

*Załącznik do Uchwały nr 51/2024  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku  
z dnia 23 maja 2024r.*

*Załącznik do Uchwały nr 30/2024  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku  
z dnia 06 czerwca 2024r.*



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**  
Bank Spółdzielczy w Kórniku

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności  
kapitałowej oraz innych informacji Banku  
Spółdzielczego w Kórniku podlegających  
ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023**

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Kórniku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023r”, 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 której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

---

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 Kórniku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

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

## Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Kórniku**
- 2) kod LEI Banku to: **2594000W261LDM3DK965**
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN, 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

1. Ogólne informacje o Banku.....	6
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki .....	8
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji .....	11
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	16
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych .....	17
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym .....	21
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności .....	22
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	26
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	30
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	36
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	38
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP .....	38
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń .....	39
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy .....	42
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....	42
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone .....	42
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie .....	42
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych .....	42
Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych .....	44
Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania .....	45
Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy .....	46
Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne .....	47
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	48
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	49
21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	56
Zarządzanie konfliktami interesów .....	56
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym .....	57
22. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	57
23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	59
24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku .....	63

---

## 1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Kórniku z siedzibą w Kórniku, Pl. Niepodległości 31, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023 roku. W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku prowadził działalność poprzez: Centralę, Oddział w Zaniemyślu, Oddział w Poznaniu, Filię w Borówcu. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

W 2023 roku w Banku Spółdzielczym w Kórniku realizowana była „Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego w Kórniku na lata 2021-2024” przyjęta Uchwałą nr 9/2021 Rady Nadzorczej z dnia 17 lutego 2021 roku. Ten fundamentalny dla Banku Spółdzielczego dokument precyzuje najbardziej istotne cele, które stoją przed Bankiem i przedstawia warunki ich wykonania oraz filary, na jakich opierać się będzie działalność i rozwój Banku w najbliższych latach.

Od 2019 roku Spółdzielcza Grupa Bankowa mobilnie przyspiesza a wraz z nią Bank Spółdzielczy w Kórniku. Przyjęta strategia to spójny program przeobrażeń. Ich głównym motywem jest umocnienie roli Banku Spółdzielczego w Kórniku jako nowoczesnego oraz solidnego partnera finansowego, który wspiera lokalne społeczności w realizacji ich celów, marzeń i aspiracji.

### **Trzy filary strategii Banku Spółdzielczego w Kórniku**

Działania Banku Spółdzielczego w Kórniku w latach 2021-2024, określone w strategii, opierają się na trzech głównych filarach wzrostu.

**Klientocentryczność** to pierwszy z nich. Postawienie interesu klientów w centrum uwagi Banku Spółdzielczego w Kórniku wyraźnie wyznacza kierunek rozwoju. Jest on definiowany przez dostępność do wielu atrakcyjnych produktów. To zaawansowana aplikacja mobilna z użytecznymi funkcjami czy otwarta i przyjazna bankowość internetowa. Usługi dopasowane są do różnych grup klientów. W planach znajdują się m.in.: atrakcyjne formy współpracy z rynkiem młodych konsumentów, kredyty studenckie, oferty ubezpieczeń i dedykowane doradztwo.

Zainteresowaniem Banku Spółdzielczego w Kórniku cieszy się nie tylko rynek klientów detalicznych, ale także sektor przedsiębiorstw rolnych i rolnictwa indywidualnego, segment jednostek samorządu terytorialnego, sektor nieruchomości oraz mikro, małych i średnich firm. Ta segmentacja pozwala na precyzyjne dopasowanie ofert do potrzeb i aspiracji klientów. Bank Spółdzielczy w Kórniku w 2022 roku kontynuował współpracę z samorządami i oferował im zaawansowane produkty transakcyjne, stworzył dobre warunki współpracy finansowej z deweloperami, udostępnił swoją aplikację przedsiębiorcom oraz wzbogacił ofertę usług i produktów dla sektora MŚP.

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku podejmował aktywne działania w zakresie sprzedaży rachunków bankowych zarówno dla podmiotów niefinansowych z sektora MŚP, rolników, a także dla osób fizycznych.

Dla wszystkich klientów działa Kantor SGB – funkcjonalność dostępna w ramach bankowości internetowej, a dla klientów indywidualnych uruchomiono kolejne płatności mobilne – Xiaomi Pay. Misja i bliskość Klienta wsparte są przez ustrukturyzowane działania Banku Spółdzielczego w Kórniku

wspierania lokalnych społeczności (społeczna odpowiedzialność biznesu). W 2023 roku działalność sponsorska dotyczyła głównie wydarzeń kulturalno-sportowych oraz wspierania lokalnych inicjatyw i wydarzeń.

**Digitalizacja** to z kolei filar stanowiący o technologicznej sile Banku, którego pierwsze efekty poznaliśmy już przy okazji „Mobilnego przyspieszenia”. Ta strategia będzie kontynuowana ze szczególną energią. Zapewni Bankowi jakościowy skok w procesie optymalizacji systemów centralnych oraz automatyzacji działań, obniżenia kosztów infrastruktury informatycznej, narzędziowego wsparcia sprzedaży, uproszczenia procedur czy wreszcie rozwijania zabezpieczeń związanych z cyberbezpieczeństwem. W ramach Zrzeszenia SGB nadal będzie rozwijana Security Operations Center, jednostka odpowiedzialna za 24-godzinny monitoring oraz alarmowanie w przypadku pojawienia się potencjalnych zagrożeń ze strony cyberprzestępców.

**Efektywność** to ostatni, ale równie ważny filar rozwoju Banku Spółdzielczego w Kórniku. Bank obniża koszty np. utrzymania infrastruktury teleinformatycznej poprzez wdrożenie w czerwcu 2021 roku systemu def3000 oraz poprzez prowadzenie wspólnych z SGB Bankiem S.A., działań marketingowych mających na celu dalsze zwiększenie rozpoznawalności rynkowej i budowy pozytywnego wizerunku Banku Spółdzielczego w Kórniku.

Jednym z celów Banku Spółdzielczego w Kórniku do 2024 roku będzie systematyczne zwiększenie poziomu skali swojej działalności biorąc pod uwagę coraz efektywniejszą dystrybucję swojej oferty, a także zwiększenie efektywności swoich działań.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki [w tys.zł]

		a	c
		31.12.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	16 791	12 823
2	Kapitał Tier I	16 791	12 823
3	Łączny kapitał	16 791	12 823
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 240	92 771
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,11%	13,82%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,11%	13,82%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,11%	13,82%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
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%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
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	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,11%	5,82%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	209 717	203 886
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,01%	6,29%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
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	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 911	29 366 828
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229	10 692 561
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405	2 220 246
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419	9 179 974
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	394%	320%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579	57 741 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190	32 630 491
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	177%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Dostępne fundusze własne (**pozycja 1- 3**) - Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat. Łączne fundusze Banku obejmują kapitał Tier I, który jest równy kapitałowi podstawowemu Tier I.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (**pozycja 4**) - Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank Spółdzielczy w Kórniku wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla:

1. ryzyka kredytowego w oparciu o metodę standardową;
2. ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę podstawowego wskaźnika.

Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk opisany został w obowiązujących w Banku „Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Kórniku”.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego”, Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka, które nie zostały w pełni pokryte kapitałem regulacyjnym. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na istotne rodzaje ryzyka.

Współczynniki kapitałowe (**pozycja 5 -7**)- obliczane są jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (pozycja EU-7a - EU-7d) - wynikają z Rozporządzenia w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm (CRR I) oraz Rozporządzenia o wymogach kapitałowych (CRR II). Ich spełnienie ma pozwolić pokryć nieoczekiwane straty i zachować wypłacalność w razie kryzysu, wymogi wyrażane są w postaci odsetka aktywów ważonych ryzykiem.

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (**pozycja 8 - 12**) - wskaźniki wynikające z Dyrektywy w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (Dyrektywa o wymogach kapitałowych CRD IV i CRD V). Pozycja 8 - Bufor zabezpieczający musi składać się z kapitału podstawowego Tier I o wynosić 2,5% łącznej kwoty ekspozycji banku na ryzyko. Służy ochronie kapitału Banku. Pozycja EU-8a - EU-10a na dzień 31.12.2022 i 31.12.2023 nie została określona jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Pozycja 11 stanowi sumę buforów wskazanych w pozycjach 8 - EU-10a. Pozycja EU-11a stanowi sumę pozycji EU-7d i 11. Pozycja 12 to nadwyżka kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD.

