

Załącznik nr 1 do Uchwały Zarządu BS Człuchów nr 61/23
Załącznik nr 1 do Uchwały RN BS Człuchów nr 15/23



Banki Spółdzielcze

Bank Spółdzielczy w Człuchowie
z siedzibą w Człuchowie, ul. Zamkowa 23
wpisany do KRS Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII WG KRS, pod numerem 0000085632
NIP 843 10 14 270, REGON 000498537

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Banku Spółdzielczego w Człuchowie podlegających
ogłaszaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2022**

Człuchów, marzec 2023

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Człuchowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 roku, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) -d), h) -k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

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

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

rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

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

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wiceprezesa ds. finansowych.

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

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Człuchowie,
- 2) kod LEI Banku to: 259400Q6Y7CGU000AK64,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI:

Wprowadzenie.....	2
Nota:.....	3
1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	9
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	21
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	24
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	29
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	31
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	43
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	48
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	59
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	61
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	62
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	64
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	69
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....	70
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	70
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	70
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	70
Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	71
Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	72
Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	74
Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	76
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	77
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	79
21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	86
Zarządzanie konfliktami interesów	86
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	90
22. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	91
23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	94
24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie	96

1. Ogólne informacje o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Człuchowie (dalej Bank) z siedzibą w Człuchowie, ul. Zamkowa 23, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Gdańsk – Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000085632. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000498537 oraz NIP 8431014270.
2. Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:
 - 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
 - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
 - 4) innych ustaw oraz Statutu Banku.
3. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB (dalej SSO).
4. Głównym celem uczestnictwa w SSO jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
5. Z uczestnictwa w SSO wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w SSO oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą SSO.
6. Bank, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie województwa pomorskiego.
7. W 2022 roku Bank prowadził działalność w niżej wymienionych placówkach:
 - 1) Oddziały w:
 - a) Człuchowie, ul. Zamkowa 23, 77-300 Człuchów;
 - b) Przechlewie, ul. Człuchowska 24, 77-320 Przechlewo;
 - c) Czarnem, ul. Moniuszki 12, 77-330 Czarne;
 - d) Debrznie, ul. Młynarska 1, 77-310 Debrzno;
 - 2) Filia w Rzeczenicy, ul. Człuchowska 26, 77-304 Rzeczenica;
 - 3) Punkt Kasowy w Koczale, ul. Człuchowska 27, 77-220 Koczała, który w dniu 05.05.2022 roku został zlikwidowany.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem kanałów elektronicznych tj. przez system Internet Banking.

Bank na dzień 31.12.2022 roku posiadał zaangażowanie kapitałowe w SGB-Banku S.A. niepowodujące na podstawie otrzymanej decyzji KNF z dnia 25.03.2016r. pomniejszenia funduszy własnych Banku.

Bank na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	42 160 930,94	39 891 077,69
2	Kapitał Tier I	42 160 930,94	39 891 077,69
3	Łączny kapitał	43 710 241,46	41 462 754,14
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	149 114 758,44	142 893 591,42
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	28,27%	27,92%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	28,27%	27,92%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	29,31%	29,02%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
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 (%)	0,00%	0,00%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%

EU-11a	łącznie wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	21,31%	21,02%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	209 964 699,22	184 084 886,73
14	Wskaźnik dźwigni (%)	20,08%	21,67%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	łącznie wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	0,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	29 366 828,09	28 378 472,75
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 692 560,76	9 413 822,76
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 220 245,52	1 869 725,49
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 179 974,37	8 824 308,11
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	319,90%	321,59%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	57 741 398,61	55 966 396,32
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 630 490,95	32 194 483,41
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176,96%	173,84%

Zebrane w powyższej tabeli dane wskazują na wzrost funduszy własnych w stosunku do roku poprzedniego, co jest efektem m.in. przekazania 100% wyniku finansowego netto za rok 2021 na ich zwiększenie, tym samym Bank zrealizował założony cel kapitałowy zakładający, że co najmniej 90% nadwyżki bilansowej będzie zasilano fundusze własne. Odnotowano ponadto wzrost w zakresie funduszu udziałowego o 173 tys. zł, ponieważ Bank (po otrzymaniu zgody KNF na wprowadzenie zmian do statutu i zarejestrowaniu ich w Krajowym Rejestrze Sądowym) może zaliczać fundusz udziałowy Banku opłacony do dnia 28.06.2013r. do funduszy podstawowych Tier 1. Na koniec 2021r. Bank musiał zastosować odpowiednią stawkę amortyzacji wynikającą z przepisów w tym

zakresie i w rachunku funduszy mógł wykazać jedynie 45 tys. zł. Wzrost łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wynika przede wszystkim ze zwiększenia poziomu kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne, co było efektem wzrostu stóp procentowych, a w konsekwencji wyniku odsetkowego. Został on jednak częściowo zniwelowany przez obniżenie aktywów ważonych ryzykiem. Współczynniki kapitałowe ukształtowały się na zdecydowanie wyższym poziomie niż minimalne wymagane i w porównaniu do ubiegłego roku jeszcze wzrosły. Wskaźnik dźwigni na koniec 2022 roku osiągnął niższą wartość niż w ubiegłym roku, jednak znacznie przekraczając wymagany minimalny poziom. W związku z tym, że Bank jako uczestnik SSO otrzymał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na odstąpienie od wymogów w zakresie indywidualnego spełnienia wskaźnika LCR i NSFR, dane w tym zakresie (w wierszach 15 – 20) Bank ujawnia na bazie zagregowanej, a informacje dotyczące tych pozycji pozyskał z SGB-Banku S.A.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2022 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Cele strategiczne i zasady zarządzania ryzykami zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Człuchowie” oraz procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także uwzględnione są w strategii działania Banku. Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów. Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko. Apetyt na ryzyko Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych). W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć/oszacować oraz nimi zarządzać.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																																												
		Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom. W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku. Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2022 r. <table><tr><th>Rodzaj ryzyka</th><th>Miara</th><th colspan="2">Założony apetyt</th></tr><tr><td rowspan="10">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td><td>Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem</td><td colspan="2">max 6%</td></tr><tr><td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej</td><td colspan="2">33%</td></tr><tr><td rowspan="8">Udział należności zagrożonych w portfelu dużych zaangażowań na poziomie nie wyższym niż:</td><td>Udział dużych ekspozycji w kapitale TIER I</td><td>Udział należności zagrożonych</td></tr><tr><td>≤ 20%</td><td>50%</td></tr><tr><td>≤ 30%</td><td>34%</td></tr><tr><td>≤ 40%</td><td>25%</td></tr><tr><td>≤ 50%</td><td>20%</td></tr><tr><td>≤ 60%</td><td>17%</td></tr><tr><td>≤ 70%</td><td>14,5%</td></tr><tr><td>≤ 80%</td><td>12,5%</td></tr><tr><td>≤ 90%</td><td>11,5%</td></tr><tr><td>≤ 100%</td><td>10,01%</td></tr><tr><td>Łączna wartość dużych ekspozycji</td><td colspan="2">100% Tier1</td></tr><tr><td>Łączna wartość wysokich ekspozycji</td><td colspan="2">50% kapitału Tier1</td></tr><tr><td>Łączna wartość istotnych ekspozycji</td><td colspan="2">350% kapitału Tier1</td></tr><tr><td>Łączna wartość ekspozycji Banku, zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego klienta lub klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie</td><td colspan="2">20% kapitału Tier1</td></tr></table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt		Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	max 6%		Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej	33%		Udział należności zagrożonych w portfelu dużych zaangażowań na poziomie nie wyższym niż:	Udział dużych ekspozycji w kapitale TIER I	Udział należności zagrożonych	≤ 20%	50%	≤ 30%	34%	≤ 40%	25%	≤ 50%	20%	≤ 60%	17%	≤ 70%	14,5%	≤ 80%	12,5%	≤ 90%	11,5%	≤ 100%	10,01%	Łączna wartość dużych ekspozycji	100% Tier1		Łączna wartość wysokich ekspozycji	50% kapitału Tier1		Łączna wartość istotnych ekspozycji	350% kapitału Tier1		Łączna wartość ekspozycji Banku, zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego klienta lub klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie	20% kapitału Tier1	
Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt																																												
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	max 6%																																												
	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej	33%																																												
	Udział należności zagrożonych w portfelu dużych zaangażowań na poziomie nie wyższym niż:	Udział dużych ekspozycji w kapitale TIER I	Udział należności zagrożonych																																											
		≤ 20%	50%																																											
		≤ 30%	34%																																											
		≤ 40%	25%																																											
		≤ 50%	20%																																											
		≤ 60%	17%																																											
		≤ 70%	14,5%																																											
		≤ 80%	12,5%																																											
≤ 90%	11,5%																																													
≤ 100%	10,01%																																													
Łączna wartość dużych ekspozycji	100% Tier1																																													
Łączna wartość wysokich ekspozycji	50% kapitału Tier1																																													
Łączna wartość istotnych ekspozycji	350% kapitału Tier1																																													
Łączna wartość ekspozycji Banku, zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego klienta lub klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie	20% kapitału Tier1																																													

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe			
			Jednostkowa wartość ekspozycji kredytowej w zakresie kredytów na cele mieszkaniowe	650,00 tys. zł	
			Jednostkowa wartość ekspozycji w zakresie pożyczki	25,00 tys. zł	
			Jednostkowa wartość ekspozycji kredytowej przeznaczonej na cele inwestycyjne, przy uwzględnieniu limitu łącznej ekspozycji jednego klienta lub klientów powiązanych	20% kapitału Tier1	
			Jednostkowa wartość ekspozycji kredytowej przeznaczonej na cele obrotowe, przy uwzględnieniu limitu łącznej ekspozycji jednego klienta lub klientów powiązanych	15% kapitału Tier1	
			Jednostkowa wartość ekspozycji w zakresie gwarancji, poręczenia, przy uwzględnieniu limitu łącznej ekspozycji jednego klienta lub klientów powiązanych	20% kapitału Tier1	
		Ryzyko operacyjne	Globalny limit strat rocznych we wszystkich kategoriach ryzyka w stosunku do funduszy własnych do wysokości maksymalnie	2%	
			Limity strat rocznych w poszczególnych kategoriach ryzyka	L.p.	Kategoria zdarzeń operacyjnych
				Wartość limitu (straty bezpośrednie poniesione w okresie 12 miesięcy) * Limit I	
				Wartość limitu (straty bezpośrednie poniesione w okresie 12 miesięcy) * Limit II	
				1.	Oszustwa wewnętrzne
				2.	Oszustwa zewnętrzne
				3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy
				4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności
				5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych
				6.	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu
				7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe		
			Suma kapitału regulacyjnego oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w funduszach własnych nie więcej niż	6%
		Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita (max) do funduszy własnych	2%
		Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	100%
			Poziom wskaźnika NSFR (min)	111%
		Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	15%
			Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	11,5%
			Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	10%
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)	3,5%
		Ryzyko stopy procentowej	Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o rozliczone w czasie prowizje oraz saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku (max)	40%
			Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o rozliczone w czasie prowizje oraz saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku (max)	8%
			maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji do annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o rozliczone w czasie prowizje oraz saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku (max)	9%
			zmiana wartości ekonomicznej kapitału do funduszy własnych (max)	5%
			zmiana wartości ekonomicznej Banku dotyczącej 6 scenariuszy szokowych do kapitału Tier1	4%

