

*Załącznik do Uchwały Nr 109/PRK/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Poddębicach z dnia 07.06.2023 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 42/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Poddębicach z dnia 19.06.2023 r.*



BANK SPÓŁDZIELCZY w Poddębicach

Ujawnienie informacji

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

według stanu na 31.12.2022 r.

Spis treści

I.	Wstęp	3
II.	Informacje ogólne o Banku	3
III.	Lista tabel publikowanych na datę ujawnienia	4
IV.	Cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zasady zarządzania ryzykiem	5
V.	Fundusze własne Banku.....	13
VI.	Wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	23
VII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	24
VIII.	Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M	32
IX.	Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P	33
X.	Ujawnianie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	35
XI.	Oświadczenie Zarządu	39

Spis tabel

Tabela 1: EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji.....	5
Tabela 2: EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania.....	11
Tabela 3: Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Rekomendacja Z oraz Prawo Bankowe).....	12
Tabela 4: EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych	14
Tabela 5: EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	19
Tabela 6: EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki.....	21
Tabela 7: EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	23
Tabela 8: EU REMA - Polityka wynagrodzeń.....	25
Tabela 9: EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	28
Tabela 10: EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.....	29
Tabela 11: EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone	30
Tabela 12: EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	31
Tabela 13: Rekomendacja M - Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia	32
Tabela 14: Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności	33
Tabela 15: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10).....	35
Tabela 16: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10).....	36
Tabela 17: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)	37
Tabela 18: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)	38

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR” w Części ósmej, tytule II i III dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku jego profilu ryzyka, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2022 r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia CRR Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Rozporządzeniem CRR będą przygotowane i udostępnione według wzorów określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji.
5. Ponadto zakres ujawnień przedstawiony w niniejszym opracowaniu został uzupełniony o informacje podlegające ujawnieniu wynikające z Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych EBA/2018/10 dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
6. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Poddębicach prowadzi swoją działalność od ponad 118 lat działając od 1905 roku. Siedziba Banku mieści się w Poddębicach przy ul. Łódzkiej 33.
2. Bank Spółdzielczy w Poddębicach wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS Nr 0000039404.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000502919 oraz NIP:828-00-03-209.
4. BS Poddębice jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn.zm. Bank jest również członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości od 16 listopada 2018 r.
5. W strukturze członkowskiej BS Poddębice dominują osoby fizyczne, Bank posiadał na dzień 31 grudnia 2022 r. 4.780 członków.
6. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych jak i walutach obcych (EUR, USD) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie całego kraju.

III. Lista tabel publikowanych na datę ujawnienia

W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, oraz Wytycznych EBA/2018/10 Bank, jako **inna instytucja** tj. niebędąca instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR i jednocześnie **nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR:

- 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a), e), i f) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OVA;
- 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OVB – uzupełniony informacjami wymaganymi do ujawnienia przez Rekomendację Z oraz Prawo bankowe;
- 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR) - wzór EU CC1 oraz EU CC2;
- 4) informacje na temat wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR) – wzór EU OV1 uzupełniony wymogami w odniesieniu do ryzyka operacyjnego;
- 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR – wzór EU KM1;
- 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR) - wzory: EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4;
- 7) informacje dotyczące rozkładu strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia wymagane przez Rekomendację 17.3 Rekomendacji M;
- 8) informacje ilościowe o ryzyku płynności Banku wraz z opisem wskaźników ilościowych wymagane przez Rekomendację 18.3 Rekomendacji P;
- 9) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