Wskaźnik dźwigni (**pozycja 13-14**) - to stosunek kapitału Tier I do średniej wartości łącznych aktywów, informuje o możliwości regulowania długoterminowych zobowiązań finansowych. Zgodnie z art.92 CRR II wskaźnik dźwigni powinien być utrzymywany na poziomie minimum 3%.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (**pozycja EU-14a - EU-14b**) - na dzień 31.12.2022 i 31.12.2023 nie zostały określone jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji.

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (**pozycja EU-14d**) - na dzień 31.12.2022 i 31.12.2023, nie został określony jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (**pozycja 15 – 17**) -współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych, wysokojakościowych aktywów względem gotówkowych wypływów netto przez 30 dni warunków skrajnych. Pozycja limitowana - powinien wynosić minimum 100%. Minimalna ilość wymaganych aktywów płynnych powinna odpowiadać 25% wypływu.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (**pozycja 18 - 20**) - współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów). Bank powinien pokryć ryzyko płynności związane z pasywami i aktywami ważonymi czynnikami ryzyka. Pozycja limitowana - powinien wynosić minimum 100%.

### 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny											
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kórniku</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2023 r.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj ryzyka</th> <th>Miara</th> <th>Założony apetyt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>Udział kredytów zagrożonych</td> <td>9%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td> <td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych</td> <td>33%</td> </tr> <tr> <td>łącznie wartość dużych ekspozycji</td> <td>330% kapitału TIER I</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt		Udział kredytów zagrożonych	9%	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	33%	łącznie wartość dużych ekspozycji	330% kapitału TIER I
		Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt									
	Udział kredytów zagrożonych	9%											
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	33%											
	łącznie wartość dużych ekspozycji	330% kapitału TIER I											

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny		
		Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym	1) oszustwa zewnętrzne: 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne 2) oszustwa zewnętrzne: 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy: 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne 4) Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności: 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne 5) szkody w rzeczowych aktywach trwałych: 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne 6) zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów: 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne 7) wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami: 2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
		Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita (max)	2% funduszy własnych
		Ryzyko płynności	Ilość przypadków przekroczenia LCR	0
			Ilość przypadków przekroczenia NSFR	0
			Depozyty powiększone o fundusze własne przez kredyty powiększone o majątek trwały (min)	105%
			Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie do 1 roku	0
			Ilość przekroczeń limitu luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0
			Udział depozytów sektora niefinansowego w pasywach ogółem	50%
		Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	12,50%
			Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	10,00%
			Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	8,50%
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)	3,30%
		Ryzyko stopy procentowej	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania	10%
			Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	1,5%
			Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta	1%
			Limit kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej	15%
Ponadto Bank ustalił maksymalny limit zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane na poziomie 16% kapitału Tier 1.				

**UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R**

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;</li> <li>2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;</li> <li>3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;</li> <li>4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).</li> </ol> <p>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.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;</li> <li>2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;</li> <li>3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy</li> </ol> <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="323 1227 1490 1592"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>• zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>• zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>• zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);</li> <li>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;</li> </ol>																					

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>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.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;</li> <li>2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;</li> <li>3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.</li> </ol> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka, które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;</li> <li>2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;</li> <li>3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym);</li> <li>b) wyników testów warunków skrajnych;</li> <li>c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);</li> </ol> </li> <li>4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;</li> <li>5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;</li> <li>6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;</li> <li>7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;</li> <li>8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;</li> <li>9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka</li> </ol> <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;</li> <li>2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;</li> <li>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</li> <li>4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;</li> <li>5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;</li> <li>6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;</li> <li>7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;</li> <li>8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;</li> <li>9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;</li> <li>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;</li> <li>11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,</li> <li>12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.</li> </ol> <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;</li> <li>2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyk w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)</li> </ol> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p>

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Wydział Ryzyk Bankowych jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;</li> <li>2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;</li> <li>3) system limitów ograniczających ryzyko;</li> <li>4) system informacji zarządczej;</li> <li>5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.</li> </ol> <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ryzyko kredytowe;</li> <li>2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;</li> <li>3) ryzyko walutowe;</li> <li>4) ryzyko koncentracji;</li> <li>5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;</li> <li>6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;</li> <li>7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;</li> <li>8) ryzyko braku zgodności</li> </ol> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;</li> <li>2) profilu ryzyka;</li> <li>3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;</li> <li>4) wyników testów warunków skrajnych;</li> <li>5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.</li> </ol> <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;</li> <li>2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;</li> <li>3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.</li> </ol>

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny									
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>Poszczególni Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:</p> <table border="1" data-bbox="440 488 1449 622"> <thead> <tr> <th data-bbox="440 488 778 566">Imię i Nazwisko</th> <th data-bbox="778 488 1110 566">Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)</th> <th data-bbox="1110 488 1449 566">Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="440 566 778 595">Prezes Zarządu</td> <td data-bbox="778 566 1110 595">0</td> <td data-bbox="1110 566 1449 595">1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="440 595 778 622">Członek Rady</td> <td data-bbox="778 595 1110 622">0</td> <td data-bbox="1110 595 1449 622">2</td> </tr> </tbody> </table>	Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	Prezes Zarządu	0	1	Członek Rady	0	2
Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)									
Prezes Zarządu	0	1									
Członek Rady	0	2									
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej.</p> <p>A. Powoływanie Członków Zarządu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kandydaci na członków Zarządu mogą być wyłaniani poprzez konkurs lub wskazanie kandydata przez Prezesa Zarządu Banku albo w przypadku wakatu na stanowisku Prezesa na podstawie swobodnego wyboru dokonywanego przez Radę Nadzorczą.</li> <li>2. Kandydat na członka Zarządu musi spełniać wymogi dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do funkcji, które ma pełnić i powierzonych mu obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia rozumiana jest jako właściwy poziom reputacji, uczciwości oraz rzetelności.</li> <li>3. Kandydat na członka Zarządu musi poddać się ocenie odpowiedniości na podstawie obowiązującej w Banku polityki oceny odpowiedniości i uzyskać od Rady Nadzorczej ocenę pozytywną.</li> <li>4. Kandydat na Prezesa Zarządu winien uzyskać opinię Zarządu Banku Zrzeszającego oraz opinię Zarządu Systemu Ochrony, a także zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu.</li> <li>5. Kandydat po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego może być powołany przez Radę Nadzorczą na Prezesa Zarządu. Przed powołaniem winien ponownie poddać się ocenie odpowiedniości zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką.</li> <li>6. Rada Nadzorcza ustala również wynagrodzenie członków Zarządu odpowiednie do pełnionej przez tę osobę funkcji (Prezes Zarządu, Członek Zarządu).</li> <li>7. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o powołaniu członka Zarządu.</li> </ol> <p>B. Odwoływanie członków Zarządu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rada Nadzorcza może w każdym czasie odwołać członka Zarządu z pełnionej przez niego funkcji z zastrzeżeniem ust.2.</li> <li>2. Rada Nadzorcza zobowiązana jest poinformować Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze odwołania Prezesa Zarządu.</li> <li>3. Złożenie przez członka Zarządu rezygnacji z pełnionej funkcji nie generuje obowiązku poinformowania Komisji Nadzoru Finansowego wskazanego w treści ust. 2.</li> <li>4. Odwołanie członka Zarządu inicjowane jest odpowiednio przez: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Prezesa Zarządu,</li> <li>b) Radę Nadzorczą z własnej inicjatywy,</li> <li>c) Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego,</li> <li>d) Zarząd Systemu Ochrony w trybie uprawnień kontrolnych.</li> </ol> </li> <li>5. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o odwołaniu dokonuje oceny odpowiedniości zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości.</li> <li>6. Mandat członka Zarządu wygasa z momentem złożenia rezygnacji lub datą wskazaną w tej rezygnacji.</li> <li>7. Odwołanie z funkcji członka Zarządu albo złożenie rezygnacji nie narusza praw tej osoby wynikającej z przepisów Kodeksu pracy.</li> <li>8. Odwołanie z funkcji członka Zarządu wymaga uzasadnienia.</li> <li>9. Uzyskanie negatywnej oceny odpowiedniości jest przesłanką do odwołania członka Zarządu.</li> </ol> <p>Rada Nadzorcza dokonała indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu na posiedzeniu w dniu 28.09.2023 roku.</p> <p>Członkowie Zarządu indywidualnie oraz Zarząd jako organ kolegialny otrzymali ocenę pozytywną – Uchwały nr 31/2023, 32/2023, 33/2023 z dnia 28.09.2023 roku dla indywidualnej oceny odpowiedniości oraz Uchwała nr 34/2023 z dnia 28.09.2023 roku dla oceny kolegialnej.</p> <p>Członkowie Komitetu Audytu zostali poddani ocenie niezależności, której dokonała Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 06.03.2024 roku – Uchwały nr 11/2024, 12/2024, 13/2024 z dnia 06.03.2024 roku dla oceny indywidualnej oraz Uchwała nr 14/2024 z dnia 06.03.2024 roku dla oceny kolegialnej. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła niezależność poszczególnych członków Komitetu Audytu jak i Komitetu Audytu jako organu.</p> <p>W dniu 10.05.2024 roku Zebraniu Grupy Członkowskiej nr 1 Kórník dokonał indywidualnej oceny odpowiedniości wtórnej członków Rady Nadzorczej – Uchwały od 1/2024 do 10/2024 z dnia 10.05.2024 roku. Odpowiedniość poszczególnych członków Rady Nadzorczej została oceniona pozytywnie.</p>									