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	b)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	c)	Testy warunków skrajnych W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które sporządzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.: 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych). Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak: 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																					
		3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy. Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th><th>Nazwa scenariusza</th><th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td><td>Kryzys makroekonomiczny</td><td> - odpływ depozytów - pogorszenie jakości portfela kredytowego - zmiana rynkowych stóp procentowych </td></tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td><td>Odpływ depozytów</td><td> - odpływ depozytów </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td><td> - pogorszenie jakości portfela kredytowego </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td><td> - wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td></tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td><td>Spadek rynkowych stóp procentowych</td><td> - spadek wartości ekonomicznej kapitału </td></tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td><td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td><td> - wzrost ryzyka w branży rolniczej </td></tr> </tbody> </table> Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność. Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	- odpływ depozytów - pogorszenie jakości portfela kredytowego - zmiana rynkowych stóp procentowych	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	odpływ depozytów	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	pogorszenie jakości portfela kredytowego	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	scenariusz indywidualny	Spadek rynkowych stóp procentowych	spadek wartości ekonomicznej kapitału	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	- odpływ depozytów - pogorszenie jakości portfela kredytowego - zmiana rynkowych stóp procentowych																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	odpływ depozytów																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	pogorszenie jakości portfela kredytowego																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST																					
scenariusz indywidualny	Spadek rynkowych stóp procentowych	spadek wartości ekonomicznej kapitału																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	wzrost ryzyka w branży rolniczej																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	d)	Zarządzanie ryzykiem i system kontroli wewnętrznej Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych wzajemnie uzupełniających się poziomach: 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uczestniczą: 1) Rada Nadzorcza Banku; 2) Zarząd Banku; 3) Komitety; 4) Komórki organizacyjne lub wyznaczone osoby odpowiedzialne za: a) wypełnianie obowiązków sprawozdawczych dla odbiorców zewnętrznych; b) zarządzanie nadwyżkami środków; c) zarządzanie bieżącą pozycją walutową; d) sprzedaż kredytów; e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji; f) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego. Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem: 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek informacje o zbliżaniu się do limitu. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie: 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		a) specyfikacji i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym: 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. Zarządu Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym: 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka; 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem; 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie; 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka; 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie; 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie; 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku; 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku; 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania; 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń; 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość. W procesie zarządzania ryzykiem udział biorą następujące Komitety: 1) Komitet KRO o charakterze analityczno-doradczym, pełni funkcje wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym okresowo przetwarza informację sprawozdawczą związaną z ryzykiem operacyjnym i przygotowuje ocenę jego poziomu. 2) Komitet do spraw Produktów Bankowych - jest organem opiniodawczo-doradczym Zarządu Banku w zakresie efektywnego wprowadzania/modyfikowania produktów oferowanych przez Bank w celu realizacji Strategii działania oraz optymalizacji dochodu, przy jednoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa Banku. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie: 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób: 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian - Zasady wprowadzania nowych produktów, Zasady zarządzania zmianami, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa. W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. W obszarze zarządzania ryzykiem Stanowisko sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych jest odpowiedzialne za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się: 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych: 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności. Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objętych zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności. Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		Systemy pomiaru i raportowania ryzyka Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat: 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku: 1) informuje Radę Nadzorczą Banku w okresach rocznych o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku oraz ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz kwartalnie o realizacji strategii zarządzania ryzykiem i najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

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

W poniższej tabeli zawarto informacje dotyczące polityki rekrutacji, oceny odpowiedniości oraz zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Żaden Członek Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Człuchowie nie sprawuje funkcji w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej innego podmiotu w rozumieniu art. 22aa Prawa bankowego.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Polityka Doboru i Oceny Odpowiedniości Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku podlegają ocenie odpowiedniości zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami tj.: 1) Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, 2) Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu, Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Człuchowie. Polityki oceny odpowiedniości przyczyniają się do skutecznego zarządzania Bankiem poprzez zapewnienie, iż wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej będą cechowali się nieposzlakowaną opinią oraz uczciwością i etycznością oraz niezależnością osądu, bez względu na rozmiar, organizację wewnętrzną oraz charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności, jak również zadania i obowiązki wypełniane na określonym stanowisku. Polityka doboru i oceny odpowiedniości określa również kryteria oceny odpowiedniości indywidualnej oraz kolektywnej kandydatów i członków Zarządu, Rady Nadzorczej w Banku na etapie powoływania i w toku sprawowania funkcji, jak również zdarzenia skutkujące koniecznością przeprowadzenia oceny odpowiedniości, przebieg procesu oceny odpowiedniości, w tym role i zadania w procesie oraz skutki oceny, w tym środki naprawcze mające zastosowanie w celu zapewnienia spełnienia wymogów odpowiedniości. Ocenę odpowiedniości członków Zarządu Banku przeprowadza Rada Nadzorcza Banku, kierując się w wypadku powołania kandydata na Prezesa Zarządu opinią Banku Zrzeszającego oraz opinią SSO. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów (ocena pierwotna) i członków Zarządu z osobna (ocena wtórna) oraz oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Zarządu jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w Polityce, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały. Ocena odpowiedniości obejmuje proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu (przy obejmowaniu funkcji - ocena pierwotna), a także bieżące ich monitorowanie, w celu rozpoznania sytuacji, w których należy dokonać oceny (ocena wtórna), niezależnie od oceny dokonanej przez właściwe organy dla celów nadzorczych. Źródłem danych do uchwały są między innymi informacje oraz dokumenty przedstawione przez

	kandydatów na członków Zarządu lub osoby już powołane na te stanowiska w sytuacji, gdy wymagają tego przepisy i wytyczne organów nadzoru, informuje KNF o wynikach dokonanych ocen odpowiedniości. Członków trzyosobowego Zarządu Banku powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku, działając według Regulaminu działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia, reputacji oraz innych kryteriów / kompetencji posiadanych przez kandydata. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą KNF w oparciu o Procedurę określającą działania związane z powołaniem kandydata na Prezesa Zarządu i powołaniem Prezesa Zarządu w Banku Spółdzielczym w Człuchowie. W 2022 roku nie uległ zmianie skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie. Członków ośmioosobowej Rady Nadzorczej Banku wybierają Grupy Członkowskie, zgodnie z Regulaminem wyboru Członków Rady Nadzorczej na Zebraniach Grup Członkowskich Banku Spółdzielczego w Człuchowie według szczegółowych kryteriów określonych w przepisach wewnątrzbankowych. Oceny indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz oceny następczej Członków (w trakcie kadencji) dokonują wybierające grupy Członkowskie, natomiast kolegalnej oceny Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Człuchowie. W 2022 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Rzeczywisty stan wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej podano w punkcie: Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe
--	---

Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Polityka równości i różnorodności Przy wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się zasadę zróżnicowania członków organów oraz zasady zarządzania sukcesją. Zasady te mają zapewnić ciągłość podejmowania decyzji oraz odpowiedni dobór członków Zarządu i Rady Nadzorczej w sposób umożliwiający dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do stanowiska, gwarantujących wydawanie przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej – indywidualnie i jako organ - najwyższej jakości niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku. Zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniącego funkcję kierowniczą, jak i pełniącego funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. Bank, celem promowania zróżnicowania w miarę możliwości, przy zachowaniu zasady proporcjonalności, w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury stara się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze zróżnicowania i stara się zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków organów zarządzających, jak i wśród personelu. Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko. Bank bierze pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania: 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia; 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie; 3) płeć; 4) wiek; 5) pełno i niepełnosprawność. Bank dąży do stworzenia przyjaznego dla wszystkich, niedyskryminującego i dostępnego miejsca pracy lub wykonywania funkcji, w którym bez względu na zróżnicowanie pracowników każdy będzie szanowany i traktowany na równi z pozostałymi. Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania.
--	-----------	---

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		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	217 600,00	(b)
	w tym: instrument typu 1	0	
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	36 388 015,91	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 600 000,00	(f)
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	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	42 205 615,91	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-44 684,97	(a)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
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)	0	

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)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-44 684,97	
29	Kapitał podstawowy Tier I	42 160 930,94	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	

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)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	42 160 930,94	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 549 310,52	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 549 310,52	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		

EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	1 549 310,52	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	43 710 241,46	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	149 114 758,44	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	0,2827	
62	Kapitał Tier I	0,2827	
63	Łączny kapitał	0,2931	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	0,07	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,025	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0,2131	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem 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)	4 304 375,27	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	844 388,00	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1 549 310,52	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Opis instrumentów kapitałowych oraz ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych

- 1) Fundusze własne Banku obejmują:
 - a) kapitał Tier I;
 - b) kapitał Tier II.
- 2) Kapitał Tier I Banku obejmuje:
 - a) Kapitał rezerwowy - fundusz zasobowy w wysokości 36 242 960,02 zł;
 - b) skumulowane inne całkowite dochody obejmujące fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 145 055,89 zł;
 - c) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej w wysokości 5 600 000,00 zł;
 - d) fundusz udziałowy – Bank wykazuje bezpośrednio udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku w wysokości 217 600,00 zł;
 - e) odliczenia z tytułu wartości niematerialnych i prawnych w wysokości 44 684,97 zł.
- 3) Kapitał Tier II Banku obejmuje rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem, którą Bank tworzy zgodnie z Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Człuchowie w wysokości 1 549 310,52 zł.

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

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

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej) w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone. W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 821 321,18	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0,00	
3	Należności od sektora finansowego	163 095 010,92	
4	Należności od sektora niefinansowego	114 591 188,58	
5	Należności od sektora budżetowego	28 101 494,67	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	47 417 645,52	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 170 860,41	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	
13	Wartości niematerialne i prawne	44 684,97	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	1 054 434,72	
15	Inne aktywa	395 650,00	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	844 388,00	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	55 889,08	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
19	Akcje własne	0,00	
20	Aktywa ogółem	362 592 568,05	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	235 759 294,42	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63 952 648,27	

5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	10 936 799,50	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	182 981,69	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	420 219,00	(c)
11	Pozostałe rezerwy	758 622,32	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,00	(d)
13	Zobowiązania ogółem	312 010 565,20	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	217 900,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 242 960,02	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	145 055,89	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 600 000,00	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
6	Zysk (strata) netto	8 376 086,94	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
8	Kapitał własny ogółem	50 582 002,85	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów. Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to: 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez bazę depozytową powiększoną o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia) W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą: 1) Rada Nadzorcza – która: a) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku; b) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem; w tym apetyt i tolerancję na ryzyko; c) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank; d) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. 2) Zarząd: 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności; 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności; w tym limity ograniczające ryzyko; 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem płynności; 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą, wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko. 3) Stanowisko sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych, które podlega Prezesowi Zarządu, wykonuje zadania związane z: a) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów; b) zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku; c) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		d) proponowaniem wysokości przyjętych limitów ograniczających ryzyko; e) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębionej analizy płynności długoterminowej; f) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności; g) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów; h) oceną poziomu ryzyka płynności; i) wyznaczaniem wskaźników LCR i NSFR; j) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności; k) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych; l) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzania „wolnymi środkami” mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku; m) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej. 4) Zespół finansowo-księgowy, który podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych wykonuje zadania związane z: a) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową; b) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków. 5) Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za: a) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych; b) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego; c) przekazywanie do komórki zarządzania „wolnymi środkami” informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych. Dodatkowe informacje zawiera niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Funkcje skarbowe w Banku, rozumiane jako zarządzanie stanem gotówki, wykonywane są przez komórkę zarządzania „wolnymi środkami”, dyrektorzy poszczególnych jednostek organizacyjnych odpowiadają za utrzymywanie minimalnych i maksymalnych stanów kas, natomiast monitorowanie tych limitów jak i funkcje zarządzania płynnością wykonywane są przez komórkę monitorującą, co świadczy o ich pełnym scentralizowaniu. Dodatkowe informacje zawiera niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości	Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko i średnioterminowym. Jednakże w celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Kluczowe znaczenie dla Banku ma