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

Tabela 1: EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacja jakościowa
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Ujawnienie związanego oświadczenia o ryzyku zatwierzonego przez organ zarządzający</p> <p>Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Poddębicach i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka, czyli poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku ograniczony wewnętrznymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. W celu ilościowego określenia apetytu na ryzyko, Bank przyjmuje podstawowe miary (wskaźniki) tego apetytu z obszarów decydujących o funkcjonowaniu Banku tzn. z obszaru płynności i wypłacalności takie jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wskaźnik łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14,0%; 2) wskaźnik wewnętrznego łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 8,5%; 3) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie nie niższym niż 200,0% <p>Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w ujawnianych "Ujawnieniach" wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Poddębicach. Podpisane Oświadczenie Zarządu zawarte jest w rozdziale: Oświadczenie Zarządu.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem</p> <p>Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w rozdziale: Oświadczenie Zarządu</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka</p> <ol style="list-style-type: none"> I. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który na równi z systemem kontroli wewnętrznej, odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania Bankiem. Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i instrukcji/procedur/zasad. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk. II. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony: <ol style="list-style-type: none"> 1) pierwsza linia obrony - jednostki i komórki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną – w ramach realizacji procesów biznesowych pracownicy tych jednostek stosują mechanizmy kontroli ryzyka, a także mechanizmy kontrolne, jak również dokonują w ramach obowiązków służbowych poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszej linii) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie;

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

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

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

IV. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

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

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

1. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zmniejszenie poziomu ryzyka oraz poprawa jakości portfela kredytowego przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i dynamiki portfela kredytowego adekwatnej do posiadanych funduszy własnych.
Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko kredytowe wyrażonej poprzez następujące miary (stan na dzień 31.12.2022):

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

Na 2023 r. wprowadzono 5 wskaźnik: Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - >30% oraz zmniejszono wskaźnik: Efektywność procesów windykacyjnych z >20% na >10%.

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

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

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

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

Celem szczególnym w zakresie zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze EKZH w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu, charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia oraz zmienności otoczenia. Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez racjonalne zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych z zachowaniem założonej tolerancji na ryzyko wyrażonej poprzez następujące miary (stan na 31.12.2022):

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

Na 2023 r. po dostosowaniu do nowej Rekomendacji S oraz Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w SOZ BPS rozszerzono listę miar tolerancji na ryzyko EKZH

L.p.	Miara tolerancji na ryzyko	Poziom tolerancji na ryzyko
1	Minimalny wkład własny	
a)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych	$\geq 20\%$
b)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub zastawu na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP	$\geq 10\%$
c)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych pozostałych	$\geq 20\%$
d)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych przychodowych	$\geq 25\%$
e)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub zastawu na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP	$\geq 20\%$
2	Wskaźnik DStI (debt service to income) dla kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie udzielanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z prowadzeniem gospodarstwa rolnego lub niezwiązane z działalnością gospodarczą	
a)	dla klientów detalicznych o dochodach netto nieprzekraczających poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce,	$\leq 50\%$
b)	dla klientów detalicznych o dochodach netto przekraczających poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce	$\leq 65\%$
	Bez względu na powyższe limity akceptacja wskaźnika DStI: 1) na poziomie wyższym niż 40% dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce;	

	<p>2) na poziomie wyższym niż 50% dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce, może nastąpić wyłącznie w drodze wyjątku. Zastosowanego wyjątku nie należy traktować jako odstępstwo. Sytuacja taka wymaga indywidualnej oceny ryzyka, wraz z uzasadnieniem przyjętego, podwyższonego wskaźnika DStI. Portfel ekspozycji z podwyższonym poziomem DStI powinien podlegać dodatkowemu monitoringowi. Polityka Banku powinna być na bieżąco aktualizowana z uwzględnieniem przedmiotowych monitoringów. Bank powinien określić maksymalny limit wartości ekspozycji kredytowych, w przypadku których zastosowano wyższy poziom DStI. Ustalenie przez Bank maksymalnego wskaźnika DStI na poziomie większym niż odpowiednio 40% lub 50% winno być poprzedzone wewnętrzną oceną ryzyka kredytowego dokonaną przez Bank wraz z uzasadnieniem przyjętych poziomów. Bank informuje każdorazowo klienta o podwyższonym ryzyku takiego produktu oraz negatywnym wpływie na możliwość realizacji przez klienta większych wydatków lub tworzenia oszczędności.</p>	
3	Wskaźnik LtV - dotyczy ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie	
a)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych	≤ 80%
b)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)	≤ 90%
c)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości komercyjnej przychodowej	≤ 75%
d)	ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości komercyjnej pozostałej	≤ 80%
e)	w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym, lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)	≤ 80%
4	Udział kredytów zabezpieczonych hipotecznie w rozumieniu Rekomendacji S w portfelu kredytowym według wartości bilansowej brutto	<50%
5	Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie w rozumieniu Rekomendacji S według wartości bilansowej brutto	<17%