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

		Kolegialnej oceny odpowiedniości wtórnej Rady Nadzorczej dokonało Zebranie Przedstawicieli w dniu 06.06.2024 roku. Pozytywna kolegialna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej została wyrażona w Uchwale nr 17/2024 z dnia 06.06.2024 roku.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Wprowadzona w 2019 roku „Polityka zróżnicowania członków organu zarządzającego oraz personelu w Banku Spółdzielczym w Kórniku” zakłada, że w procesie rekrutacji Bank będzie starał się stosować zasadę różnorodności wśród członków organu zarządzającego oraz wśród personelu. Zróżnicowanie będzie starał się zapewnić już na etapie procesu rekrutacji.</p> <p>Jako aspekty zróżnicowania przyjęto:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczenia, poziom wykształcenia,</li> <li>2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie,</li> <li>3) płeć,</li> <li>4) wiek,</li> <li>5) pełno i niepełnosprawność.</li> </ol> <p>Nie określono docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania. Szczegółowe zasady wyboru i powoływania członków organów Banku określają odpowiednie regulacje wewnętrzne.</p>

Nie podlegają ujawnieniu wiersze z art. 435 ust. 2 lit. d) i e).

## 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
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	246	b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	17 091	e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	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	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	17 337	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-541	a)
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)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

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	
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	
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	
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	
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	-6	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	-546	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	16 791	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	i)
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 akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	0	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
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	

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

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	
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	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	0	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	0	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	16 791	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	0	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
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	
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	
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	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	0	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	0	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	16 791	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>104 240</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,11%	
62	Kapitał Tier I	16,11%	
63	Łączny kapitał	16,11%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	8,11%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			
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)	1 001	
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	
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)	517	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
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	1 017	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
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	

Usunięte wiersze 5; 9; 11-15; 20; EU-20c - EU-20d; 24; 26; 34-35; 41; 48-49; 54a; 56; EU-67a; 69-71; 74; 78-79 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

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

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

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

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

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym Na koniec okresu sprawozdawczego	Odniesienie
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 456,00	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0,00	
3	Należności od sektora finansowego	33 151,00	
4	Należności od sektora niefinansowego	126 436,00	
5	Należności od sektora budżetowego	377,00	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	60 159,00	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 676,00	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	
13	Wartości niematerialne i prawne	541,00	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	1 407,00	
15	Inne aktywa	297,00	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	630,00	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	71,00	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
19	Akcje własne	0,00	
20	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>230 201,00</b>	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 986,00	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	156 331,00	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	46 168,00	
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	430,00	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	142,00	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383,00	(c)
11	Pozostałe rezerwy	770,00	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,00	(d)
13	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>208 210,00</b>	
<b>Kapitał własny</b>			

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

1	Kapitał (fundusz) podstawowy	246,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 035,00	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56,00	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
6	Zysk (strata) netto	4 654,00	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
8	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>21 991,00</b>	

## 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</p>	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;</li> <li>2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji</li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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);</li> <li>2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;</li> <li>3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;</li> <li>4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;</li> <li>5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB;</li> <li>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;</li> <li>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;</li> <li>8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;</li> <li>9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;</li> <li>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.</li> </ol> <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

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

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;</p> <p>b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gawartowych przez rząd ;</p> <p>c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</p> <p>d) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych;</p> <p>e) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;</p> <p>f) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;</p> <p>g) wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.</p> <p>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:</p> <p>a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;</p> <p>b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</p> <p>c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;</p> <p>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <p>a) pozyskanie -zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;</p> <p>b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.</p> <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
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: <b>Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku</b>
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <p>·Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</p> <p>·Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku</p> <p>·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</p> <p>·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>	<p><b>I. Źródła finansowania działalności</b></p> <p>Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty, których wartość na datę analizy wyniosła 201.699 tys. zł i stanowiły 87,65% pasywów ogółem. Pozostałe źródła finansowania to :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– fundusze udziałowy, zasobowy, rezerwowe stanowiące 7,53% pasywów ogółem,</li> <li>– środki pozyskane od banków stanowiące 1,49% pasywów ogółem</li> <li>– pozostałe pasywa – 3,33%</li> </ul> <p>W strukturze pasywów, w porównaniu do poprzedniego kwartału zmian istotnych nie ma.</p> <p>Baza depozytowa sektora budżetowego w stosunku do ubiegłego roku zmniejszyła się o 52% a w porównaniu z poprzednim kwartałem o 39%.</p> <p>Baza depozytowa sektora niefinansowego zwiększyła się w porównaniu z poprzednim kwartałem o 25%, a w stosunku do roku ubiegłego o 20%.</p> <p>Fundusze w związku z odpisem wyniku są większe od poprzedniego roku o 25%.</p> <p>Środki pozyskane od banków zmniejszają się sukcesywnie ze względu na spłaty kredytu celowego z SGB Banku.</p> <p><b>II. Struktura i stabilność depozytów</b></p> <p>W strukturze pasywów dominują depozyty podmiotów niefinansowych, które stanowiły 67,37%, depozyty sektora budżetowego stanowiły 20,04% a depozyty sektora finansowego 0,25%.</p> <p>Depozyty stabilne czyli suma osadu na depozytach wyniosła 130.122 tys.zł. Wskaźnik stabilności dla depozytów bieżących i terminowych gospodarstw domowych wyniósł 75,09%, dla pozostałych podmiotów 60,12%. a dla depozytów budżetu 96,46%.</p> <p>Poziom koncentracji depozytów kształtował się na umiarkowanym poziomie. Depozyty dużych deponentów stanowiły 22,67% depozytów sektora niefinansowego a udział depozytów osób wewnętrznych – 0,44%. Wskaźnik zrywalności depozytów był niski i wyniósł 3,99% średniej bazy depozytowej w analizowanym m-cu.</p> <p>W strukturze depozytów, w porównaniu do poprzedniego kwartału oraz analogicznego okresu roku ubiegłego nie zaszły istotne zmiany.</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	<p><b>III. Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>                      Pozycje pozabilansowe udzielone na datę analizy wyniosły 15.322 tys. zł i stanowiły 6,66% sumy bilansowej.                      Pozycje pozabilansowe udzielone na datę analizy to niewykorzystane limity kredytów w ROR i rachunku bieżącym (8.389,-) oraz niewypłacone transze (6.933,-).                      W pozycje pozabilansowych w porównaniu do poprzedniego kwartału oraz analogicznego okresu roku ubiegłego nie zaszły istotne zmiany.</p> <p><b>IV. Niedopasowanie terminów płatności – Luka płynności i realizacja limitów nałożonych na wskaźniki niedopasowania</b>                      Na podstawie urealnionego zestawienia niedopasowania terminów zapadalności/wymagalności aktywów/pasywów oraz pozycji pozabilansowych stwierdza się, że wskaźnik luki globalnej wynosi 1 co oznacza, że Bank posiada wystarczającą kwotę aktywów do pokrycia swoich zobowiązań.                      Na datę analizy, przyjęte w Banku limity w zakresie urealnionej luki płynności nie zostały przekroczone.                      Na bazie luki płynności kwartalnie sporządzono tzw. lukę dynamiczną uwzględniającą kształtowanie się pozycji aktywów i pasywów w perspektywie najbliższego roku w oparciu o plan finansowy.</p> <p><b>V. Alternatywne źródła finansowania</b>                      Alternatywne źródła finansowania w Banku to:                      – aktywa nieobciążone z czasem dostępu do 7 dni wynoszące 64.637 tys. zł.,                      – aktywa nieobciążone z czasem dostępu do 30 dni wynoszące 16.300 tys. zł.,                      – aktywa obciążone 1.527 tys. zł.,                      – inne dodatkowe źródła finansowania 331.480 tys. zł.                      W porównaniu do poprzedniego kwartału oraz analogicznego okresu roku ubiegłego poziom poszczególnych rodzajów alternatywnych źródeł finansowania nie uległ istotnym zmianom.</p> <p><b>VI. Wskaźniki płynności i realizacja limitów nałożonych na wskaźniki płynności</b>                      Limity nałożone na wskaźniki płynności nie zostały przekroczone.</p> <p><b>VII. Regulacyjne miary płynności i realizacja limitów</b>                      Na datę analizy, poziomy regulacyjnych miar płynności były dotrzymane:                      - LCR wskaźnik wewnętrzny (minimum depozytowe zaliczane do aktywów płynnych) - ukształtował się powyżej poziomu ostrzegawczego (100%) <b>173,41%</b>.                      LCR m-czny wykazywany bez minimum depozytowego wyniósł 149,13%                      Bank również nie odnotował niedotrzymania wskaźnika LCR w całym analizowanym miesiącu.                      - NSFR wewnętrzny – na datę analizy jego poziom wyniósł <b>151,64%</b> i nie przekroczył poziomu ostrzegawczego (100%).</p> <p><b>VIII. Sytuacje wczesnego ostrzegania</b>                      Na podstawie przeprowadzonych analiz zaobserwowano odchylenia nie mieszczące się w przyjętych granicach tzn.:                      - spadek depozytów sektora budżetowego licząc m/m powyżej 10%                      - wzrost depozytów dużych licząc m/m powyżej 20% tj.                      - wzrost kredytów przeterminowanych licząc k/k o 10%                      Przyczyna przekroczeń w przypadku budżetu i dużych depozytów trudna do zdefiniowania, przypuszczalnie są to zdarzenia incydentalne i przewiduje się ich samoistny powrót do bezpiecznego poziomu. Natomiast kredyty przeterminowane wynikają z przeklasyfikowania kredytów do wyższej kategorii ryzyka i opóźnienia w ich spłacie.                      Pozostałe wskaźniki nie zostały przekroczone, wzrosty i spadki mieszczą się w granicach przyjętych odchyleń.</p> <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>