Numer wiersza	Informacje jakościowe																																								
	i pomiaru ryzyka płynności	kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, które wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy. Częstotliwość oraz rodzaje raportów przedstawia poniższa tabela: <table><tr><th rowspan="2">Częstotliwość</th><th rowspan="2">Zakres informacji</th><th colspan="3">Odbiorca</th></tr><tr><th>Rada Nadzorcza</th><th>Zarząd</th><th>Członek Zarządu</th></tr><tr><td>Codziennie</td><td>Kalkulacja wskaźnika LCR i NSFR</td><td></td><td></td><td>X</td></tr><tr><td>Miesięcznie</td><td>Informacja o ryzyku płynności</td><td></td><td>X</td><td></td></tr><tr><td>Półrocznie</td><td>Informacja o ryzyku płynności</td><td>X</td><td></td><td></td></tr><tr><td rowspan="3">Rocznie</td><td>1. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej - rozszerzona informacja o ryzyku płynności</td><td>X</td><td>X</td><td></td></tr><tr><td>2. Weryfikacja obowiązujących limitów</td><td></td><td>X</td><td></td></tr><tr><td>3. Weryfikacja założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych</td><td>X</td><td>X</td><td></td></tr></table> Dodatkowe informacje zawiera niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF				Częstotliwość	Zakres informacji	Odbiorca			Rada Nadzorcza	Zarząd	Członek Zarządu	Codziennie	Kalkulacja wskaźnika LCR i NSFR			X	Miesięcznie	Informacja o ryzyku płynności		X		Półrocznie	Informacja o ryzyku płynności	X			Rocznie	1. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej - rozszerzona informacja o ryzyku płynności	X	X		2. Weryfikacja obowiązujących limitów		X		3. Weryfikacja założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych	X	X	
Częstotliwość	Zakres informacji	Odbiorca																																							
		Rada Nadzorcza	Zarząd	Członek Zarządu																																					
Codziennie	Kalkulacja wskaźnika LCR i NSFR			X																																					
Miesięcznie	Informacja o ryzyku płynności		X																																						
Półrocznie	Informacja o ryzyku płynności	X																																							
Rocznie	1. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej - rozszerzona informacja o ryzyku płynności	X	X																																						
	2. Weryfikacja obowiązujących limitów		X																																						
	3. Weryfikacja założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych	X	X																																						
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Celem ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji na ryzyko określonych przez Radę Nadzorczą w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem. Dodatkowo w celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, a także stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania, m.in. w zakresie wykorzystania ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym. W przypadku przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania komórka monitorowania ryzyka przeprowadza: 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie (w tym określenie czy zdarzenia są jednorazowe, incydentalne lub długotrwałe oraz czy wynikają ze zdarzeń wewnętrznych lub zewnętrznych), 2) analizę czy zidentyfikowane zdarzenia powodujące przekroczenia wskaźników mogą negatywnie wpłynąć na płynność Banku, 3) ocenę możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie (np.: z uwagi na sezonowość) lub na skutek działań Banku i na podstawie przeprowadzonych analiz komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W Banku obowiązują następujące limity: 1) Regulacyjne: a) limit wskaźnika LCR, b) limit wskaźnika NSFR.																																							

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		2) Limity wewnętrzne: a) limity luki niedopasowania, b) limit pokrycia pasywów niestabilnych aktywami nieobciążonymi powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane (bez gwarancji otrzymanych), c) limit maksymalnego poziomu zobowiązań pozabilansowych udzielonych, d) limit koncentracji depozytów, e) limit stabilności depozytów, f) limit płynności długoterminowej (wewnętrzny limit w IPS). Monitorowanie stopnia wykorzystania limitów w zakresie limitu wskaźnika LCR i NSFR odbywa się z częstotliwością dzienną; w przypadku, w którym poziom wskaźnika LCR lub NSFR będzie się zbliżał do wartości ostrzegawczej, komórka monitorowania ryzyka powiadamia niezwłocznie Zarząd o zaistniałej sytuacji. Monitorowanie stopnia wykorzystania pozostałych limitów odbywa się z częstotliwością miesięczną. Raz w roku komórka monitorowania ryzyka, do końca IV kwartału przeprowadza weryfikację i jeżeli zachodzi taka potrzeba, aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne, które zaistniały w Banku z zastosowaniem obowiązujących zasad. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych w kontekście zgodności z przyjętymi celami strategicznymi działania Banku i dopuszczalnym poziomem ryzyka płynności sporządzane są w formie pisemnej i przedstawiane Zarządowi jako propozycja ewentualnych zmian. W przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej Banku uruchamiany jest Awaryjny Plan Płynności. W Banku Plany Awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Przy opracowaniu Planu Awaryjnego Bank uwzględnił obowiązki i korzyści wynikające z uczestnictwa w SSO. Awaryjny Plan Płynności Banku jest powiązany z Grupowym Planem Naprawy SSO. W celu zapewnienia jego skuteczności, przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności. Dodatkowe informacje zawiera niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźniki LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których: 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%; 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%. W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności: 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. Na podstawie przeprowadzonych analiz Komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o: 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego, jeżeli: a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku; b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej; 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne. Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są: 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający: a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; c) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego; d) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; e) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów. 2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów SSO, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej: a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię; b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego; 3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne: a) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego; b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. Dodatkowe informacje zawiera niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się SSO, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy: 1) scenariuszem systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych; 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi: a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych, b) wzrost kosztu finansowania depozytów, c) spadek stóp procentowych; 3) scenariuszem mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym. Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne: 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR; 2) rentowności (w tym poziomu ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu orezerwowania;

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej. Wyniki testów przekazywane są w okresach kwartalnych, przez SSO do Banku. Aktualizacja scenariuszy testowych następuje przynajmniej w okresach rocznych wraz z aktualizacją Grupowego Planu Naprawy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu wyższego od wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji). Tak więc Awaryjny Plan Płynności Banku jest powiązany z Grupowym Planem Naprawy SSO, na podstawie którego wykonywane są testy warunków skrajnych. Bank ponadto w okresach kwartalnych szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testu opisanego w Grupowym Planie Naprawy w zakresie w jakim dotyczy on wpływu depozytów. W związku z tym, że wartość wskaźnika LCR nie spadła poniżej określonej w Awaryjnym Planie Płynności wartości krytycznej Bank nie szacował kosztu przywrócenia poziomu wskaźnika do poziomu wartości krytycznej. Tak więc na dzień 31.12.2022r. Bank nie tworzył kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności, czyli nie wystąpiło zagrożenie, że przyjęty przez Radę Nadzorczą w Strategii Banku Spółdzielczego w Człuchowie na lata 2021-2025 limit określający akceptowalny poziom ryzyka płynności będzie przekroczony. Wymóg kapitałowy na ryzyko płynności nie może przekroczyć 5% funduszy własnych. Dodatkowe informacje zawiera niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie

Numer wiersza	Informacje jakościowe																																																																								
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te obejmują: • Limity koncentracji w odniesieniu do	Wybrane dane liczbowe i wskaźniki charakteryzujące płynność na dzień 31.12.2022r. 1) Źródła finansowania i ich struktura: <table><tr><th rowspan="2">Lp.</th><th rowspan="2">Wyszczególnienie</th><th colspan="2">31.12.2022</th></tr><tr><th>stan</th><th>udział w %</th></tr><tr><td>1</td><td>depozyty ogółem</td><td>299 267 047,27</td><td>82,54%</td></tr><tr><td>a)</td><td>sektor niefinansowy</td><td>235 318 917,37</td><td>64,90%</td></tr><tr><td>b)</td><td>sektor budżetowy</td><td>63 948 129,90</td><td>17,64%</td></tr><tr><td>c)</td><td>sektor finansowy</td><td>0</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>2</td><td>środki pozyskane od banków</td><td>0</td><td>0,00%</td></tr><tr><td>3</td><td>kapitał udziałowy, kapitał rezerwowy, zasobowy</td><td>42 060 860,02</td><td>11,60%</td></tr><tr><td>4</td><td>pozostałe pasywa</td><td>21 264 660,76</td><td>5,86%</td></tr><tr><td></td><td>pasywa ogółem</td><td>362 592 568,05</td><td>100,00%</td></tr></table> 2) Depozyty uznane za stabilne źródło finansowania w rozbiciu na poszczególne grupy podmiotów: <table><tr><th rowspan="2">Wyszczególnienie</th><th>Osad</th></tr><tr><th>31.12.2022</th></tr><tr><td>Suma osadu sektora niefinansowego, w tym:</td><td>197 466 878,44</td></tr><tr><td>Środki gospodarstw domowych</td><td>180 574 414,17</td></tr><tr><td>Środki pozostałych podmiotów sektora niefinansowego</td><td>16 892 464,27</td></tr><tr><td>Suma osadu instytucji samorządowych</td><td>44 031 501,51</td></tr><tr><td>RAZEM OSAD</td><td>241 498 379,95</td></tr></table> 3) Wskaźniki płynności: <table><tr><th>Lp.</th><th>Wyszczególnienie</th><th>31.12.2022</th></tr><tr><td>1</td><td>aktywa płynne</td><td>199 819 877,26</td></tr><tr><td>2</td><td>lokaty PLN w Banku Zrzeszającym</td><td>129 089 900,00</td></tr><tr><td>3</td><td>depozyty stabilne (pasywa stabilne)</td><td>241 498 379,95</td></tr><tr><td>4</td><td>baza depozytowa</td><td>299 267 047,27</td></tr><tr><td>5</td><td>pasywa niestabilne</td><td>61 423 895,84</td></tr></table>			Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022		stan	udział w %	1	depozyty ogółem	299 267 047,27	82,54%	a)	sektor niefinansowy	235 318 917,37	64,90%	b)	sektor budżetowy	63 948 129,90	17,64%	c)	sektor finansowy	0	0,00%	2	środki pozyskane od banków	0	0,00%	3	kapitał udziałowy, kapitał rezerwowy, zasobowy	42 060 860,02	11,60%	4	pozostałe pasywa	21 264 660,76	5,86%		pasywa ogółem	362 592 568,05	100,00%	Wyszczególnienie	Osad	31.12.2022	Suma osadu sektora niefinansowego, w tym:	197 466 878,44	Środki gospodarstw domowych	180 574 414,17	Środki pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	16 892 464,27	Suma osadu instytucji samorządowych	44 031 501,51	RAZEM OSAD	241 498 379,95	Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022	1	aktywa płynne	199 819 877,26	2	lokaty PLN w Banku Zrzeszającym	129 089 900,00	3	depozyty stabilne (pasywa stabilne)	241 498 379,95	4	baza depozytowa	299 267 047,27	5	pasywa niestabilne	61 423 895,84
		Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022																																																																					
				stan	udział w %																																																																				
		1	depozyty ogółem	299 267 047,27	82,54%																																																																				
		a)	sektor niefinansowy	235 318 917,37	64,90%																																																																				
		b)	sektor budżetowy	63 948 129,90	17,64%																																																																				
		c)	sektor finansowy	0	0,00%																																																																				
		2	środki pozyskane od banków	0	0,00%																																																																				
		3	kapitał udziałowy, kapitał rezerwowy, zasobowy	42 060 860,02	11,60%																																																																				
		4	pozostałe pasywa	21 264 660,76	5,86%																																																																				
	pasywa ogółem	362 592 568,05	100,00%																																																																						
Wyszczególnienie	Osad																																																																								
	31.12.2022																																																																								
Suma osadu sektora niefinansowego, w tym:	197 466 878,44																																																																								
Środki gospodarstw domowych	180 574 414,17																																																																								
Środki pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	16 892 464,27																																																																								
Suma osadu instytucji samorządowych	44 031 501,51																																																																								
RAZEM OSAD	241 498 379,95																																																																								
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2022																																																																							
1	aktywa płynne	199 819 877,26																																																																							
2	lokaty PLN w Banku Zrzeszającym	129 089 900,00																																																																							
3	depozyty stabilne (pasywa stabilne)	241 498 379,95																																																																							
4	baza depozytowa	299 267 047,27																																																																							
5	pasywa niestabilne	61 423 895,84																																																																							

