	69 706	83 794	112 513	126 109
		LUKA SKUMULOWANA (od początku)	6 405	37 630	37 001	34 919	18 990	19 718	24 157	23 474	1 797	-3 851
		WSKAŹNIK SKUMULOWANY (od początku)	2,32	2,08	1,93	1,33	1,32	1,35	1,28	1,02	0,97	
		AKTYWA SKUMULOWANE (od końca)	122 258	89 085	56 169	51 085	49 697	46 371	41 673	28 395	14 990	7 949
		PASYWA SKUMULOWANE (od końca)	126 109	99 341	97 650	91 937	88 467	69 211	65 242	56 402	42 314	13 596
		LUKA SKUMULOWANA (od końca)	-3 851	-10 256	-41 481	-40 852	-38 770	-22 841	-23 569	-28 008	-27 325	-5 647
		WSKAŹNIK SKUMULOWANY (od końca)	0,97	0,58	0,56	0,56	0,67	0,64	0,50	0,35	0,58	



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawnianie informacje jakościowe																										
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	Bank posiada należności kredytowe od 2 sektorów klientów – niefinansowego (96,00 %) oraz budżetowego (4,00%). Struktura kredytów na dzień 31.12.2022 r. przedstawiona jest w tabeli (w tys. zł):																								
		<table border="1"><thead><tr><th>Baza portfela kredytowego [nominal]</th><th>Wykonanie [tys.] 31.12.2022r.</th><th>Struktura (%)</th></tr></thead><tbody><tr><td>spółki i spółdzielnie</td><td>3 618,22</td><td>6,63%</td></tr><tr><td>rolnicy indywidualni</td><td>20 219,72</td><td>37,02%</td></tr><tr><td>przedsiębiorcy prywatni</td><td>11 015,57</td><td>20,17%</td></tr><tr><td>osoby prywatne</td><td>17 575,82</td><td>32,18%</td></tr><tr><td>instytucje samorządowe</td><td>2 183,59</td><td>4,00%</td></tr><tr><td>instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych</td><td>0,00</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>Razem</td><td>54 612,92</td><td>100%</td></tr></tbody></table>	Baza portfela kredytowego [nominal]	Wykonanie [tys.] 31.12.2022r.	Struktura (%)	spółki i spółdzielnie	3 618,22	6,63%	rolnicy indywidualni	20 219,72	37,02%	przedsiębiorcy prywatni	11 015,57	20,17%	osoby prywatne	17 575,82	32,18%	instytucje samorządowe	2 183,59	4,00%	instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	0,00	0,00%	Razem	54 612,92	100%
		Baza portfela kredytowego [nominal]	Wykonanie [tys.] 31.12.2022r.	Struktura (%)																						
		spółki i spółdzielnie	3 618,22	6,63%																						
		rolnicy indywidualni	20 219,72	37,02%																						
		przedsiębiorcy prywatni	11 015,57	20,17%																						
		osoby prywatne	17 575,82	32,18%																						
		instytucje samorządowe	2 183,59	4,00%																						
		instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	0,00	0,00%																						
Razem	54 612,92	100%																								
Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.																										
W celu ograniczania ryzyka Bank wyznacza limity koncentracji: branż, zabezpieczeń, produktów oraz klientów.																										



Bank Spółdzielczy w Kornicy

<p>b)</p>	<p>W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego</p>	<p>Działania zabezpieczające: Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach: a) ryzyko pojedynczej transakcji, b) ryzyko portfela.</p> <p>1. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:</p> <ul style="list-style-type: none">• wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. średniego miesięcznego wynagrodzenia;• wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank;• zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”;• przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów;• rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów;• analiza wskaźnika LtV przy kredytach zabezpieczonych hipotecznie,• analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt. <p>2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:</p> <ul style="list-style-type: none">• dywersyfikacja kredytów;• pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem;• tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań;• opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego;• analiza rynku, w tym rynku nieruchomości;• wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).• ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.
------------------	--	--



Bank Spółdzielczy w Kornicy

c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli	Nie dotyczy
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego	Nie dotyczy



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	<p>Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z klientami (conduct risk).</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:</p> <ol style="list-style-type: none">1.Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,2.Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,3.Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających.
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Nie dotyczy
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru <i>(w stosownych przypadkach)</i>	Nie dotyczy
---------------------	----	--	-------------



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Wiersz	Ujawnianie informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">—Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym—Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie—Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich—Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kornicy podlega nadzorowi przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorczą opracowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny przestrzegania polityki wynagradzania w Banku.</p> <p>Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenia, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">—Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron—Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka—Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia—Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują—Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kornicy określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Do stanowisk istotnych o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:</p> <ol style="list-style-type: none">1.Członków Rady Nadzorczej2.Członków Zarządu.3.Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.