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

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

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

2. Ryzyko operacyjne

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

3. Ryzyko koncentracji

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

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

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

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

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

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

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

5. Ryzyko płynności

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

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

6. Ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego)

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

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

7. Ryzyko strategiczne

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

8. Ryzyko niewypłacalności

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

9. Ryzyko walutowe

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

10. Ryzyko ESG

Celem strategicznym w zakresie ryzyka ESG jest dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz ograniczanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

Osiągnięcie tego celu możliwe będzie poprzez zachowanie założonej tolerancji na ryzyko kredytowe wyrażonej jako Udział ekspozycji kredytowych o ryzyku ESG – WYSOKIE w portfelu kredytowym według wartości bilansowej brutto na poziomie <10%.

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

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacja jakościowa
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego</p> <p>Zarząd Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. składał się z czterech osób i w jego skład wchodziły:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Prezes Zarządu, - Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo-Księgowych, - Członek Zarządu ds. IT, Bezpieczeństwa i Administracji. <p>Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich, w związku z pełnioną funkcją sprawują nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej</p> <p>Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach biorąc pod uwagę wyniki indywidualnej pierwotnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, dokonywanej na zasadach określonych w Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Rada Nadzorcza weryfikuje odpowiedniość kandydatów na członków Zarządu w szczególności uwzględniając kryteria oceny w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) posiadania nieposzlakowanej opinii; 2) posiadania wystarczającego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki; 3) działania w sposób uczciwy i etyczny, z zachowaniem niezależności osądu; 4) poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku; 5) występowania konfliktu interesów. <p>Indywidualna ocena pierwotna odpowiedniości kandydata na członka Zarządu dokonywana jest na podstawie formularzy, których wzory stanowią formularze dostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</p> <p>Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p>

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

Podstawa prawna	Informacja jakościowa
Rek. Z nr 8.8	<p>informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, a także informacje o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu</p> <p>W 2022 roku łącznie odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej. Średni poziom frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2022 r. wynosi 98,7%. W 2022 r. nie występowały długoterminowe nieobecności Członków Zarządu.</p>
Rek. Z nr 13.6	<p>Informacje na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie</p> <p>W związku z obowiązkiem implementacji postanowień Rekomendacji 13 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach, wydanej w październiku 2020 roku, w Banku Spółdzielczym w Poddębicach opracowano i wprowadzono dokument pn. „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu” stanowiący Załącznik do Uchwały Zarządu 280/PZo/2020 z dnia 26.11.2020 r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 58/2020 z dnia 27.11.2020 r. Dokument ten został zaktualizowany Uchwałą Zarządu nr 160/PZo/2022 z 29.06.2022 r. przyjmującą nową Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów. Polityka ta została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 20.09.2022 r. Uchwałą nr 39/2022.</p> <p>Konflikt interesów oznacza rzeczywistość występującą lub mogącą się pojawić sytuację, w której interesy osobiste (w szczególności biznesowe, finansowe, rodzinne) Członka Rady Nadzorczej Banku, Członka Zarządu Banku lub Pracownika Banku mogą kolidować z bezstronnym i obiektywnym wykonywaniem obowiązków służbowych lub naruszać interes Banku.</p> <p>Wdrożenie i przestrzeganie zasad opisanych w powyższej Polityce ma na celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wskazanie okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie, • określenie zasad zapobiegania konfliktowi interesów, • identyfikowanie oraz zarządzanie konfliktem interesów, • podniesienie poziomu świadomości w zakresie identyfikowania, unikania oraz ujawniania konfliktu interesów. <p>Członkowie Rady Nadzorczej Banku, Członkowie Zarządu Banku i Pracownicy Banku są zobowiązani do zgłoszenia możliwości wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów w Banku, a także do przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku, zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą ładu wewnętrznego w bankach zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących Polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesu poprzez jej publikację na stronie internetowej Banku.</p>
Rek. Z nr 30.1	<p>Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym</p> <p>W Banku obowiązuje współczynnik:</p> $\frac{\text{Suma rocznych wynagrodzeń brutto (stałe+zmiennie) członków Zarządu/ilość członków Zarządu}}{\text{Suma rocznych wynagrodzeń brutto (stałe+zmiennie) pracowników*) / ilość pracowników*}}$ <p>*) bez członków Zarządu</p> <p>Współczynnik ten nie powinien być wyższy niż 5.0</p>