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

Ujawniane informacje jakościowe	
	<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, <i>geograficznych</i>, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Ryzyka pojedynczej transakcji,</li><li>2) Ryzyka portfela kredytowego.</li></ol> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Na proces zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji składa się:<ol style="list-style-type: none"><li>1) w ramach operacyjnego zarządzania ryzykiem:<ol style="list-style-type: none"><li>a) pozyskanie klienta i zgromadzenie dokumentacji do wniosku kredytowego, w tym gromadzenie informacji dotyczących czynników ESG w prowadzonych przez klientów działalnościach gospodarczych/rolniczych</li><li>b) podjęcie decyzji kredytowej, zawarcie umowy i uruchomienie kredytu;</li></ol></li><li>2) w ramach identyfikacji ryzyka w związku z udzieleniem kredytu:<ol style="list-style-type: none"><li>a) ocena zdolności kredytowej i jakości zaproponowanego zabezpieczenia, w tym identyfikacja kredytów zrównoważonych środowiskowo,</li><li>b) wydanie propozycji podjęcia decyzji kredytowej;</li></ol></li><li>3) w ramach pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego:<ol style="list-style-type: none"><li>a) badanie terminowości spłat zaangażowań klientów wobec Banku,</li><li>b) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,</li><li>c) wycena ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez utworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,</li><li>d) badanie przestrzegania limitów jednostkowych na ekspozycje kredytowe;</li><li>e) ocena adekwatności przyjętych zabezpieczeń.</li></ol></li></ol></li><li>2. W ramach funkcjonowania mechanizmów kontrolnych Bank stosuje:<ol style="list-style-type: none"><li>1) standardy kredytowe przy uwzględnieniu rodzaju produktu kredytowego, przy czym standardy kredytowe to określone zasady kredytowania i normy zawarte w odpowiednich regulacjach kredytowych;</li><li>2) jednostkowe limity zaangażowań ograniczające wysokość kredytu ;</li><li>3) odpowiedni podział zadań i kompetencji w procesach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego oraz w podejmowaniu decyzji kredytowych.</li></ol></li></ol> <p>a) Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;</li><li>2) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;</li><li>3) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;</li><li>4) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:<ol style="list-style-type: none"><li>a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego, w tym wyodrębnienie w strukturze portfela kredytów zrównoważonych środowiskowo,</li><li>b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,</li><li>c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,</li><li>d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi i odpisami kredytów zagrożonych,</li><li>e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,</li><li>f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,</li><li>g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,</li><li>h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,</li><li>i) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,</li><li>j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,</li><li>k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,</li><li>l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,</li><li>m) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;</li></ol></li><li>5) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;</li><li>6) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;</li><li>7) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;</li><li>8) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:<ol style="list-style-type: none"><li>a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:<ul style="list-style-type: none"><li>– zarządzania ryzykiem koncentracji,</li><li>– zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,</li><li>– zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,</li></ul></li><li>b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,</li><li>c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).</li></ol></li></ol>

**UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R**

Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31.12.2023r głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

Obszar	Typ dłużnika	Opis
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne / gospodarstwa domowe	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych i gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe.
	Przedsiębiorcy / osoby prawne, jednostki samorządu terytorialnego	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym / głównie MSP), gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK,	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej
Należności od sektora finansowego	SGB Bank S.A.	Lokaty międzybankowe

Wyszczególnienie (dane w tys. zł.)	31.12.2023	31.12.2022
<b>I. Należności od sektora finansowego</b>	<b>2 347,06</b>	<b>8 654,76</b>
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe:	2 347,06	8 654,76
- obrotowe	740,00	7 600,00
- inwestycyjne	1 607,06	1 054,76
<b>II. Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>129 351,59</b>	<b>122 072,35</b>
<b>Osoby prywatne</b>	<b>47 977,85</b>	<b>47 193,71</b>
1. W rachunku bieżącym	61,36	69,21
2. Terminowe:	47 916,49	47 124,50
- gotówkowe	7 583,01	7 642,58
- mieszkaniowe	35 574,76	36 495,18
- konsolidacyjny	1 931,69	994,30
- pożyczki hipoteczne	2 827,03	1 992,44
<b>Rolnicy indywidualni</b>	<b>17 523,35</b>	<b>13 563,80</b>
1. W rachunku bieżącym	406,25	874,10
2. Terminowe:	17 117,10	12 689,70
- obrotowe	11 188,81	4 693,44
- inwestycyjne	5 928,29	7 996,26
<b>Przedsiębiorstwa indywidualne</b>	<b>10 482,38</b>	<b>14 897,24</b>
1. W rachunku bieżącym	47,96	200,00
2. Terminowe:	10 434,42	14 697,24
- obrotowe	6 403,48	6 551,80
- inwestycyjne	4 030,94	8 145,44
<b>Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie</b>	<b>53 368,01</b>	<b>46 417,60</b>
1. W rachunku bieżącym	3 575,91	750,39
2. Terminowe:	49 792,10	45 667,21
- obrotowe	36 510,82	34 289,80
- inwestycyjne	13 281,28	11 377,41
<b>III. Należności od sektora budżetowego</b>	<b>305,00</b>	<b>355,00</b>
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	305,00	355,00
<b>Razem</b>	<b>132 003,65</b>	<b>131 082,11</b>
<b>Kredyty w sytuacji normalnej</b>	<b>119 948,60</b>	<b>127 987,02</b>
<b>Kredyty pod obserwacją</b>	<b>6 203,29</b>	<b>2 517,92</b>
<b>Kredyty zagrożone:</b>	<b>5 851,76</b>	<b>577,17</b>
- poniżej standardu (220)	5 245,44	0,00
- wątpliwe (230)	0,00	0,00
- stracone (240)	606,32	577,17
<b>Suma kredytów</b>	<b>132 003,65</b>	<b>131 082,11</b>
<b>Pozabilans</b>	<b>15 321,73</b>	<b>14 551,48</b>
<b>Obligo kredytowe</b>	<b>147 325,38</b>	<b>145 633,59</b>