Bank Spółdzielczy w Kornicy

c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska istotne składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego - premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>1. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku (ponad wskaźnik inflacji) oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. 2. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust. 1. 3. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">—Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych—Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi—Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami—Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników	<p>1. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe (kwartalnie) oraz jakościowe (rocznie). 2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego: 1) zysk netto, 2) zwrot z kapitału własnego (ROE), 3) wynik z tytułu rezerw celowych, 4) współczynnik kapitałowy, 5) wskaźnik płynności LCR. 3. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą planu ekonomiczno - finansowego Banku w poszczególnych latach i w danym kwartale podlegającym ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz w ocenianym kwartale plan w zakresie wskaźników:</p>



Bank Spółdzielczy w Kornicy

		<p>1) wymienionych w ust. 2 pkt 1), 2), 3) i 4) jest zrealizowany co najmniej w 80%, lub średnia z ostatnich trzech lat nie spada poniżej limitu 80%.</p> <p>2) wymienionego w ust. 2 pkt 5) jest zrealizowany co najmniej w 100 %.</p> <p>4. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:</p> <p>1) Pozytywna ocena rękopisem należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.</p> <p>2) Uzyskanie absolutorium w okresie oceny,</p> <p>3) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.</p> <p>5. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">—Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników—Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)—W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel	<p>Nie dotyczy</p>



Bank Spółdzielczy w Kornicy

g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>—Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</p>	Nie dotyczy
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>	Ne dotyczy
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>—Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p>	Nie dotyczy
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolejalnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>	Nie dotyczy



Bank Spółdzielczy w Kornicy

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy						
			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	14,42	373,78	0	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	14,42	373,78	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)	0	0	0	0	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	130,19	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	130,19	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	14,42	503,96	0	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	łącznie kwota	0	0	0	0	0	0	0	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

		a
	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	0



Bank Spółdzielczy w Kornicy

EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	10	0	0	0	0	0	0	0	
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	7	3	10	0	0	0	0	0	0	0	
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	W tym: pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	14,42	503,97	518,39	0	0	0	0	0	0	0	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	130,19	130,19	0	0	0	0	0	0	0	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	14,42	373,78	388,20	0	0	0	0	0	0	0	



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Informacja dodatkowa dotycząca ryzyka operacyjnego określona w Rekomendacji M

Na podstawie analizy incydentów ryzyka operacyjnego za 2022 r. Bank określa końcową kwotę strat wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne po uwzględnieniu korekt i odzysków w wysokości 8,61 tys. zł. Zdarzenia generujące straty dotyczyły jednego rodzaju - zakłócenia działalności Banku i awarie systemów.

Tabela – Zestawienie sum strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2022 r. w podziale na kategorie w ramach rodzaju zdarzeń

Rodzaj zdarzenia	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0,00
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności i awarie systemów	8,61	0,00	8,61
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00	0,00	0,00
Razem	8,61	0,00	8,61



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Tolerancja na ryzyko wyrażona jest poprzez system limitów wewnętrznych ograniczających dopuszczalną wielkość strat operacyjnych Banku netto, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka w okresie jednego roku obrotowego przedstawia poniższa tabela:

Oszustwa wewnętrzne	Oszustwa zewnętrzne	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Razem
5 000	10 000	6 000	50 000	10 000	50 000	25 000	156 000

Straty Banku w 2022 stanowiły 0,02 % założonej tolerancji na ryzyko operacyjne. Ryzyko operacyjne występujące w Banku jest na niskim poziomie. Ubezpieczenie majątku jest elementem minimalizacji strat rzeczowych i ogólnego poziomu ryzyka. Działaniami ograniczającymi występowanie czynników ryzyka operacyjnego jest tworzenie i wdrażanie systemów bezpieczeństwa, tworzenie procedur dotyczących ryzyka, kontrola wewnętrzna i nadzór oraz odpowiednie szkolenia pracowników.



Bank Spółdzielczy w Kornicy

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kornicy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kornicy oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniu, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku i ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, są adekwatne do stanu faktycznego, a wdrożony system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia charakteru prowadzonej działalności.

Zarząd Banku zatwierdza niniejszy Raport:

„Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Kornicy według stanu na dzień 31.12.2022 r.”

w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Kornicy.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kornicy

BANK SPÓŁDZIELCZY W KORNICY
Stara Kornica 227, 08-205 Kornica
woj. mazowieckie
NIP 537 000 87 17
REGON 000572601

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Kornicy

Dariusz Melech

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Kornicy

Jolanta Ilczuk

CZŁONEK ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KORNICY
D/S FINANSOWO-KSIĘGOWYCH

Przemysław Geresz