<p>Prawo bankowe - Art 111a</p> <p>opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa</p>	<p>Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem zaprezentowany został w tabeli „EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji” oraz „EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania”.</p> <p>Opis systemu kontroli wewnętrznej opublikowany został odrębnie na stronie internetowej Banku.</p> <p>Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w tabeli: EU REMA - Polityka wynagrodzeń.</p> <p>W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo bankowe.</p> <p>Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych składników osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, kierowanie komórką do spraw zgodności, realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami § 29 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.</p> <p>Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękami należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem – tzw. ocena pierwotna oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji – tzw. ocena wtórna.</p> <p>Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2022 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.</p>
--	---

V. Fundusze własne Banku

1. Bank Spółdzielczy w Poddębicach definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2021 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia CRR i Prawa bankowego. Bank ujawniania informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
2. Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, zyski zatrzymane (fundusz zasobowy), skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego;
 - 2) kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia CRR oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami (aktualnie w Banku równe 0);
 - 3) kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia CRR oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszych oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.

Tabela 4: EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

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	2 108	EU CC2 lit. a poz. 30 minus zgoda uprzednia KNF na wycofanie udziałów (60,6 tys. zł)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	34 408	EU CC2 lit. a poz. 31 + poz. 32
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 924	EU CC2 lit. a poz. 33
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	40 440	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-51	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-302	EU CC2 lit. a poz. 13 (-)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		

15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I		-353
29	Kapitał podstawowy Tier I		40 087
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		

32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	40 087	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 500	

51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 500	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	1 500	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	41 587	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	227 075	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	17,65%	
62	Kapitał Tier I	17,65%	
63	Łączny kapitał	18,31%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	2,50%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	15,15%	

Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

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

L.p. Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		9 720	
2 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		0	
3 Należności od sektora finansowego		206 993	
4 Należności od sektora niefinansowego		212 415	
5 Należności od sektora budżetowego		92 638	
6 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0	
7 Dłużne papiery wartościowe		325 081	
8 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		0	
9 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		0	
10 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		0	
11 Udziały lub akcje w innych jednostkach		3 103	
12 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		0	
13 Wartości niematerialne i prawne		302	EU CC1 lit. a poz. 8
14 Rzeczowe aktywa trwałe		6 504	
15 Inne aktywa		1 635	
16 Rozliczenia międzyokresowe		3 219	
17 Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0	
18 Akcje własne		0	
Aktywa razem		861 610	
Zobowiązania			

19	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
20	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	
21	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	652 751	
22	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	143 372	
23	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	
24	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	
25	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
26	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 923	
27	Koszty i przychody rozliczane w czasie	209	
28	Rezerwy	5 634	
29	Zobowiązania podporządkowane	0	
	Zobowiązania razem	805 889	
	Kapitał własny		
30	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 169	EU CC1 lit. a poz. 1 plus zgoda uprzednia KNF na wycofanie udziałów (74,4 tys. zł)
31	Kapitał (fundusz) zasobowy	36 068	EU CC1 lit. a poz. 3
32	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 660	EU CC1 lit. a poz. 3
33	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 924	EU CC1 lit. a poz. EU 3a
34	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
35	Zyska (strata) netto	15 220	
36	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	
	Kapitał własny razem	55 721	
	Suma zobowiązań i kapitału własnego	861 610	