W strukturze portfela kredytowego pod względem produktowym, najwyższy udział mają kredyty obrotowe, których wartość na datę analizy wyniosła 54.843 tys. zł co stanowi 41% portfela kredytowego. Drugie miejsce zajmują kredyty mieszkaniowe stanowiące 27% portfela kredytowego.

Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9% ;
3. utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
4. identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
5. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
6. 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.
7. utrzymywanie umiarkowanie zdwersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
8. 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 w ramach Systemu Ochrony SGB;
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 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
6. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
7. identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
8. ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG,
9. angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
10. ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu wynikającego z Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;
11. ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 16 % kapitału Tier I;
12. ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
13. udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DSTI) nie przekracza poziomów określonych w pkt 28.
14. stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
  - a) 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
  - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE),
  - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej przychodowej,
  - d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej pozostałej, która jednocześnie stanowi zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej;
  - e) 90% - w przypadku ekspozycji kredytowej związanej z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej,
  - f) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)
  - g) wskaźniki wymienione w lit. a-f ulegają obniżeniu o 2 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 25 lat;
15. kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych i gruntów rolnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
16. stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
  - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
  - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 20% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek;
  - c) stosowanie rotacji rzeczoznawców majątkowych przy wycenie nieruchomości, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi (*Zasady zarządzania ryzykiem EKZH*).

17. przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 10 lat;
18. kierowanie oferty kredytów detalicznych głównie do osób fizycznych.

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.

1. Podstawową zasadą funkcjonującą w Banku przy podejmowaniu pozytywnej decyzji kredytowej jest posiadanie przez klienta zdolności do spłaty kredytu; przyjmowane zabezpieczenia traktowane są jako źródło spłaty kredytu, w przypadku gdy klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia, tym samym jakość 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.
2. 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;
3. W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności.
4. W przypadkach, o których mowa w art. 70 ust. 2 pkt 1 ustawy Prawo bankowe; za szczególny sposób zabezpieczenia Bank uważa przypadki, spełniające następujące wymogi:
  - 1) można upłynnić zabezpieczenie po cenach rynkowych, także w przypadku niewypłacalności, upadłości kredytobiorcy;
  - 2) wartość zabezpieczenia nie zależy głównie od zdolności kredytowej dłużnika;
  - 3) zdolność kredytowa dłużnika nie zależy głównie od przepływu środków pieniężnych generowanego przez zabezpieczenie.Uwzględniając kryteria wskazane w pkt. 1) do 3), za akceptowalne formy zabezpieczenia w przypadkach opisanych w art. 70 ust. 2 Prawa bankowego, Bank może uznać:
  - a) kaucję pieniężną (umowa kaucji sporządzona w formie pisemnej z datą pewną),
  - b) przewłaszczenie środków pieniężnych zdeponowanych w innym banku (umowa przewłaszczenia sporządzona w formie pisemnej z datą pewną),
  - c) przewłaszczenie/zastaw rejestrowy dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub NBP (umowa przewłaszczenia/zastawu sporządzona w formie pisemnej z datą pewną),
  - d) poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego,
  - e) gwarancję/poręczenie jednostki samorządu terytorialnego,
  - f) gwarancję/poręczenie funduszu poręczeniowego/podmiotu posiadającego rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję posiadającą status ECAI (EuroRating Sp, z o.o; BCRA Credit Rating Agency),
  - g) poręczenie/gwarancja podmiotu/osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub rolniczą, posiadającej dobrą sytuację ekonomiczno-finansową (*poręczyciel/gwarant: spełnia kryteria klasyfikacji do kategorii normalne zgodnie z wzorcowymi zasadami klasyfikacji- wskaźniki finansowe na wysokim /optymalnym poziomie; wysoka jakość i terminowość dostarczanych dokumentów finansowych/zabezpieczeń, spłacalność udzielonych kredytów – brak przeterminowań pow. 30 dni; działa w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem Kwota poręczenia/gwarancji łącznie w stosunku do jednego kredytobiorcy nie może być wyższa niż 15% aktywów netto wystawcy zabezpieczenia pomniejszych o należne, lecz niewniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych oraz o akcje własne, według ich wartości godziwej*)
  - h) przewłaszczenie na zabezpieczenie, zastaw na przedmiocie łatwo i szybko zbywalnym (umowa przewłaszczenia/zastawu sporządzona w formie pisemnej z datą pewną) – wskaźnik wartości zabezpieczenia do kredytu wynosi co najmniej 2,0,
  - i) hipoteka na nieruchomości, nie stanowiąca przedmiotu finansowania lub inna dodatkowa nieruchomość (*poza nieruchomością, którą Bank przyjął jako zabezpieczenie standardowe*) – wskaźnik wartości zabezpieczenia do kredytu wynosi co najmniej 2,0 (Ltv 50%).
5. Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego:
  - 1) Bank wykorzystuje przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących zgodnie z zapisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zgodnie z wytycznymi Spółdzielni zawartymi w zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Systemie Ochrony SGB.
  - 2) ustanowione przez Bank zabezpieczenia mogą stanowić podstawę do zmniejszania kwoty regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe poprzez możliwość stosowania preferencyjnej wagi ryzyka (35%) dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach lub poprzez zastosowanie przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego; szczegółowe wymogi, które muszą spełniać zabezpieczenia dla wymienionych celów zostały określone w obowiązujących w Banku zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
6. Ryzyko rezydualne, występujące w związku ze stosowaniem, wymienionych w ust.1, technik redukcji ryzyka kredytowego Bank ogranicza zgodnie z obowiązującymi w Banku: zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych oraz zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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 Kórniku](#)

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;</li> <li>2) racjonalizację kosztów;</li> <li>3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;</li> <li>4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;</li> <li>5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;</li> <li>6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem;</li> <li>7) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym;</li> <li>8) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,</li> <li>b. ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,</li> <li>c. skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,</li> <li>d. możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,</li> <li>e. ochronę tajemnicy prawnie chronionej</li> </ol> </li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;</li> <li>2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;</li> <li>3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);</li> <li>4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;</li> <li>5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;</li> <li>6) 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;</li> <li>7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;</li> <li>8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;</li> <li>9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;</li> <li>10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów;</li> <li>11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.</li> </ol> <p>Bank określa akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (tolerancję/apetyt na ryzyko), jako wyrażony w wartościach bezwzględnych, dokonany przez Bank perspektywiczny ogląd zagregowanego poziomu i rodzajów ryzyka operacyjnego, które Bank jest gotowy ponieść lub na poniesienie których Bank jest przygotowany, nie stanowiący zagrożenia dla jego celów strategicznych i biznesplanu.</p>

Bank ustala akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego, o którym mowa w ust. 1, poprzez wyznaczenie progowych sum start dla poszczególnych klas zdarzeń w horyzoncie czasowym obejmującym rok obrotowy, w sposób określony w poniższej tabeli:

L.p.	Klasa zdarzeń	Maksymalny poziom strat operacyjnych
1	Oszustwo wewnętrzne	2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
2	Oszustwo zewnętrzne	2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	2% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne

Dla potrzeb monitorowania wykorzystania akceptowalnego poziomu ryzyka Bank uwzględni straty rzeczywiste, wynikające z rzeczywistych zdarzeń operacyjnych, zarejestrowanych w systemie wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przedstawia się następująco:

*Zadania Rady Nadzorczej*

1. W ramach nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym Rada Nadzorcza:
  - 1) akceptuje strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym 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 opracowane przez Zarząd przejrzyste i zrozumiałe, neutralne pod względem płci, zasady wynagradzania w Banku, które promują 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;
  - 10) zatwierdza informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z częścią ósmą CRR oraz inne informacje podlegające ujawnieniu na podstawie rekomendacji KNF lub wytycznych EBA;
  - 11) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego:
    - a) dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii oraz zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie ich rewizji,
    - b) weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji,
    - c) 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,
    - d) nadzoruje funkcjonowanie obszaru związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym – na podstawie syntetycznej informacji przekazywanej przez Zarząd, z częstotliwością adekwatną do istotności funkcji powierzanej,
    - e) przynajmniej raz w roku ocenia wpływ na sposób zarządzania Bankiem stosowanych przez Zarząd zasad wynagradzania.