Numer wiersza	Informacje jakościowe						
	puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)	6	kredyty	143 684 113,40			
		7	suma bilansowa	362 592 568,05			
		8	fundusze własne	43 710 241,46			
		9	majątek trwały	1 054 434,72			
		10	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	14 161 682,84			
	Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego o właściwego dla danego banku	11	zobowiązania pozabilansowe udzielone	14 978 750,99			
		12	rezerwa na ryzyko ogólne	5 600 000,00			
		13	depozyty niegwarantowana przez BFG	86 678 241,51			
		WSKAŹNIKI (w %)					
		1	aktywa płynne / suma bilansowa	55,11%			
		2	baza depozytowa / kredyty	208,28%			
		3	depozyty stabilne / kredyty	168,08%			
		4	zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne	7,50%			
		5	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne	7,09%			
		6	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa	3,91%			
		7	rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa	1,54%			
		8	wskaźnik zrywalności depozytów	1,86%			
		9	depozyty niegwarantowane przez BFG / aktywa płynne	43,38%			
		Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek	4) Wskaźniki wczesnego ostrzegania:				

Numer wiersza	Informacje jakościowe											
	zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności		6	depozyty podmiotów finansowych	>=	120%	nd	nd				
			7	zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania (linie płynnościowe)	>=	120%	129,27%	111,34%				
			8	kredyty w rb i ror	>=	120%	70,41%	85,05%				
			9	kredyty przeterminowane	>=	120%	97,69%	nd				
	• Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności	5)	Wykorzystanie obowiązujących limitów									
			Wyszczególnienie		Limit	Wartość 31.12.2022						
			Limit maksymalnego poziomu zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej		max 8%	4,13%						
			Limit udziału łącznego dużego zaangażowania deponentów sektora niefinansowego w depozytach podmiotów niefinansowych		max 20%	8,70%						
			Limit stabilności depozytów rozumiany jako udział poziomu osadu na rachunkach podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych w bazie depozytowej		min 60%	80,70%						
			Limit płynności długoterminowej, rozumiany jako wskaźnik pokrycia kredytów powiększonych o majątek trwały bazą depozytową powiększoną o fundusze własne		min 105%	236,96%						
			Limit pokrycia kredytów powiększonych o majątek trwały pasywami stabilnymi powiększonymi o fundusze własne		min 100%	197,05%						
			Limit pokrycia pasywów niestabilnych aktywami nieobciążonymi powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe		min 100%	325,31%						
			Luka	Do 1 miesiąca	Do 3 miesięcy	Do 6 miesięcy	Do 12 miesięcy	1 do 2 lat	2 do 5 lat	5 do 10 lat	10 do 20 lat	Powyżej 20 lat
			limit	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00
		Wskaźnik luki m-c 12/2022	3,37	3,36	3,36	3,90	0,50	0,59	0,53	0,31	0,19	
		6)	Koncentracja dużych zaangażowań pasywnych Banku:									
		Lp.	Wyszczególnienie		Kwota	Udział w depozytach podmiotów niefinansowych		Limit	Wykorzystanie limitu			
			Depozyty dużych deponentów sektora niefinansowego		20 465 290,94	8,70%		20,00%	43,48%			
		1	Depozyty dużych deponentów gospodarstw domowych		14 297 999,97	6,08%		x	x			

Numer wiersza	Informacje jakościowe						
		2	Depozyty dużych deponentów pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	6 167 290,97	2,62%	x	x
		Stopień koncentracji depozytów osób wewnętrznych sektora niefinansowego (w %)		x	x	1,34%	x
		Udział dużych depozytów w bazie depozytowej (w %)		x	x	10,09%	x
		Udział depozytów gwarantowanych przez BFG w bazie depozytowej (w %)		x	x	71,04%	x
		Udział depozytów elektronicznych w bazie depozytowej (w %)		x	x	54,40%	x
		Na dzień 31.12.2022r. płynność w Banku utrzymywała się na prawidłowym poziomie. W Banku nie wystąpiły sytuacje braku środków na regulowanie bieżących zobowiązań. Limity zarządzania płynnością ukształtowały się w granicach ustalonych norm. Na dzień 31.12.2022r. wszystkie przyjęte limity dla wskaźników wczesnego ostrzegania były zachowane. Na koniec IV kwartału 2022r. Bank nie tworzył kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka płynności. Zebrane dane wskazują, że Bank na dzień 31.12.2022r. nie zrealizował ogólnych założeń w zakresie kwoty planowanych do pozyskania i utrzymania źródeł finansowania, Plan został wykonany w 91,17%. W Planie założono również, iż środki stabilne będą utrzymywały się na poziomie powyżej 65% depozytów ogółem i na dzień 31.12.2022r. założenie to zostało zrealizowane, wskaźnik stabilności osiągnął wartość 80,70%, czyli znacznie przewyższając dane zawarte w Planie pozyskiwania i utrzymywania środków, które Bank uznaje za stabilne źródło finansowania. Informacje dotyczące luki płynności i wskaźnika LCR/NSFR zawarte zostały w Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF					

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

Ujawnianie informacji jakościowe				
a)	Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów i/lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, branżowych, produktowych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków). Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka przy jednoczesnym wykonaniu planowanych zadań finansowych, tj. poszukiwanie takiego poziomu ryzyka kredytowego, który optymalizuje wynik finansowy Banku. Z kolei zidentyfikowane ryzyka w obszarze zarządzania ryzykiem inwestycji odnoszą się do ryzyka kredytowego wynikającego z sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta instrumentu finansowego, ryzyka braku osiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, ryzyka płynności polegającej na braku gwarancji szybkiego zbycia instrumentu po cenie odzwierciedlającej ich bieżącą wartość oraz ryzyka odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej. Bank zdeponowane przez klientów środki inwestuje w działalność kredytową a nadwyżkę środków lokuje w Banku Zrzeszającym oraz za pośrednictwem Banku Zrzeszającego lub po uzyskaniu zgody Banku Zrzeszającego w inne instrumenty finansowe. Bank przestrzega limitów ustanowionych w ramach apetytu na ryzyko kredytowe oraz przez SSO. Działalność kredytowa jest istotną metodą inwestowania znajdujących się w dyspozycji Banku środków finansowych. Nieodłączną cechą tej działalności jest związane z nią ryzyko, przejawiające się w występowaniu szeregu zagrożeń, z których najważniejszym jest ryzyko płynności, tak jak ryzyko niedotrzymania terminu spłaty kredytów. Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Na dzień 31.12.2022 roku głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:			
	Obszar	Typ dłużnika	Stan na 31.12.2022r.	Stan na 31.12.2021r.
	Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne / gospodarstwa domowe	51 925 873,97	56 103 096,58
		Podmioty gospodarcze	29 101 833,29	31 017 453,77
	Dominującą grupę ekspozycji w ramach osób prywatnych stanowią kredyty mieszkaniowe których udział wyniósł na koniec 2022 roku 87,14% należności od osób fizycznych. Ponadto w ramach kredytów udzielanych osobom prywatnym, Bank oferuje kredyty gotówkowe, kredyty w rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych oraz karty kredytowe. Kredyty dla podmiotów gospodarczych obejmują przede wszystkim kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych oraz przedsiębiorstw i spółek prywatnych. W ofercie Banku dla podmiotów gospodarczych znajdują się kredyty inwestycyjne, kredyty obrotowe, kredyty w rachunkach bieżących oraz gwarancje i poręczenia. Najwyższy udział ekspozycji udzielanych w ramach sektora podmiotów gospodarczych stanowiły kredyty inwestycyjne – udział na poziomie 68,76% kredytów w ramach tego sektora.			

		Rolnicy indywidualni i działy specjalne produkcji rolnej	43 336 201,46	45 379 615,76	W ramach sektora rolniczego Bank udziela kredytów inwestycyjnych, obrotowych oraz kredytów w rachunkach bieżących. Najwyższy udział w strukturze kredytów udzielanych rolnikom stanowią kredyty inwestycyjne o udziale stanowiącym 83,81% wartości ekspozycji w ramach tego sektora.																				
		Instytucje niekomercyjne / stowarzyszenia	676 547,02	846 085,51	Na portfel kredytów udzielanych dla instytucji niekomercyjnych składają się wyłącznie kredyty inwestycyjne udzielone wspólnotom mieszkaniowym.																				
		Jednostki samorządu terytorialnego	32 392 077,77	25 071 283,66	Kredyty udzielane jednostkom budżetowym charakteryzują się słabym zróżnicowaniem pod względem produktowym. Na portfel kredytów w ramach sektora jednostek samorządu terytorialnego składa się: trzy kredyty w rachunku bieżącym oraz 11 kredytów inwestycyjnych.																				
		Podmioty finansowe	2 286 222,62	3 000 000,00	Na portfel kredytowy podmiotów finansowych składa się jeden kredyt udzielony spółce zależnej od Banku Zrzeszającego. Zobowiązanie zostało udzielone w konsorcjum składającym się z 20 banków.																				
	Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty finansowe	Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP)	36 210 904,46	9 997 085,71	Inwestowanie przez Bank nadwyżek środków niezaangażowanych w działalność kredytową w bony Narodowego Banku Polskiego oraz obligacje emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa charakteryzuje się niskim poziomem ryzyka dla ryzyk wskazanych we wstępie. Ponadto, inwestycja w niniejsze instrumenty finansowe odbyła się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie limitami.																				
		Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK)	10 073 226,20	10 060 182,22																					
b)	Bank ustalił cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:																								
	1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;																								
	2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6%, przy czym wskaźnik nie może być wyższy niż określony w umowie SSO;																								
	3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego dużych ekspozycji kredytowych, wyrażonych udziałem należności zagrożonych w portfelu dużych zaangażowań na poziomie nie wyższym niż wskazano poniżej:																								
	<table><tr><th>Poziom wykorzystania limitu łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100 % kapitału Tier1</th><th>Udział należności zagrożonych</th></tr><tr><td>≤ 20%</td><td>50,00%</td></tr><tr><td>≤ 30%</td><td>34,00%</td></tr><tr><td>≤ 40%</td><td>25,00%</td></tr><tr><td>≤ 50%</td><td>20,00%</td></tr><tr><td>≤ 60%</td><td>17,00%</td></tr><tr><td>≤ 70%</td><td>14,50%</td></tr><tr><td>≤ 80%</td><td>12,50%</td></tr><tr><td>≤ 90%</td><td>11,50%</td></tr><tr><td>≤ 100%</td><td>10,01%</td></tr></table>				Poziom wykorzystania limitu łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100 % kapitału Tier1	Udział należności zagrożonych	≤ 20%	50,00%	≤ 30%	34,00%	≤ 40%	25,00%	≤ 50%	20,00%	≤ 60%	17,00%	≤ 70%	14,50%	≤ 80%	12,50%	≤ 90%	11,50%	≤ 100%	10,01%	
	Poziom wykorzystania limitu łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100 % kapitału Tier1	Udział należności zagrożonych																							
	≤ 20%	50,00%																							
	≤ 30%	34,00%																							
	≤ 40%	25,00%																							
	≤ 50%	20,00%																							
≤ 60%	17,00%																								
≤ 70%	14,50%																								
≤ 80%	12,50%																								
≤ 90%	11,50%																								
≤ 100%	10,01%																								
4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;																									