Tabela 6: EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	c
		31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	40 087	40 296
2	Kapitał Tier 1	40 087	40 296
3	Łączny kapitał	41 587	40 296
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	227 075	218 837
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,65	18,41
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,65	18,41
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,31	18,41
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,65	10,41
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	671 795	626 023
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,97	6,44
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	253 559	251 946
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	93 882	81 412
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	42 149	38 930
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	51 732	42 482
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	490,14	593,07
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	719 476	697 512
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	363 797	369 058
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	197,77	189,00

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

- Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2022 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia CRR):
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
- Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oraz z tytułu ryzyka rozliczenia ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2022 r. wyniosły 14.039 tys. zł co stanowiło 77,28% wymogów regulacyjnych.
- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec 2022 r. wyniosły 4.127 tys. zł co stanowiło 22,72% wymogów regulacyjnych.

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	175 488	185 671	14 039
2	W tym metoda standardowa	175 488	185 671	14 039
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			

20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	51 586	33 167	4 127
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	51 586	33 167	4 127
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	227 074	218 838	18 166

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

- Polityka płacowa Banku Spółdzielczego w Poddębicach realizowana jest w oparciu o funkcjonujące w Banku regulacje:
 - Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach;
 - Zasady Wynagradzania Pracowników Banku będących członkami Zarządu;
 - Regulamin Wynagradzania Pracowników Banku niebędących Członkami Zarządu;
 - Inne okresowo działające regulacje typu Konkursy i Nagrody.
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu.
- Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach ma na celu:
 - prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
- W 2022 r. w Banku podstawowym dokumentem określającym zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń pracowników, w tym również osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku była Polityka Wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach.
- W związku z nowelizacją Prawa bankowego w 2021 r. oraz wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank Spółdzielczy w Poddębicach dostosował zapisy Polityki wynagrodzeń do ww. regulacji opierając się na dokumencie wzorcowym z Banku Zrzeszającego.

Tabela 8: EU REMA - Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Ujawniane informacje jakościowe
<p>Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR</p> <p>Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.</p>	<p>W Banku podstawowym dokumentem określającym zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz pracowników, w tym również osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest „Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Poddębicach” przyjęta Uchwałą Nr 260/PZo/2021 Zarządu Banku z dnia 27.12.2021 r., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 54/2021 z dnia 29.12.2021 r.</p> <p>W Banku stosuje się politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. W związku z tym roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia każdego pracownika nie może przekraczać równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia.</p> <p>Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach zostały określone w „Polityce wynagradzania Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Poddębicach”, przyjętej przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą 11/2017 z dnia 05.06.2017 roku, a następnie zmienionej Uchwałą 14/2018 ZP z dnia 21.05.2018 r. oraz Uchwałą 16/2019 ZP z dn. 10.06.2019 r., stanowiąc tym samym wewnętrzny zbiór zasad ładu korporacyjnego. Wysokość wynagrodzenia została natomiast przyjęta Uchwałą 13/2022 Zebrania Przedstawicieli z dnia 06.06.2022 r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.</p> <p>Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiającą zastosowanie zasad wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>Zasady Wynagradzania Pracowników Banku będących członkami Zarządu, stanowiące Załącznik do Uchwały Nr 55/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach z dnia 29.12.2021 r. określają warunki wynagradzania oraz oceny efektów pracy członków Zarządu. Wynagrodzenie zasadnicze członków Zarządu uzależnione jest od zajmowanego stanowiska lub rodzaju wykonywanej pracy i kwalifikacji zawodowych wg kategorii zaszeregowania i odpowiadającej tej kategorii stawki wynagrodzenia określonej w tabeli stawek wynagrodzenia zasadniczego. Decyzję o przyznaniu członkowi Zarządu odpowiedniej kategorii zaszeregowania osobistego i stawki wynagrodzenia oraz wysokości pozostałych składników wynagrodzenia podejmuje Rada Nadzorcza.</p> <p>Decyzje w zakresie wysokości wynagrodzenia zasadniczego dla członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w postaci uchwał.</p> <p>Głównym organem odpowiedzialnym za nadzór nad wynagrodzeniami jest Rada Nadzorcza, która w 2022 r. odbyła 8 posiedzeń.</p>

Art. 450 ust. 1 lit. b)
Rozporządzenia CRR

Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.

Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy. Ustanawiając budżet na wynagrodzenia zmienne Bank bierze pod uwagę zakładane w Strategii Banku wyniki biznesowe, w szczególności: wynik finansowy, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń Polityka Wynagrodzeń uwzględnia uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od oceny wyników pracownika. Ocena efektów pracy osób mających wpływ na profil ryzyka Banku odbywa się w oparciu o ocenę realizacji celów premiowych wyznaczonych pracownikowi z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Zasadami. Cele wyznaczone pracownikom stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku, uwzględniają zakres odpowiedzialności na danym stanowisku i są wyznaczone i rozliczane zgodnie ze „Szczegółowymi zasadami oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Kryteria te uwzględniają postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach tj. koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

Pracownicy komórki do spraw zgodności, komórki prawnej i komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego pracowników komórki ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a ich wynagrodzenie powinno być w przeważającej mierze stałe.

Świadczenia pozapłacowe oferowane w Banku, w szczególności Pracownicze Plany Kapitałowe, nie są oparte na wynikach i w sposób jednolity przyznawane są danej kategorii pracowników.

Bank nie wynagradza pracowników ani nie ocenia ich wyników w sposób, który jest sprzeczny z obowiązkiem polegającym na działaniu w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, na przykład poprzez wynagrodzenia, cele w zakresie sprzedaży lub inne, które zachęcają do rekomendowania lub sprzedawania danego produktu w sytuacji, gdy to inny produkt może lepiej zaspokoić potrzeby klientów. W tym celu Bank konstruując systemy motywacyjne stosuje m. in. takie same zasady premiowania w odniesieniu do sprzedaży wszystkich produktów w ramach danej grupy produktów.

Art. 450 ust. 1 lit. c)
Rozporządzenia CRR

Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odroczenia wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy akcjonariuszy, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.

W celu uniknięcia konfliktu interesów, członkowie Rady Nadzorczej mogą otrzymywać wyłącznie wynagrodzenie stałe.

Wynagrodzenie jest stałe, jeżeli warunki jego przyznania i jego wysokość:

- 1) opierają się na z góry określonych kryteriach;
- 2) nie są uznaniowe i odzwierciedlają poziom doświadczenia zawodowego oraz miejsce w hierarchii służbowej pracownika;

- 3) są przejrzyste pod względem kwoty przyznawanej danemu pracownikowi;
- 4) są trwale obowiązujące, tj. obowiązują przez dany okres pełnienia określonej funkcji lub wykonywania obowiązków zawodowych;
- 5) są nieodwołalne; stała kwota podlega zmianie wyłącznie w drodze rokowań
- 6) z pracownikiem, przedstawicielami organizacji związkowych lub w następstwie zmiany zasad wynagradzania określonych przepisami prawa powszechnego;
- 7) nie mogą zostać ograniczone, zawieszane ani unieważnione przez Bank, z zastrzeżeniem realizacji przepisów prawa powszechnego;
- 8) nie stanowią zachęty do podejmowania ryzyka; oraz
- 9) nie zależą od wyników.

Składnik wynagrodzenia, który nie spełnia powyższych kryteriów uznawany jest za składnik zmienny wynagrodzenia.

W związku z wejściem w życie nowelizacji Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, której zmianie uległa treść art. 9ca pkt 1b Prawa bankowego mówiąca, iż „Bank, który nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia nr 575/2013, i którego średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrachunkowy, nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych.”