*Zadania Zarządu*

1. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd:
  - 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także za opracowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jego wdrożenie, zapewnienie jego spójności ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz właściwe funkcjonowanie tego systemu w Banku, w tym – jeśli to konieczne – 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, neutralnych względem płci, zasad wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka;
  - 6) odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków;
  - 7) odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedury zlecenia czynności na zewnątrz, w tym powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w szczególności w zakresie powierzania czynności klasyfikowanych jako outsourcing;
  - 8) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku;
  - 9) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami biznesowymi oraz jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne;
  - 10) zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania 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 regularne 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.

*Zadania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO)*

1. Komitet ALCO pełni funkcje doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem informacji.
2. Ustanowienie odpowiednich komitetów nie zwalnia Zarządu z odpowiedzialności za właściwą realizację przez ten organ jego obowiązków i zadań.

*Zadania Wydziału Ryzyk Bankowych - II linia obrony*

1. Wydział Ryzyk Bankowych pełni rolę wyodrębnionej 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), obejmujące propozycje koniecznych działań.
2. Wydział Ryzyk Bankowych w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym:
  - 1) opracowuje i aktualizuje metodyki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, definiujące proces zarządzania tym ryzykiem oraz sposoby realizacji tego procesu, a także uczestniczy w okresowej weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym;
  - 2) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określeniu apetytu na ryzyko operacyjne;
  - 3) regularnie monitoruje rzeczywisty profil ryzyka operacyjnego Banku i poddaje go rzetelnej ocenie (ocenia i analizuje ekspozycję Banku na ryzyko) w kontekście celów strategicznych Banku oraz apetytu na ryzyko, w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez Zarząd, jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez Radę Nadzorczą;
  - 4) dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze struktury organizacyjnej Banku i zmian w niej dokonywanych;
  - 5) inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
  - 6) 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;
  - 7) sprawuje kontrolę ryzyka operacyjnego w jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych funkcjonujących na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem (na pierwszej linii obrony);
  - 8) zapewnia merytoryczne wsparcie dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego;
  - 9) wspiera i merytorycznie nadzoruje proces samooceny ryzyka operacyjnego dokonywany przez jednostki biznesowe i pozostałe komórki organizacyjne;

- 10) dokonuje okresowego przetwarzania i przygotowania całościowej informacji zarządczej związanej z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej.

*Zadania Właściciela ryzyka – I linia obrony*

1. Rolę Właściciela ryzyka w Banku pełnią kierujący poszczególnymi komórkami organizacyjnymi.
2. Każdy Właściciel ryzyka zobowiązany jest do wskazania swojego Zastępcy, który wypełnia jego obowiązki z zakresu ryzyka operacyjnego w trakcie jego nieobecności.
3. Właściciel ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich czynności wykonywanych przez podlegającą mu jednostkę biznesową/ komórkę organizacyjną/jednostkę organizacyjną, w szczególności za:
  - 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;
  - 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 organizacyjnej/jednostki organizacyjnej,
  - 6) poprawność i terminowość przekazywanych do Wydział Ryzyk Bankowych:
    - a) informacji związanych z występującymi zdarzeniami operacyjnymi, w szczególności poprzez ich rejestrację w Programie funkcjonującym w Banku,
    - b) wyników przeprowadzonych samoocen ryzyka operacyjnego,
    - c) danych źródłowych niezbędnych do wyznaczenia KRI i innych mierników, które mogą być określone w procedurach szczegółowych,
    - d) informacji niezbędnych do oceny ryzyka wynikającego z powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym,
    - e) informacji o stanie realizacji zaleceń lub rekomendacji w zakresie ryzyka operacyjnego wydanych przez uprawnione jednostki / organy Banku,
    - f) pozostałych informacji, niezbędnych dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym, a określonych w obowiązującym w Banku systemie informacji zarządczej.

*Zadania Menadżera ryzyka – I linia obrony*

Właściciele ryzyka są jednocześnie Menadżerami ryzyka.

*Zadania Właściciela procesu – I linia obrony*

1. Każdy proces funkcjonujący w Banku posiada przypisanego Właściciela procesu – role te pełnią osoby zaakceptowane/wskazane przez Zarząd.
2. Właściciel procesu posiada uprawnienia i możliwości dokonywania zmian w procesach oraz zarządzania cyklem realizacji procesu w celu zapewnienia optymalizacji efektywności jego funkcjonowania, w szczególności:
  - 1) definiuje jak ma przebiegać proces;
  - 2) określa jaki efekt proces ma przynieść;
  - 3) monitoruje i raportuje efektywność procesu;
  - 4) ustala zmiany w procesie w porozumieniu z Właścicielami innych, powiązanych procesów;
  - 5) odpowiada za zgodność procesu z oczekiwaniami biznesowymi.
3. W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym zadania Właściciela procesu obejmują:
  - 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 procesowi;
  - 3) opracowanie i utrzymanie dokumentacji i regulacji wewnętrznych opisujących realizację procesu, w tym bieżąca aktualizacja w zakresie wprowadzanych w nim zmian;
  - 4) współudział w sporządzeniu planu awaryjnego w przypadku realizowania procesu krytycznego, w sposób i w zakresie określonym w regulacjach szczegółowych dotyczących zarządzania ciągłością działania;
  - 5) opracowanie/współudział w opracowaniu strategii wyjścia, w przypadku, gdy wykonywanie procesu zostało powierzone podmiotowi zewnętrznemu, a proces ten dotyczy realizacji funkcji krytycznych lub istotnych.

*Zadania pracowników – I linia obrony*

1. Pracownicy wszystkich jednostek biznesowych / komórek organizacyjnych Banku uczestniczą w zarządzaniu 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 Zasad Ładu Korporacyjnego, Zasad dobrej praktyki bankowej Związku Banków Polskich oraz Zasad przeciwdziałania konfliktom 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) zgłaszanie Właścicielom Ryzyka występujących zdarzeń i strat operacyjnych w celu ich rejestracji w Programie funkcjonującym w Banku;
    - c) podejmowanie innych działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego, w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień.

III linia obrony – Audyt ryzyka operacyjnego wykonywany przez Spółdzielczy System Ochrony.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);

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

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

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

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

- 1) zdarzeniach 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” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

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

1. W Banku dopuszczalne są niżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

- 1) akceptacja ryzyka (zachowanie ryzyka) – zaakceptowanie ryzyka w sposób świadomy i obiektywny, przy założeniu, że spełnione zostały warunki oraz kryteria akceptacji ryzyka przyjęte przez Bank – jeżeli poziom ryzyka spełnia kryteria akceptowania ryzyka, to nie ma potrzeby wdrażania dodatkowych zabezpieczeń i ryzyko może zostać zaakceptowane (zachowane);
- 2) unikanie ryzyka – osiągnięte jest poprzez podjęcie decyzji o całkowitym uniknięciu ryzyka przez wycofanie się z planowanej lub istniejącej działalności lub zbioru działalności, lub zmianę warunków, w których działalność ta jest prowadzona, jeżeli zidentyfikowane rodzaje ryzyka są uznawane za zbyt wysokie lub koszty wdrożenia innych wariantów postępowania z ryzykiem przewyższają korzyści;
- 3) ograniczanie ryzyka (modyfikowanie ryzyka) – osiągnięte w szczególności poprzez wdrożenie, usunięcie lub zmianę zabezpieczeń (mechanizmów sterowania ryzykiem), tak aby ryzyko rezydualne można było ponownie oszacować jako ryzyko akceptowalne, np.:
  - a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty;
  - b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają korygowanie, eliminowanie, zapobieganie, minimalizowanie skutków ryzyka;
  - c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnych);
- 4) transferowanie ryzyka (dzielenie ryzyka) – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, który może skutecznie zarządzać ryzykiem, poprzez:
  - a) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing);
  - b) zastosowanie ubezpieczenia.