	5) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; 7) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują: 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku; 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez SSO; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 10% sumy bilansowej i 100% funduszy własnych. 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym; 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 65% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania, 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania; 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji kredytowej poprzez: 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalenie limitów koncentracji w pojedyncze branże; 2) ograniczenie łącznej kwoty wysokich ekspozycji do poziomu 50% kapitału Tier 1, 3) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100 % kapitału Tier 1, 4) ograniczenie łącznej kwoty istotnych ekspozycji do poziomu 350%kapitału Tier 1, 5) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
--	---

- 6) ograniczenie sumy ekspozycji Banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego klienta lub klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, do wysokości 20,00% kapitału Tier 1, z zastrzeżeniem, że za zgodą Zarządu Banku, suma ekspozycji może wynieść 23,50% kapitału Tier 1 w stosunku do jednego klienta posiadającego bardzo dobrą zdolność kredytową,
- 7) ograniczenie jednostkowych ekspozycji w zakresie portfela produktowego:

L.p.	Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalna kwota jednostkowa (w tys. zł)
1	Kredyty na cele mieszkaniowe	650,00
2	Detaliczne ekspozycje kredytowe	Wg karty produktu
3	Pożyczka	25,00
4	Kredyty na cele inwestycyjne	20% kapitału Tier1, z uwzględnieniem zapisów zawartych w ust.6
5	Kredyty na cele obrotowe	15% kapitału Tier1
6	Gwarancje, Poręczenia	20% kapitału Tier1

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

Polityka Banku w zakresie stosowanych zabezpieczeń

Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W celu zapobieżenia negatywnym skutkom wzrostu poziomu ryzyka kredytowego, wynikającego z możliwego pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta w trakcie trwania ekspozycji kredytowej, Bank stosuje zabezpieczenia prawne umożliwiające ograniczenie poziomu tego ryzyka. Bank stosuje wszystkie rodzaje prawnych form zabezpieczeń. Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana na poziomie uzależnionym od: ich stopnia płynności, długoterminowej stabilności wartości, ewentualnego czasu zbycia zabezpieczenia. Podstawową zasadą funkcjonującą w Banku przy podejmowaniu pozytywnej decyzji kredytowej jest posiadanie przez klienta zdolności do spłaty kredytu. Przyjmowane zabezpieczenia są traktowane jako źródło spłaty kredytu w przypadku, gdy klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia, tym samym jakoś i skuteczność zabezpieczenia spłaty kredytu nie zastępuje konieczności posiadania przez klienta zdolności kredytowej, za wyjątkiem przypadków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe. Jako zabezpieczenie spłaty udzielonych kredytów Bank przyjmuje następujące rodzaje zabezpieczeń:

- 1) w ramach zabezpieczeń rzeczowych:
 - a) hipotekę na nieruchomości,
 - b) zastaw rejestrowy,
 - c) przewłaszczenie rzeczy ruchomej,
 - d) wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe,
 - e) blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach,
 - f) cesję wierzytelności z umów ubezpieczenia na życie (pod warunkiem spełnienia wymogów wynikających z art. 212 ust. 2 CRR, m. in.: polisa na życie jest scedowana na rzecz Banku, zakład ubezpieczeń na życie jest poinformowany o cesji polisy),
 - g) inne, zaakceptowane indywidualną decyzją przez Bank,
- 2) w ramach zabezpieczeń nierzeczywistych:
 - a) weksel własny i poręczenie wekslowe,
 - b) gwarancję,
 - c) poręczenie cywilne,
 - d) cesję wierzytelności z umów handlowych,
 - e) cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych.

	Dodatkowo Bank obligatoryjnie uzyskuje: 1) akt notarialny poddania się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. dla zabezpieczenia kredytów, z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego: a) udzielanych nowym klientom, jeżeli wartość ekspozycji kredytowej jest równa lub przekracza kwotę 300 tys. zł, b) udzielanych klientom, z którymi współpraca układa się pozytywnie w okresie przynajmniej 2 lat, jeżeli wartość ekspozycji kredytowej jest równa lub przekracza kwotę 650 tys. zł, c) detalicznych ekspozycji kredytowych, których wartość jest równa lub przekracza kwotę 100 tys. zł, d) udzielanych klientom, których ekspozycje kredytowe ewidencjonowane były lub są w sytuacji zagrożonej: – poniżej standardu, gdy wartość ekspozycji kredytowej jest równa lub przekracza kwotę 150 tys. zł, – wątpliwe, gdy wartość ekspozycji kredytowej jest równa lub przekracza kwotę 100 tys. zł, – stracone, gdy wartość ekspozycji kredytowej jest równa lub przekracza kwotę 50 tys. zł. e) w przypadku wszystkich transakcji kredytowych, bez względu na kwotę transakcji kredytowej, przy których wymagane jest zawarcie aktu notarialnego. 2) zabezpieczenie w formie gwarancji bankowej, gwarancji z BGK/ poręczeń z BGK lub Pomorskiego Regionalnego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w przypadku: a) kredytu na działalność gospodarczą lub rolniczą udzielanego osobie samotnej w przypadku, którego nie zastosowano zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości, poręczenia lub kaucji, b) gdy udzielenie kredytu skutkowałoby wzrostem zaangażowania podmiotu powyżej 20% kapitału Tier I. Ustanowione zabezpieczenia muszą korespondować z poziomem ryzyka związanego z kredytem/pożyczką. Stosowane w praktyce prawne formy zabezpieczenia uzależnia się także od rodzaju kredytu, zgodnie z poniżej podanymi preferencjami, co nie wyklucza jednak stosowania innych rodzajów zabezpieczeń: 1) kredyty gotówkowe: poręczenie z prawa cywilnego, weksel z awalem, przewłaszczenie lub zastaw rejestrowy, blokada środków, pełnomocnictwo do rachunku; 2) kredyty i pożyczki hipoteczne: hipoteka na nieruchomości, poręczenie z prawa cywilnego, weksel z awalem, blokada środków, pełnomocnictwo do rachunku; 3) kredyty mieszkaniowe: hipoteka na nieruchomości, poręczenie z prawa cywilnego, weksel z awalem, blokada środków, pełnomocnictwo do rachunku; 4) kredyty obrotowe: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, blokada środków, cesja wierzytelności, poręczenie z prawa cywilnego, weksel z awalem, pełnomocnictwo do rachunku, gwarancje bankowe lub inne gwarancje; 5) kredyty inwestycyjne: hipoteka na nieruchomości, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, gwarancje bankowe lub inne gwarancje, weksel z awalem, pełnomocnictwo do rachunku. Przyjęte formy zabezpieczenia winny być dostosowane do okresu kredytowania i ryzyka bankowego, z zastrzeżeniem, iż przewłaszczeniem nie mogą być objęte rzeczy w stosunku do których potrzebne są koncesje, zgody itp. (np. przewłaszczenie lekarstw z apteki, przewłaszczenie zapasów magazynowych w postaci alkoholi itp.).
--	---

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

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Cele strategiczne i polityka w zakresie zarządzania ryzykiem Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują: 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający: 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych; 2) brak niekorzystnego wpływu na: a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez: 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje w szczególności, w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów strategicznych.

Tolerancję na ryzyko operacyjne Bank wyznacza ustalając wartości progowe sum strat operacyjnych brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, przez które rozumiane są zaewidencjonowane straty bezpośrednie nieuwzględniające pomniejszenia o wartości odzyskane i z tytułu mechanizmu transferu ryzyka. Bank przyjmuje globalny limit strat rocznych, we wszystkich kategoriach ryzyka łącznie, w wysokości 2,0 % funduszy własnych. Bank ustalił następujące limity strat rocznych w poszczególnych kategoriach ryzyka

L.p.	Kategoria zdarzeń operacyjnych	Wartość limitu (straty bezpośrednie poniesione w okresie 12 miesięcy) * Limit I	Wartość limitu (straty bezpośrednie poniesione w okresie 12 miesięcy) * Limit II
1.	Oszustwa wewnętrzne	36 000,00 zł	39 600,00 zł
2.	Oszustwa zewnętrzne	255 000,00 zł	430 000,00 zł
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	7 800,00 zł	8 600,00 zł
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	30 000,00 zł	33 000,00 zł
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	60 000,00 zł	66 000,00 zł
6.	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	45 900,00 zł	50 500,00 zł
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	180 000,00 zł	198 000,00 zł

Wszystkie wyznaczone limity strat były w 2022 roku zachowane.

Bank wyznaczył także limit określający apetyt na ryzyko operacyjne jako limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne, tj. w wysokości 6,0% funduszy własnych., który był zachowany w całym sprawozdawanym okresie.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą

	pracownicy wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania. Kadra kierownicza wszystkich szczebli, a w szczególności Rada Nadzorcza i Zarząd, jest odpowiedzialna za stworzenie kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie Banku na utratę reputacji. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym 1. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego ustanowiony na trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach zarządzania (liniach obrony przed ryzykiem): 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki/ komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi; 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność Stanowiska sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych, Stanowiska ryzyka kredytowego, Zespołu monitoringu, restrukturyzacji i windykacji i Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej; 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. 2. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Prezes Zarządu. Podział zadań i odpowiedzialności: Każdy pracownik Banku w ramach swojego zakresu obowiązków, zawartego formalnie w Karcie pracownika, posiada przypisany zakres uprawnień i obowiązków i jest świadomy nałożonych na niego obowiązków i ról w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada Nadzorcza: W ramach nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym Rada Nadzorcza: 1) akceptuje strategię zarządzania ryzykiem oraz docelowy profil ryzyka i związane z nim tolerancję / apetyt na ryzyko; 2) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje;
--	--

	3) zatwierdza opracowane przez Zarząd zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których bank prowadzi swoją działalność; 4) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zapobiegającą występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych; 5) zatwierdza przejrzyste i zrozumiałe zasady wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz osób wchodzących w skład Zarządu Banku, promujące odpowiednie postawy wobec ryzyka; 6) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków; 7) zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii, w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie; 8) jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją, którą otrzymuje od Zarządu; 9) zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem i dokonuje ich akceptacji; 10) zatwierdza informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z częścią ósmą CRR oraz inne informacje podlegające ujawnieniom na podstawie rekomendacji KNF lub wytycznych EBA; 11) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego: - dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii oraz zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie ich rewizji, - weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji, - nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych, - nadzoruje funkcjonowanie obszaru związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym – na podstawie syntetycznej informacji przekazywanej przez Zarząd, z częstotliwością adekwatną do istotności funkcji powierzanej, - przynajmniej raz w roku ocenia wpływ na sposób zarządzania Bankiem stosowanych przez Zarząd zasad wynagradzania. Zarząd: W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd: - odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także za opracowanie systemu zarządzania ryzykiem
--	--

	operacyjnym, jego wdrożenie, zapewnienie jego spójności ze strategią zarządzania ryzykiem oraz właściwe funkcjonowanie tego systemu w Banku, w tym – jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu; 2) odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje; 3) odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność; 4) odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedur i rozwiązań organizacyjnych zapobiegających występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych; 5) odpowiada za opracowanie i wdrożenie przejrzystych i zrozumiałych zasad wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka; 6) odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków; 7) odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedury zlecania czynności na zewnątrz, w tym powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w szczególności w zakresie powierzania czynności klasyfikowanych jako outsourcing; 8) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku; 9) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami biznesowymi oraz jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne; 10) zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych; 11) zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów; 12) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank; 13) odbywa szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku; 14) zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku systemem informacji zarządczej. Zarząd, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym powołał Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (dalej KRO), który spełnia następujące zadania i funkcje: 1) pełni funkcje doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym;
--	--