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

Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD	W Banku ustalono, że stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 50%, z zastrzeżeniem, że składniki wynagrodzeń, które przyznawane są proporcjonalnie, tj. składki na ubezpieczenia społeczne oraz składki na Pracownicze Plany Kapitałowe, przyznawane zgodnie z przepisami prawa i w wysokości określonej w tych przepisach, a także świadczenia pozapłacowe oraz zmiennie składniki wynagrodzenia, jeżeli są nieistotne, nie są uwzględniane przy obliczaniu stosunku między zmiennymi oraz stałymi składnikami wynagrodzenia.
Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.	Bank korzysta z odstępstw określonych w art. 94 ust. 3 lit a) CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit. k) CRR.

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

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem w tys. zł	109	610	0,0	0,0
3		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	109	610	0,0	0,0
4		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
EU-4a		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	-	-	-	-
5		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	-	-	-	-
EU-5x		<i>W tym: inne instrumenty</i>	-	-	-	-
6		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
7		<i>W tym: inne formy</i>	-	-	-	-
8		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
9		Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem w tys. zł		-	201	0,00	0,0
11	<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>		-	201	0,0	0,0

12		W tym: odroczone	-	15	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		109	811	0,0	0,0

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

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

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

Tabela 11: EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	15	15	-	-	-	-	-
8	W formie środków pieniężnych	15	15	-	-	-	-	-
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

VIII. Ujawnianie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego wymaganych Rekomendacją M

1. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Poddębicach uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz.Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku podane są w poniższej tabeli nr 13 zgodnie z Rekomendacją M nr 17.3.

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

Klasa (rodzaj) zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Liczba zdarzeń	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwo wewnętrzne	- działania nieuprawnione - kradzież i oszustwo	2	0	0
Oszustwo zewnętrzne	- kradzież i oszustwo - bezpieczeństwo systemów	24	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	- stosunki pracownicze, - bezpieczeństwo środowiska pracy - podziały i dyskryminacja	1	0	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	- obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów - niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe - wady produktów - klasyfikacja klienta i ekspozycje, usługi doradcze	31	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	- klęski żywiołowe i inne zdarzenia,	0	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	- systemy	36	0	0
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	- wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji, - monitorowanie i sprawozdawczość - napływ i dokumentacja klientów - zarządzanie rachunkami klientów - kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) - sprzedawcy i dostawcy	91	8,76	8,76
Razem		185	8,76	8,76

3. W 2022 roku łączne koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego nie przekroczyły kwoty 132,7 tys. zł, tj. przyjętego limitu rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, wyznaczonego jako 5% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.
4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
5. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

IX. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P

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

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

Tabela 14: Rekomendacja P - Ujawnianie informacji na temat płynności

Podstawa prawna	Informacje o ryzyku płynności Banku
rozkład i skład nadwyżki płynności Banku	W celu zabezpieczenia przed utratą płynności Bank utrzymuje odpowiednią pulę aktywów charakteryzujących się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, czyli aktywa poziomu 1, co zapewnia płynność Banku na bezpiecznym poziomie. Na dzień 31.12.2022 roku aktywa poziomu 1 w Banku (tj. bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje PFR, gotówka) wynosiły 320.317 tys. zł, co stanowiło 37,2% wszystkich aktywów.
Rek. P nr 18.3 normy płynności i inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności	W Banku poprzez odpowiednią budowę struktury aktywno-pasywnej, w tym utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych zapewniono wysoki stopień w zakresie wypełnienia przez Bank norm w zakresie ryzyka płynności i finansowania. Podstawowe normy płynności na dzień 31.12.2022 roku przedstawiały się następująco: - LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej - 578%, - NFSR - wskaźnik stabilnego finansowania - 198%. Jednocześnie Bank jako członek Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS został zwolniony przez KNF z obowiązku indywidualnego wypełniania norm LCR i NFSR na rzecz łącznego wskaźnika wyliczonego dla uczestników Systemu ochrony.