2. Wybór podejmowanych działań, wskazanych w ust. 1, uzależniony jest od stopnia narażenia Banku na konkretne ryzyko oraz dostępnych w danej chwili możliwości.

3. W przypadku identyfikacji obszaru działalności dla którego zidentyfikowany poziom ryzyka operacyjnego, który nie może podlegać akceptacji, modyfikacji ani transferowaniu, ze względu na zbyt dużą dotkliwość, Wydział Ryzyk Bankowych może zarekomendować Zarządowi podjęcie decyzji o unikaniu ryzyka (np. całkowite wycofanie z planowanej lub istniejącej działalności).

Art. 446 CRR wiersz c) – Nie dotyczy

Art. 446 CRR wiersz d) – Nie dotyczy

Klasyfikacja zdarzeń z ryzyka operacyjnego w podziale na rodzaje i kategorie ryzyka :

Rodzaj ryzyka	Kategorie ryzyka	31.12.2023r.				
		Poziom 1 (wg Rozporządzenia CRR)	Poziom 2 (wg Rekomendacji M KNF)	ilość	strata rzeczywista	strata potencjalna
1. Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione					
	Kradzież i oszustwo					
2. Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo					
	Bezpieczeństwo systemów					
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	Stosunki pracownicze		1	0	0	
	Bezpieczeństwo środowiska pracy					
	Podział i dyskryminacja					
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klienta					
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe					
	Wady produktów					
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje					
5. Uszkodzenia aktywów	Usługi doradcze					
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia					
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy		4	0	0	
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		3	0	0	
	Monitorowanie i sprawozdawczość					
	Napływ i dokumentacja klientów		1	0	0	
	Zarządzanie rachunkami klientów					
	Kontrahenci niebędących klientami banku (np. izby rozliczeniowe)					
	Sprzedawcy i dostawcy		1	0	0	
<b>RAZEM</b>			<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

Liczba zdarzeń w danym kwartale jest niższa w stosunku do kwartału poprzedniego. Brak straty finansowej, w związku z czym poziom występującego w Banku ryzyka operacyjnego należy uznać za niski.

#### Kluczowe wskaźniki ryzyka

Bank wyodrębnił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), które limitują różne dziedziny aktywności w Banku. Na datę analizy limity ostrzegawcze oraz krytyczne nie zostały przekroczone.

Lp.	Rodzaj KRI	Przyjęty limit	Wartość KRI	Wykorzystanie limitu	Przekroczenia
<b>LUZIE</b>					
1.	Rotacja kadr w kwartale	40%	3,33%	8,33%	nie
<b>PROCESY</b>					
2.	Otwarte sprawy, w których Bank jest stroną pozwaną	1	0	0%	nie

**UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R**

3.	Liczba złożonych przez Klientów Banku skarg i reklamacji	30	3	50%	nie
<b>SYSTEMY</b>					
4.	Dostępność bankomatów	8%	0%	0%	nie
5.	Dostępność bankowości elektronicznej	8%	0%	0%	nie
6.	Zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania	0%	0%	0%	nie

**W ramach ryzyka operacyjnego analizie poddano również:**

- Rejestr skarg i wniosków – w badanym okresie odnotowano 3 reklamacje;
  - proporcjonalny zwrot kosztów w związku z wcześniejszą spłatą kredytu – reklamacja zasadna
  - klient nie otrzymał gotówki z bankomatu, jego rachunek został obciążony – reklamacja zasadna
  - przelew blik został wysłany na niewłaściwy numer rachunku – reklamacja niezasadna
- Rejestr spraw sądowych – z powództwa Banku nie jest prowadzona żadna sprawa sądowa. Natomiast sprawa sądowa, w której Bank był stroną pozwaną z tytułu roszczenia pieniężnego o zapłatę zakończyła się w październiku pozytywnym wynikiem dla Banku. (Sprawa sporna sprzedanej wierzytelności przez Orange do Niestandaryzowanego Funduszu Sekurytyzacyjnego z siedzibą w Warszawie. Podstawą spornej wierzytelności było wystawienie faktury za niewykonaną wg Banku usługę- umowę UM/000575/2017, tzw. zarządzany UTM.)
- Rejestr prania brudnych pieniędzy – w banku prowadzony jest rejestr transakcji wysoko kwotowych. W badanym okresie zarejestrowano 646 transakcji, w tym 0 podejrzanych i powiązanych.
- Bezpieczeństwo systemów informatycznych:
  - awarie i błędy systemów informatycznych oraz sprzętu informatycznego –
    - awarie SGB - 151
    - awarie BS Kórnik - awaria łączy INEA (23.10.2023 czas trwania 3 godz.) oraz problem a telefonem Ideaone (07.11.2023 czas trwania 6 godz.)
  - kontrola antywirusowa – nie wykazano zagrożeń;
  - test agregatu prądotwórczego – poprawny;
  - bankowość elektroniczna – liczba klientów bankowości internetowej 1828szt. w tym aktywnych 908; liczba klientów aplikacji mobilnej 809 aktywnych 605

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 Kórniku

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

<b>Ujawnianie informacji w formacie elastycznym</b>	
<p align="center"><b>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</b></p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</li> <li>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</li> </ul>	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalności Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;</li> <li>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;</li> <li>minimalizowanie ryzyka walutowego</li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;</li> <li>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;</li> </ol>

		<p>3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wyptywy netto w danej walucie obcej;</p> <p>4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;</p> <p>5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych</p> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczenie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Wydział Ryzyk Bankowych.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p>
<b>b</b>	<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</b></p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	Nie dotyczy
<b>c</b>	<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</b></p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	Nie dotyczy

Inne instytucje nienotowane, do których zaliczany jest Bank Spółdzielczy w Kórniku, ujawnia informacje jakościowe na temat ryzyka rynkowego zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. A) Rozporządzenia CRR. Ujawnienia z zakresu stopy procentowej w ramach portfela bankowego są przedmiotem odrębnych wzorów do ujawnień (art. 448 Rozporządzenia CRR i wzorce EU IRRBB), natomiast inne instytucje nienotowane nie są objęte obowiązkiem ujawnień w tym zakresie.

Bank nie posiada portfela handlowego, więc ujawnienie ogranicza się wyłącznie do ryzyka walutowego.

W ramach ryzyka walutowego Bank limituje i monitoruje następujące kluczowe wskaźniki:

- 1) indywidualne otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach,
- 2) całkowitą pozycję walutową,
- 3) płynność walutową.

W cyklach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych, w ramach którego badany jest wpływ szokowej zmiany kursów walut na wynik finansowy.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego.

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 Kórniku.