	2) komórki organizacyjne odpowiedzialne za poszczególne podkategorie ryzyka operacyjnego przekazują KRO informacje umożliwiające monitorowanie ryzyka operacyjnego; 3) regularnie monitoruje rzeczywisty profil ryzyka operacyjnego Banku i poddaje go rzetelnej ocenie (ocenia i analizuje ekspozycję Banku na ryzyko) w kontekście celów strategicznych Banku oraz apetytu na ryzyko, w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez Zarząd, jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez Radę Nadzorczą; 4) dokonuje okresowego przetwarzania i przygotowania całościowej informacji zarządczej związanej z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej; 5) opracowuje i aktualizuje metodyki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, definiujące proces zarządzania tym ryzykiem oraz sposoby realizacji tego procesu, a także uczestniczy w okresowej weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze struktury organizacyjnej Banku i zmian w niej dokonywanych; 7) inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym (rozumiane zarówno jako metody / metodyki, jak i systemy / programy); 8) zapewnia merytoryczne wsparcie dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego; 9) wspiera i merytorycznie nadzoruje proces samooceny ryzyka operacyjnego; 10) dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze struktury organizacyjnej Banku i zmian w niej dokonywanych; 11) współpracuje ze Stanowiskiem sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych. Stanowisko sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych Stanowisko sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych realizuje zadania komórki do spraw ryzyka operacyjnego, powołanej przez Zarząd w celu zapewnienia sprawnego zarządzania i należytego nadzoru nad procesami w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, w tym niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie). Stanowisko sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym: 1) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określeniu apetytu na ryzyko operacyjne; 2) weryfikuje poprawność i proponuje wysokości przyjętych limitów ryzyka operacyjnego; 3) dokonuje pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego; 4) bieżąco nadzoruje terminowość i poprawność ewidencji informacji w funkcjonujących w Banku rejestrach z obszaru ryzyka operacyjnego, a także dokonuje okresowej oceny jakości i kompletności danych w nich zawartych;
--	--

	5) współpracuje z KRO w zakresie określonym w Regulaminie Organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Człuchowie; 6) przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego i opracowuje założenia do testów; 7) monitoruje stopień wykorzystania limitów, sygnalizuje Zarządowi przypadki ich przekroczenia oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia dla ryzyka operacyjnego; 8) sprawuje kontrolę ryzyka operacyjnego w jednostkach/komórkach organizacyjnych funkcjonujących na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem (na pierwszej linii obrony). Na podstawie zgromadzonych danych Stanowisko sprawozdawczości, analiz i ryzyk sporządza miesięcznie dla Zarządu i KRO Raport z pomiaru ryzyka operacyjnego. Pracownicy wszystkich komórek/jednostek organizacyjnych Banku zobowiązani są do zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez: 1) przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku; 2) przestrzeganie zasad i norm etycznego postępowania oraz ustalonej kultury ryzyka, wynikających m.in. z Polityki ładu korporacyjnego, Zasad zarządzania ryzykiem reputacji, Zasad etyki, Zasad postępowania pracowników, Zasad zarządzania konfliktami interesów; 3) identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu; 4) właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska, w tym: a) zgłaszanie występujących nieprawidłowości przełożonym; b) bieżącą rejestrację zdarzeń w Module RIRO c) podejmowanie innych działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego, w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień. W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wymienione role: 1) Właściciel ryzyka; 2) Menadżer ryzyka; 3) Właściciel procesu. Rolę Właściciela ryzyka w Banku pełnią: 1) Członkowie Zarządu w zakresie ryzyk związanych z komórkami/stanowiskami organizacyjnymi, które bezpośrednio im podlegają; 2) Dyrektorzy Oddziałów; 3) Główny Księgowy.
--	--

	Dla ryzyk związanych z systemami informatycznymi Właścicielami ryzyka są Właściciele systemów informatycznych. Właściciel ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich wykonywanych przez komórkę/jednostkę organizacyjną czynności, w szczególności: 1) podejmowanie działań w celu budowy odpowiedniej kultury organizacyjnej (kultury ryzyka) i kształtowania odpowiednich postaw wobec ryzyka wśród podległych pracowników; 2) nadzór i koordynację pracy podległych pracowników, w tym wyznaczonych przez siebie Menadżerów Ryzyka; 3) identyfikację oraz nadzór i koordynację procesu identyfikacji, oceny, przeciwdziałania i monitorowania ryzyka operacyjnego w ramach zadań (procesów) realizowanych przez podległą jednostkę / komórkę organizacyjną; 4) stosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze oraz stanowcze reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości i podejmowanie, w razie konieczności, działań naprawczych i doskonalących; 5) prawidłowy przebieg informacji, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległej sobie komórki /jednostki organizacyjnej, 6) poprawność i terminowość przekazywanych: a) informacji związanych z występującymi zdarzeniami operacyjnymi, w szczególności poprzez ich rejestrację w Module RIRO, b) danych źródłowych niezbędnych do wyznaczenia KRI i innych mierników, które mogą być określone w procedurach szczegółowych, c) informacji niezbędnych do oceny ryzyka wynikającego z powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, d) informacji o stanie realizacji zaleceń lub rekomendacji w zakresie ryzyka operacyjnego wydanych przez organy Banku, e) pozostałych informacji, niezbędnych dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym, a określonych w obowiązującym w Banku systemie informacji zarządczej. Menadżer ryzyka Rolę Menadżera ryzyka w Banku pełnią pracownicy poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych wyznaczeni przez Właścicieli ryzyka. Każda jednostka oraz każda komórka organizacyjna Banku posiada przynajmniej jednego Menadżera ryzyka. Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka i jest odpowiedzialny za: 1) uczestnictwo w wyjaśnianiu przyczyn powstawania zdarzeń / strat operacyjnych; 2) prowadzenie w Module RIRO bieżącej rejestracji / zgłaszanie zdarzeń i strat operacyjnych występujących w danej jednostce/ komórce organizacyjnej, wraz z podaniem podjętych bądź proponowanych działań zaradczych;
--	--

	3) aktualizację w Module RIRO wcześniej zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych, w szczególności w celu uwzględnienia korekt / odzysków lub ustalenia nowych okoliczności mających wpływ na zarejestrowane zdarzenie; 4) rozliczenie zdarzenia w Module RIRO, jeżeli nie są spodziewane dalsze korekty lub odzyski dotyczące zdarzenia; 5) współuczestnictwo w procesie identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego powstającego we wszystkich procesach, produktach oraz systemach występujących w danej jednostce /komórce organizacyjnej, w szczególności poprzez przeprowadzanie samoocen ryzyka operacyjnego; 6) przekazywanie danych niezbędnych do wyznaczenia KRI i innych mierników, które mogą być określone w procedurach szczegółowych; 7) wypełnianie formularza samooceny ryzyka operacyjnego. Rolę Właściciela procesu w Banku pełnią osoby wskazane przez KRO podczas identyfikacji procesów i zaakceptowane przez Zarząd. Właściciel procesu posiada uprawnienia do wnioskowania o dokonywanie zmian w procesach w celu zapewnienia optymalizacji efektywności jego funkcjonowania, w szczególności: 1) proponowanie/dokonywanie modyfikacji regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesu; 2) proponowanie rozwiązań usprawniających przebieg procesu. Właściciel procesu odpowiada w szczególności za: 1) nadzór nad dokonywaniem okresowych przeglądów, przynajmniej raz w roku, w zakresie zgodności przebiegu procesu z regulacjami wewnętrznymi, które go opisują; 2) przestrzeganie regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesu; 3) współudział w sporządzeniu planu awaryjnego w przypadku realizowania procesu krytycznego, w sposób i w zakresie określonym w regulacjach szczegółowych dotyczących zarządzania ciągłością działania; 4) opracowanie/współudział w opracowaniu strategii wyjścia, w przypadku, gdy wykonywanie procesu zostało powierzone podmiotowi zewnętrznemu, a proces ten dotyczy realizacji funkcji krytycznych lub istotnych. Pomiar i monitorowanie ryzyka Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują: 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne); 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka); 3) testy warunków skrajnych; 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI); 5) dodatkowe wskaźniki KRI; 6) limity tolerancji oraz apetytu na ryzyko operacyjne.
--	---

	W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Zarządu, Rady Nadzorczej. Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności: 1) informacje na temat wykorzystania limitów tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne; 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych; 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank; 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym. W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o: 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości; 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss”, „rapidly recovered loss event”, „pending loss”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości. W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających Bankiem. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka operacyjnego W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygant w postaci: 1) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing); 2) zastosowanie ubezpieczenia; 3) wdrożenia regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty; 4) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka; 5) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie testowania pionowego/poziomego oraz weryfikacji bieżących).
--	--

W 2022r. wielkość limitów tolerancji oraz apetytu nie została przekroczona. Limit tolerancji był wykorzystany maksymalnie w 16,64%, natomiast limit apetytu w 76,78%. W 2022r. nie było konieczne zabezpieczenie ryzyka

operacyjnego dodatkowym kapitałem w ramach oszacowania kapitału wewnętrznego. Na koniec 2022r. regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł 2 013 593,37 zł. Również limity strat w poszczególnych kategoriach zdarzeń operacyjnych nie zostały w sprawozdawanym okresie przekroczone. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie](#).

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

Ujawnianie informacji jakościowych	
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również a) procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	Cele strategiczne Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego. Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują: 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego, poprzez prowadzenie polityki utrzymywania niskiej ekspozycji na ryzyko kursowe. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku - transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego Banku realizuje Komórka monitorująca, podlegająca Prezesowi Zarządu.

	Pomiar i monitorowanie ryzyka Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku. Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmują się wyznaczeni pracownicy Zespołu finansowo-księgowego (komórka zarządzająca ryzykiem walutowym). Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka walutowego Bank przyjął następujące limity wewnętrzne: 1) całkowitej pozycji walutowej w wysokości maksymalnie 2,0% funduszy własnych; 2) otwartych indywidualnych pozycji walutowych netto w wysokości maksymalnie: a) 1,0% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do EUR; b) 0,25% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do USD; c) 0,25% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do GBP. 3) aktywów płynnych (stan gotówki w kasie, środki na rachunkach nostro oraz depozyty jednodniowe) dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie: a) 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach a`vista i bieżących; b) 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych.
--	---

W 2022r. pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2,0% funduszy własnych a najwyższe wykorzystanie limitu wynosiło 13,95% wobec czego kapitał regulacyjny-oraz dodatkowy wymóg kapitałowy nie były szacowane. Ustanowiony limit ograniczający wielkość wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe na poziomie 0,00% funduszy własnych – określający apetyt na ryzyko walutowe w działalności Banku – nie był zagrożony. Ponadto w 2022r. nie odnotowano przekroczeń limitów dla indywidualnych pozycji walutowych, a w całym 2022r. Bank permanentnie utrzymywał wysoką wartość środków płynnych, przez co płynność walutowa Banku nie była zagrożona. Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie](#).

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	123 944 841,26	125 734 116,07	9 915 587,30
2	W tym metoda standardowa	123 944 841,26	125 734 116,07	9 915 587,30
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	25 169 917,18	17 159 475,35	2 013 593,37
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	25 169 917,18	17 159 475,35	2 013 593,37
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 110 970,00	1 354 192,50	168 877,60
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	149 114 758,44	142 893 591,42	11 929 180,68

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

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka. W szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego regulacyjnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka: 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia: 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;

		4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: a) wysokość planowanego wyniku finansowego (poziom wskaźnika wrażliwości jest aktualizowany corocznie, z uwzględnieniem Planu finansowego i Planu kapitałowego obowiązującego na dany rok obrotowy i wymaga weryfikacji po każdej korekcie tych planów, przy czym zmiana wskaźnika dokonywana jest zawsze, jeżeli planowany wynik finansowy uległ obniżeniu, natomiast w sytuacji jego wzrostu w zależności od istotności); b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), c) plany kapitałowe; 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla ryzyka kredytowego i stopy procentowej będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4. Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank: 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1) i 2). Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 70%. W całym sprawozdawanym okresie założony w długoterminowych celach kapitałowych maksymalny poziom 70% był zachowany. Na datę 31.12.2022r. relacja ta wynosiła 31,67%. Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).
--	--	--

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

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Na potrzeby przedmiotowej tabeli i dalszych wzorów omówionych w części dotyczącej polityki wynagrodzeń „przyznanie” oznacza przydzielenie wynagrodzenia zmiennego za konkretny okres rozliczeniowy, niezależnie od momentu faktycznego wypłacenia przyznanej w 2022 roku.