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

lukę płynności i
skumulowana luka płynności

Wskaźniki urealnionej luki płynności (tys. zł)										
	do 7d	pow. 7d do 1m	pow. 1m do 3m	pow. 3m do 6m	pow. 6m do 1r	pow. 1r do 2l	pow. 2l do 5l	pow. 5l do 10l	pow. 10l do 20l	pow. 20l
AKTYWA	436 152	69 180	68 907	17 403	27 404	39 144	69 971	73 154	45 109	23 254
PASYWA	142 026	3 205	5 515	67 721	331 717	288 983	6 543	2 637	0	55 721
Luka: (A-P)	294 126	65 975	63 393	-50 318	-304 314	-249 839	63 427	70 517	45 109	-32 466
Skumulowana Luka	294 126	360 101	423 494	373 175	68 862	-180 978	-117 550	-47 033	-1 924	-34 391
Skumulowany wskaźnik płynności	307,09%	347,95%	380,93%	270,82%	112,52%	78,43%	86,10%	94,46%	99,77%	96,20%

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

dotatkowe zabezpieczenie
płynności w ramach
Systemu Ochrony
Zrzeszenia

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

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

X. Ujawnianie 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.

Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikają z Wytycznych EBA/GL/2018/10. Wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637.

Tabela 15: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a		b		c		d		e		f		g		h	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych			
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne					
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości												
1.	Kredyty i zaliczki	203	1 727			1 727			3	872							
2.	Banki centralne																
3.	Instytucje rządowe																
4.	Instytucje kredytowe																
5.	Inne instytucje finansowe																
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe		481			481				22							
7.	Gospodarstwa domowe	203	1 247			1 247			3	850							
8.	Dłużne papiery wartościowe																
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki																
10.	Łącznie	203	1 727			1 727			3	872							

Tabela 16: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	511 350	510 844	506	21 653	1 741		375	2 990	16 546			
2.	Banki centralne												
3.	Institucje rządowe	92 638	92 638										
4.	Institucje kredytowe	206 993	206 993										
5.	Inne instytucje finansowe	1	1										
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	37 417	37 417		16 069	481			2 193	13 396			
7.	w tym MSP	37 417	37 417		16 069	481			2 193	13 396			
8.	Gospodarstwa domowe	174 301	173 796	506	5 583	1 261		375	797	3 150			
9.	Dłużne papiery wartościowe	325 081	325 081										
10.	Banki centralne	259 792	259 792										
11.	Institucje rządowe	58 757	58 757										
12.	Institucje kredytowe	6 532	6 532										
13.	Inne instytucje finansowe												
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe												

15.	Ekspozycje pozabilansowe																	
16.	Banki centralne																	
17.	Institucje rządowe																	
18.	Institucje kredytowe																	
19.	Inne instytucje finansowe																	
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe																	
21.	Gospodarstwa domowe																	
22.	Łącznie	836 431	835 925	506	21 653	1 741			375	2 990	16 546							

Tabela 17: *Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)*

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych				
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2						
1.	Kredyty i zaliczki	511 350			21 653			539			20 451						
2.	Banki centralne																
3.	Institucje rządowe	92 638															
4.	Institucje kredytowe	206 993															
5.	Inne instytucje finansowe	1															
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	37 417			16 069						15 611						
7.	w tym MSP	37 417			16 069						15 611						
8.	Gospodarstwa domowe	174 301			5 583			539			4 840						
9.	Dłużne papiery wartościowe	325 081															
10.	Banki centralne	259 792															
11.	Institucje rządowe	58 757															

12.	Institucje kredytowe	6 532			
13.	Inne instytucje finansowe				
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
15.	Ekspozycje pozabilansowe	42 422	36		16
16.	Banki centralne				
17.	Institucje rządowe				
18.	Institucje kredytowe				
19.	Inne instytucje finansowe				
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe				
21.	Gospodarstwa domowe				
22.	Łącznie	878 853	21 689	539	20 467

Tabela 18: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)

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

XI. Oświadczenie Zarządu

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Poddębicach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Poddębicach niniejszym oświadcza, że:

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

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