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń Na Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku składa się: 1) Regulamin wynagradzania, zawierający politykę stałych składników wynagrodzeń oraz zmiennych składników wynagrodzeń (z wyłączeniem zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka); 2) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka; 3) Regulamin wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie; Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 roku (Rozporządzenie MF), tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Człuchowie podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez komórkę do spraw zgodności. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej. Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje: 1) członków Rady Nadzorczej; 2) kadrę kierowniczą wyższego szczebla tj.: a) członków Zarządu Banku, b) innych pracowników, którzy posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz posiadają kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na poziom ryzyka Banku – w związku z tym oraz z pkt. 3), przy zaliczeniu pracownika do kadry kierowniczej wyższego szczebla, Bank kieruje się nie nazwą stanowiska, lecz zakresem posiadanych przez pracownika kompetencji decyzyjnych. 3) innych pracowników, od określonych w pkt 2) lit. b), którzy kierują istotną jednostką lub komórką organizacyjną Banku, jeżeli: a) łączne wynagrodzenie takiego pracownika w poprzednim roku wyniosło co najmniej równowartość 500.000 EUR oraz nie mniej niż średnie roczne wynagrodzenie osób, o których mowa w pkt 1) i 2), b) świadczona praca lub realizowane zadania przez tę osobę w ramach istotnej jednostki gospodarczej mają znaczny wpływ na profil ryzyka tej jednostki. Postanowień Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku, na podstawie § 25 ust. 2 Rozporządzenia

	Ministra Finansów. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalane uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia. Bank stosując zasadę proporcjonalności, w celu określenia innych (oprócz członków Zarządu) pracowników, którzy mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przeprowadza tylko analizę stanowisk, o których mowa w art. 92 ust. 3 Dyrektywy tj.: 1) kierującego komórką ds. zgodności, 2) komórką kontroli wewnętrznej, 3) komórką monitorowania ryzyka, 4) dyrektora Oddziału. Bank obejmuje polityką zmiennych składników wynagrodzeń osoby wymienione powyżej, jeżeli posiadają one kompetencje decyzyjne, w szczególności odpowiednio: 1) kierującego komórką ds. zgodności, jeżeli posiada kompetencje do zatwierdzania zaleceń pokontrolnych, zatwierdzania regulacji wewnętrznych banku, zatwierdzania wzorów umów z klientami; 2) kierujący komórką kontroli wewnętrznej, jeżeli posiada kompetencje do zatwierdzania zaleceń pokontrolnych; 3) kierujący komórką monitorowania ryzyka, jeżeli posiada kompetencje do zatwierdzania zaleceń pokontrolnych, ustalania i zatwierdzania limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzania metod pomiaru ryzyka; 4) dyrektora Oddziału, jeżeli posiada kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych (oprócz kompetencji dotyczących zadłużenia globalnego nie przekraczającego kwoty 75% istotnej ekspozycji kredytowej) lub sprawuje nadzór nad osobami, które posiadają kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych (oprócz kompetencji dotyczących zadłużenia globalnego nie przekraczającego kwoty 10% istotnej ekspozycji kredytowej). Analiza jest przeprowadzana na początku roku obrachunkowego, za który miałyby zostać wypłacone zmienne składniki wynagrodzenia.
	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu Polityka zmiennych składników wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń Banku ma na celu: 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka; 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem; 3) ograniczanie ryzyka konfliktu interesów; 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci. b) W myśl zapisów Ustawy oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że: 1) Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń; 2) Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia; 3) Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń, osobom których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro (równowartość w złotych kwot w euro, wyliczana jest według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w ostatnim dniu roboczym roku, za który są przekazywane dane) lub jedną trzecią łącznego wynagrodzenia tej osoby. Poprzez wynagrodzenie należy rozumieć zarówno wynagrodzenie zasadnicze, jak i wynagrodzenie stanowiące zmienny składnik wynagrodzeń.

	W 2022 roku w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń wprowadzono następujące zmiany: 1) Zmieniono maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym z poziomu 500% do poziomu 900%; 2) Usunięto przypis 1 o treści „Do wyliczenia średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym przyjmuje się pracowników zatrudnionych w Banku na dzień 31 grudnia”, dotyczący wyliczenia maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku; 3) W zapisach dotyczących odroczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dodano przypis numer 2 precyzujący pojęcie wynagrodzeń zgodnie z pismem Kancelarii Radców Prawnych „2. Poprzez wynagrodzenie należy rozumieć zarówno wynagrodzenie zasadnicze, jak i wynagrodzenie stanowiące zmienny składnik wynagrodzeń.” 4) Zmieniono zapis dotyczący tworzenia rezerw celowych na przyszłe zobowiązania wynikające z Polityki wynagrodzeń. Nowy zapis otrzymał następujące brzmienie: „Niezależnie od założeń, o których mowa w ust. 5, Bank ogranicza ryzyko kosztów związanych z wypłatą zmiennych składników wynagrodzenia poprzez tworzenie rezerw celowych na przyszłe zobowiązania wynikające z Polityki wynagrodzeń. Rezerwę tworzy się: a) w ciągu 11 miesięcy danego roku w wysokości średniej z okresu dwóch lat, b) wyrównanie wymaganego poziomu rezerw następuje w miesiącu grudniu, na podstawie decyzji Rady Nadzorczej w zakresie planowanego wskaźnika premii rocznej za dany rok.”
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie. Przy ustalaniu wysokości zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Ocena wyników całego Banku w perspektywie długoterminowej uwzględnia koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanych zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż: 1) 20% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie, w sytuacji, gdy wskaźnik TCR wynosi nie mniej niż 15%; 2) 40% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie, w sytuacji, gdy wskaźnik TCR wynosi nie mniej niż 20%. Niezależnie od powyższych założeń Bank ogranicza ryzyko kosztów związanych z wypłatą zmiennych składników wynagrodzenia poprzez tworzenie rezerw celowych na przyszłe zobowiązania wynikające z Polityki wynagrodzeń. Rezerwę tworzy się: 1) w ciągu 11 miesięcy danego roku w wysokości średniej z okresu dwóch lat; 2) wyrównanie wymaganego poziomu rezerw następuje w miesiącu grudniu na podstawie decyzji Rady Nadzorczej w zakresie planowanego wskaźnika premii rocznej za dany rok.
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

	Bank może zastosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w § 25 ust. 2 pkt 4) lit. b) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE oraz po spełnieniu łącznie następujących warunków: 1) wynik finansowy netto Banku na poziomie 100% wyniku planowanego; 2) kapitały własne nie niższe niż 5 mln EURO; na co wymagana jest zgoda Zebrania Przedstawicieli podjęta większością 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy uprawnionych do głosowania, a w przypadku braku kworum wymagana jest uchwała podjęta większością 3/4 głosów. Wskaźnik stałych składników do zmiennych składników wynagrodzenia za rok 2022 wynosi 9,95%.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca drugiego kwartału roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby, obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie: 1) zysku netto; 2) zwrotu z aktywów (ROA); 3) wskaźnika należności zagrożonych; 4) łączny współczynnik kapitałowy; 5) wskaźnik płynności LCR. Ocena jakościowa bierze pod uwagę: 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności; 2) pozytywną ocenę kwalifikacji; 3) uzyskania absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu); 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez SSO lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu lub kierującego komórką ds. zgodności. W odniesieniu do kryteriów ilościowych członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie: 1) zysku netto co najmniej 80%; 2) zwrot z aktywów (ROA) co najmniej 80%; 3) wskaźnika należności zagrożonych nie więcej niż 200% oraz nie więcej niż wskaźnik apetytu na ryzyko określony w Strategii zarządzania ryzykiem; 4) współczynnika wypłacalności co najmniej 80%, jednakże przy zachowaniu współczynnika wymaganego przepisami Prawa bankowego; 5) wskaźnika płynności LCR co najmniej 80%. W odniesieniu do kryteriów jakościowych osoba ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie: 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności oraz kierującego komórką ds. zgodności;

	2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji; 3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy; 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez SSO lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu oraz kierującego komórka ds. zgodności. Osoba uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich wymienionych wyżej przesłanek oraz dodatkowo, gdy nie wpłynęła na członka Zarządu żadna istotna i uzasadniona skarga.
f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana na podstawie przeprowadzonej oceny odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza podejmuje decyzję o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla członków Zarządu i kierującego komórka ds. zgodności. Zarząd podejmuje decyzję o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla pozostałych pracowników. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 miesięcy. Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku: 1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń; 2) zagrożenie niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe; 3) zagrożenia upadłością; 4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania; 5) nie spełnia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem; 6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności; 7) gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii rocznej jest niższy niż łączna kwota premii rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia; 8) podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia. Ustanie stosunku pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty premii rocznej obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie.
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR Bank nie korzysta z ww. odstępstwa.

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

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu		4		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem		791 540,05		
3		W tym: w formie środków pieniężnych		791 540,05		
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu		3		
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		78 720,00		
11		W tym: w formie środków pieniężnych		78 720,00		
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)			870 260,05		

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

W 2022 r. w Banku nie występowały płatności specjalne. Wzór ujawnienia pominięto.

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

W 2022 r. w Banku nie występowały wynagrodzenia odroczone. Wzór ujawnienia pominięto.

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

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

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

W Banku Spółdzielczym w Człuchowie ewidencjonowanych jest pięć ekspozycji restrukturyzowanych dotyczących jednego klienta. Data podpisania umowy o restrukturyzację to 17.11.2022r. Łączna kwota ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31.12.2022r. wyniosła 102 654,00 zł według wartości nominalnej.

Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	0	102 437,08	102 437,08	102 437,08	0,00	102 437,08	0	0
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
070	Gospodarstwa domowe	0	102 437,08	102 437,08	102 437,08	0,00	102 437,08	0	0
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Ogółem	0	102 437,08	102 437,08	102 437,08	0,00	102 437,08	0	0

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	17 155 460,71	17 155 460,71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	291 613 963,16	291 613 102,10	861,06	3 109 763,59	2 592 575,06	881,00	1 419,12	321 987,97	58 903,12	22 259,18	111 738,14	3 107 551,25
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	28 101 494,67	28 101 494,67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	146 225 475,45	146 225 475,45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	3 535 395,94	3 535 395,94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	19 728 160,61	19 728 160,61	0	1 873 601,80	1 873 601,80	0	0	0	0	0	0	1 873 601,80
070	W tym MŚP	19 728 160,61	19 728 160,61	0	1 873 601,80	1 873 601,80	0	0	0	0	0	0	1 873 601,80
080	Gospodarstwa domowe	94 023 436,49	94 022 575,43	861,06	1 236 161,79	718 973,26	881	1 419,12	321 987,97	58 903,12	22 259,18	111 738,14	1 233 949,45
090	Dłużne papiery wartościowe	47 417 645,52	47 417 645,52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	36 210 904,46	36 210 904,46	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

120	Instytucje kredytowe	11 206 741,06	11 206 741,06	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	14 909 663,22			69 087,77								69 087,77
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 500 000,00			0								0
180	Instytucje kredytowe	0,00			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 660 863,05			69 087,77								69 087,77
210	Gospodarstwa domowe	8 748 800,17			0								0
220	Ogółem	371 096 732,61	356 186 208,33	861,06	3 178 851,36	2 592 575,06	881,00	1 419,12	321 987,97	58 903,12	22 259,18	111 738,14	3 176 639,02

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	17 155 460,71	17 155 460,71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i zaliczki	291 613 963,16	282 318 341,79	9 295 621,37	3 109 763,59	2 212,34	3 107 551,25	0,00	0,00	0,00	2 270 172,11	0,00	2 270 172,11	0,00	0,00	0,00
Banki centralne	0,00	0,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	28 101 494,67	28 101 494,67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje kredytowe	146 225 475,45	146 225 475,45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	3 535 395,94	3 535 395,94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	19 728 160,61	13 233 297,73	6 494 862,88	1 873 601,80	0,00	1 873 601,80	0	0	0	1 414 235,08	0,00	1 414 235,08	0	0	0
W tym MŚP	19 728 160,61	19 728 160,61	6 494 862,88	1 873 601,80	0,00	1 873 601,80	0	0	0	1 414 235,08	0,00	1 414 235,08	0	0	0

Gospodarstwa domowe	94 023 436,49	91 222 678,00	2 800 758,49	1 236 161,79	2 212,34	1 233 949,45	0	0	0	855 937,03	0,00	855 937,03	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe	47 417 645,52	47 417 645,52	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki centralne	36 210 904,46	36 210 904,46	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje kredytowe	11 206 741,06	11 206 741,06	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe	14 909 663,22	13 945 810,73	963 852,49	69 087,77	0,00	69 087,77	0,00	0,00	0,00	24 180,72	0,00	24 180,72		11 683 955,00	0,00
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 500 000,00	4 500 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		11 683 955,00	0
Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 660 863,05	727 010,56	933 852,49	69 087,77	0,00	69 087,77	0,00	0,00	0,00	24 180,72	0,00	24 180,72		0	0
Gospodarstwa domowe	8 748 800,17	8 718 800,17	30 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Ogółem	371 096 732,61	360 837 258,75	10 259 473,86	3 178 851,36	2 212,34	3 176 639,02	0,00	0,00	0,00	2 294 352,83	0,00	2 294 352,83	0,00	11 683 955,00	0,00

Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

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

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 137 960,05 PLN brutto i 3 572,55 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły błędów w realizowanych czynnościach przez pracowników

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	2 881,87	2 881,87
	Bankomaty	492,00	492,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	134 258,81	198,68
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	327,37	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		137 960,05	3 572,55

*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

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

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych. Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów teleinformatycznych, wprowadzanie/udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

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

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

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

Bank Spółdzielczy w Człuchowie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również uczestnikiem SSO, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności, w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach SSO uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania SSO.

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka zarządzania „wolnymi środkami”, czyli Zespół finansowo-księgowy odpowiada za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową;
 - b) Oddziały/Filia Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka monitorowania ryzyka, czyli Stanowisko sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, monitorowanie i sprawozdawanie.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście, że głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 60 %. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Pozycja	2022 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	109 772 638,38	145 638 667,82
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	156 908 045,40	184 315 015,40
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	47 135 407,02	38 676 347,57

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

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie	3 112 697,43
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	5 551 799,85
Bony pieniężne NBP	36 210 904,46
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	10 073 226,20
Lokaty w Banku Zrzeszającym	129 299 198,32
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	15 572 051,00

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

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

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

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

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

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

Miara - limity wewnętrzne	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	613,56%
NSFR - indywidualny	100,00%	178,38%

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

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) obserwacja historyczna zachowań deponentów wskazuje, iż:
 - a) depozyty przyjęte od gospodarstw domowych charakteryzują się większą stabilnością niż depozyty przyjęte od pozostałych podmiotów niefinansowych,
 - b) depozyty instytucji rządowych i samorządowych charakteryzują się mniejszą stabilnością aniżeli depozyty sektora niefinansowego,
- 2) ze względu na różny stopień stabilności Bank zakłada, że część stabilna poszczególnych kategorii depozytów finansuje aktywa, w tym kredyty, dla maksymalnych okresów:
 - a) 90% osadu na depozytach gospodarstw domowych – do 20 lat;
 - b) osad na depozytach pozostałych podmiotów niefinansowych – do 5 lat,
 - c) osad na depozytach sektora budżetowego – do 2 lat,
- 3) część kredytów długoterminowych, których termin płatności jest dłuższy niż 20 lat jest finansowana nadwyżką funduszy własnych nad innymi, wykazywanymi w tym przedziale czasowym, aktywami oraz kwotą 10% osadu na depozytach gospodarstw domowych,
- 4) przyjęte w pkt 2) terminy, są maksymalnymi okresami w ramach, których Bank określa wartości procentowe, w poszczególnych przedziałach czasowych dla osadu wyliczonego na poszczególnych kategoriach depozytów,

- 5) procentowe przypisanie osadu wyliczonego dla poszczególnych grup depozytów jest proporcjonalne do czasu trwania poszczególnych przedziałów,
- 6) przyjęciu, iż 7% kredytów sektora niefinansowego podlega odnowieniu (wskaźnik wyliczony na podstawie odrębnie przeprowadzonej analizy, w oparciu o średni poziom kredytów w rachunku bieżącym i ror w kredytach dla sektora niefinansowego).

2022 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności urealniona	118 376 825,15	2 787 506,43	4 686 245,45	32 538 735,67	54 188 908,53	5 330 206,03	89 085 137,87
Luka płynności skumulowana	118 376 825,15	121 164 331,58	125 850 577,04	158 389 312,71	148 604 252,43	94 415 343,90	89 085 137,87

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

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego (do 20% Funduszu Pomocowego)	80 674 944,42	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z części płynnościowej Funduszu Pomocowego (do 8% Minimum Depozytowego)	221 913 354,48	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP (50% kwoty kredytów wytypowanych jako zabezpieczenie)	17 841 044,25	20 dni

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów dużych deponentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe awaryjne plany płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;

- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego;
- 2) monitorowanie poziomu depozytów dużych deponentów oraz dużych depozytów;
- 3) monitorowanie poziomu depozytów osób wewnętrznych,
- 4) różne terminy wymagalności depozytów;
- 5) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

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

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

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej półroczną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;

- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

Zarządzanie konfliktami interesów

Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, zwane dalej Zasadami, określają reguły identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku ze świadczeniem usług przez Bank. Celem zasad jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku. Zasady określają reguły postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku;
- 5) Bankiem jako akcjonariuszem Banku Zrzeszającego a Bankiem Zrzeszającym;
- 6) Bankiem a udziałowcami Banku;
- 7) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

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

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;

- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
- 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

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

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

Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank, osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby. Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć. Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów w Banku podejmowane są następujące działania:

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

w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;

- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 8) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 9) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców /partnerów biznesowych/ klientów Banku lub osób powiązanych wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 10) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 11) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 12) udzielane są wyjaśnienia osobom powiązanym, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 13) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy kontrolne uwzględniające ochronę informacji, w tym informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 14) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;

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

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

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej, ochronie danych osobowych, tajemnicy przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów:
 - a) powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
 - b) sprawdzenia w udostępnionym mu rejestrze potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów, w jaki sposób powinien w takim przypadku zachować się;
- 4) w przypadku, gdyby dana sytuacja konfliktowa nie została zamieszczona w rejestrze konfliktów, zgłoszenia do Stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej dostrzeżonych konfliktów interesów;
- 5) przestrzeganie zaleceń (w tym pokontrolnych) oraz wytycznych, opinii i działań rekomendowanych przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Zarząd Banku.

Każda zgłoszona do Stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej sytuacja konfliktowa podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:

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

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów, obowiązek zarządzania konfliktami interesów spoczywa na osobach kierujących komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku. Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest, w celu zarządzania, członkowi Zarządu nadzorującemu te jednostki organizacyjne oraz do Stanowiska ds. spraw zgodności i kontroli wewnętrznej. Konflikt interesów występujący pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest Prezesowi Zarządu oraz do Stanowiska ds. spraw zgodności i kontroli wewnętrznej. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Stanowisko ds. spraw zgodności i kontroli wewnętrznej prowadzi rejestry potencjalnych oraz rzeczywistych konfliktów interesów. W przypadku wpisania informacji do Rejestru, pracownik na Stanowisku ds. spraw zgodności i kontroli wewnętrznej, pisemnie informuje SSO o zaistniałej sytuacji. Pracownik na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej:

- 1) prowadzi rejestry konfliktów interesów (w tym potencjalnych);
- 2) jest zobowiązany do wpisania konfliktu interesów do odpowiednich rejestrów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji;
- 3) monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów;
- 4) inicjuje proces aktualizacji rejestru potencjalnych konfliktów interesów nie rzadziej niż raz w roku. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji;
- 5) z przeprowadzonego przeglądu, o którym mowa w pkt.4) sporządza pisemne sprawozdanie w ciągu 30 dni od momentu jego zakończenia;
- 6) raportuje o dokonanych przeglądach w ramach SIZ.

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

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Człuchowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 900 procent.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2022 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 547,35%.

22. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę do spraw zgodności.

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

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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

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

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

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe (weryfikacja bieżąca, testowanie) pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Stanowisko ryzyka kredytowego oraz Stanowisko sprawozdawczości, analiz i ryzy bankowych, Zespół monitoringu, restrukturyzacji i windykacji, Stanowisko ds. teleinformatycznych (ASI).

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

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- 6) zasady proporcjonalności.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

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

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

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

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

Zgodnie z obowiązującymi przepisami Rada Nadzorcza cyklicznie poddaje ocenie spełnianie przez Członków Zarządu wymagań w zakresie m.in.

- 1) odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji,
- 2) nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności,
- 3) niezależności osądu i bycia niezależnym,
- 4) poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania w każdym obszarze funkcjonowania Banku.

Zgodnie z obowiązującą procedurą Rada Nadzorcza Banku dokonuje wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu okresowo, raz na dwa lata lub w przypadku zaistnienia sytuacji wymagającej ponownej oceny. W oparciu o powyższe kryteria, Rada Nadzorcza Banku w styczniu 2022 r. dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku (w odniesieniu do Członków, którzy wymagali przeprowadzenia takiej oceny) stwierdzając, że ww. Członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie spełnili i spełniają wszelkie kryteria odpowiedniości indywidualnej w badanym okresie tj. za rok 2021. Rada Nadzorcza na podstawie złożonych przez Zarząd oświadczeń pozytywnie oceniła poszczególne aspekty odpowiedniości zbiorowej Zarządu w tym sprawowanie funkcji zarządczych, reputacji Banku jak również wyniki weryfikacji w ramach Zarządu Banku. Oceniała również, biorąc pod uwagę, że Zarząd Banku jako całość jest w stanie podejmować odpowiednie decyzje dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje; posiada odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Zarządu; posiada znajomość tych dziedzin, za które członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie Bankiem.

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

- 1) posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank Spółdzielczy w Człuchowie,
- 2) jest w stanie skutecznie weryfikować/kwestionować decyzje podjęte przez Zarząd,
- 3) cechuje się niezależnością osądu a w szczególności członkowie Rady cieszą się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w związku z powierzona funkcją,
- 4) posiada jako całość wystarczające umiejętności umożliwiające skuteczną organizację swoich zadań oraz rozumie i merytorycznie weryfikuje/ kwestionuje stosowane praktyki kierownicze i decyzje podejmowane przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Człuchowie.

Kolejne oceny odpowiedniości odpowiadające dwuletniemu okresowi sprawowania funkcji przeprowadzone zostaną w terminach wymaganych procedurami.

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

24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Człuchowie:

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

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
28.03.2023	Barbara Makowska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
28.03.2023	Kinga Przełożna	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	

Niniejsze Oświadczenie podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsczluchow.pl>.