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	83 523	78 139	6 682
2	W tym metoda standardowa	83 523	78 139	6 682
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	20 717	14 695	1 657
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	20 717	14 695	1 657
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 292	0	103
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>104 240</b>	<b>92 834</b>	<b>8 339</b>

Usunięte wiersze 3 - EU-19a; 22; EU-23b - EU-23c; 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

*Na zmiany wartości miały wpływ przede wszystkim: wzrost wartości przychodów – dla ryzyka operacyjnego; wzrost wartości ekspozycji detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie – dla ryzyka kredytowego.*

## 12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p>

	<p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;</li> <li>2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;</li> <li>3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis.</li> </ol> <p>Ustalając potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego i dostępne źródła jego sfinansowania (tzw. available financial resources - AFR) Bank przyjmuje założenie o kontynuacji swojej działalności (tzw. going concern approach), nawet w przypadku materializacji dotkliwych strat, w związku z powyższym Bank zakłada, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) oszacowane przez Bank dodatkowe wymogi kapitałowe mogą zostać pokryte tylko tą częścią funduszy własnych, która stanowi nadwyżkę ponad wymóg wypełnienia współczynnika całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSRC);</li> <li>2) jako dostępne źródło finansowania – komponent absorbujący straty – Bank przyjmuje również bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto wypracowany w danym roku obrotowym, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia dywidendy i obciążenia</li> </ol> <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;</li> <li>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;</li> <li>3) pozycje, o których mowa w pkt 2) są proporcjonalnie korygowane o dodatni annualizowany wynik finansowy netto (komponent absorbujący straty);</li> <li>4) suma wartości ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3) wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka.</li> </ol> <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczeniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;</li> <li>3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.</li> </ol> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%.</p> <p>Na datę 31.12.2023r relacja ta wynosiła 51,38%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	---

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

### 13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Kórniku podlega nadzorowi Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku. Rada Nadzorcza stosuje „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kórniku”. Odpowiedzialność za należyte stosowanie „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kórniku” ponosi Zarząd Banku Spółdzielczego. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym,</li> </ol>

**UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R**

	<p>2. Zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia MF tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzona działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p>
b)	<p>„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kórniku” określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym.</p> <p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka,</li> <li>2. Wpieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem,</li> <li>3. Ograniczenie ryzyka konfliktu interesów,</li> <li>4. Zachowanie neutralności wynagrodzeń względem płci.</li> </ol> <p>Bank realizuje politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzona działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank uznaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. członków Rady Nadzorczej,</li> <li>2. kadrę kierowniczą wyższego szczebla tj.:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) członków Zarządu Banku,</li> <li>b) innych pracowników, którzy posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz posiadają kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na profil ryzyka Banku,</li> </ol> </li> <li>3. innych pracowników, od określonych w pkt. 2 lit. b), którzy kierują istotną jednostką i komórką organizacyjną Banku, jeżeli:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) łączne wynagrodzenie takiego pracownika w poprzednim roku wyniosło co najmniej równowartość 500.000 euro oraz nie mniej niż średnie roczne wynagrodzenie osób, o których mowa w pkt 1) i 2) oraz</li> <li>b) Świadczona praca lub realizowane zadania przez te osobę w ramach istotnej jednostki gospodarczej mają znaczny wpływ na profil ryzyka tej jednostki.</li> </ol> </li> </ol> <p>Postanowień niniejszej Polityki nie stosuje się do członków rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust. 2 Rozporządzenia. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzeń.</p> <p>W myśl zapisów Ustawy oraz Rozporządzenia, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń,</li> <li>2. Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia,</li> <li>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 lub jedna trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby. W takich przypadkach odracza jest wypłata 40% zmiennego składnika wynagrodzenia na okres 4 lat (rok, w którym jest wypłacane 60% premii jest już pierwszym rokiem odroczenia, więc ostatecznie zostają do odroczenia 3 lata).</li> </ol>
c)	<p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku: łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).</p>
d)	<p>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.</p>
e)	<p>Warunkiem wypłaty premii rocznej dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest pozytywna ocena wyników całego Banku, a także pozytywna ocena indywidualnych wyników danej osoby.</p> <p>Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca III 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.</p> <p>Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ocena ilościowa obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnane w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie :             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zysku netto;</li> <li>2) zwrotu z aktywów (ROA);</li> <li>3) wskaźnika należności zagrożonych;</li> <li>4) łączny współczynnik kapitałowy;</li> </ol> </li> <li>2. Ocena jakościowa bierze pod uwagę :             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności;</li> <li>2) pozytywną ocenę kwalifikacji;</li> <li>3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu);</li> <li>4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, które w sposób istotny wpływają na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.</li> </ol> </li> <li>3. W odniesieniu do kryteriów określonych w ust. 5 osoba ma prawo do premii, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie (w zależności od zakresu wskaźników określonych w ust. 5 Bank samodzielnie określa warunki przyznania premii):             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) 70 % zysku netto;</li> <li>2) 70 % zwrotu z aktywów (ROA);</li> <li>3) 80 % wskaźnika należności zagrożonych;</li> <li>4) 80 % współczynnika wypłacalności.</li> </ol> </li> </ol>

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W  
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R

	<p>4. W przypadku kryteriów określonych w ust. 6 osoba ma prawo do premii, gdy w okresie podlegającym ocenie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań danej osoby, wynikających z zakresu jej obowiązków i odpowiedzialności;</li> <li>2) uzyskała pozytywną ocenę kwalifikacji;</li> <li>3) uzyskała absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (w przypadku członka Zarządu) ;</li> <li>4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarze wynikającym z zakresu obowiązków i odpowiedzialności danej osoby nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację ekonomiczno-finansową Banku.</li> </ol> <p>5. Osoba uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek wskazanych powyżej.</p> <p>W roku 2023 nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczonej wypłatą. W roku 2023 nie wystąpiły płatności związane z zakończeniem zatrudnienia.</p>
f)	<p>Wysokość premii nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń . Na podstawie przeprowadzonej oceny, decyzję o przyznaniu premii i jej wysokości podejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza dla poszczególnych członków Zarządu;</li> <li>2) Zarząd dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń, w przypadku oceny pozytywnej.</li> </ol> <p>Uchwały podejmowane są odrębnie dla każdej osoby i uwzględniają elementy oceny. Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 m-cy.</p> <p>1. Premia nie jest przyznawana w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń,</li> <li>2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;</li> <li>3) zagrożenia upadłością;</li> <li>4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania;</li> <li>5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rezerwami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem;</li> <li>6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności;</li> <li>7) gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii, powiększony o ewentualnie utworzone (w roku za który ma być wypłacana premia) rezerwy na wypłatę premii jest niższy niż łączna kwota premii przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia</li> <li>8) podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia</li> </ol> <p>Ustanie stosunku pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty premii obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie.</p>
g)	Nie dotyczy
h)	Nie dotyczy
i)	Nie dotyczy
j)	Nie dotyczy

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

Dane wrażliwe – dostępne wyłącznie w siedzibie Banku mieszczącej się w Kórniku Pl. Niepodległości 31 w Wydziale Ryzyk Bankowych.

W 2023 roku występowały 3 osoby zajmujące stanowiska kierownicze w rozumieniu zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Osoby te nie otrzymywały wynagrodzenia w formie zmiennej.

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

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 roku żadnemu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie przysługiwały płatności specjalne.

## 16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Wzór ujawnienia pominięto, ponieważ w 2023 roku Bank nie stosował polityki odraczania wynagrodzeń.

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

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

## 18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

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

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

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych

EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / 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 tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	209	0	0	0	3	0	179	0
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	209	0	0	0	3	0	179	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
<b>100</b>	<b>Ogółem</b>	209	0	0	0	3	0	179	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											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>010</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>156 745</b>	<b>155 595</b>	<b>1 151</b>	<b>6 226</b>	<b>5 286</b>	<b>28</b>	<b>83</b>	<b>53</b>	<b>245</b>	<b>525</b>	<b>6</b>	<b>3 764</b>
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	377	377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	30 953	30 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	2 207	2 207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 451	46 962	490	5 777	5 251	0	0	0	0	525	0	3 343
070	W tym MŚP	47 451	46 962	490	5 777	5 251	0	0	0	0	525	0	3 343
080	Gospodarstwa domowe	75 756	75 095	661	449	35	28	83	53	245	0	6	421
<b>090</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>60 159</b>	<b>60 159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
100	Banki centralne	39 974	39 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	7 040	7 040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	13 145	13 145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>150</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>15 322</b>			<b>0</b>								<b>0</b>
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0			0								0
180	Instytucje kredytowe	0			0								0
190	Inne instytucje finansowe	0			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 118			0								0
210	Gospodarstwa domowe	3 204			0								0
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>232 227</b>	<b>215 754</b>	<b>1 151</b>	<b>5 396</b>	<b>5 286</b>	<b>28</b>	<b>83</b>	<b>53</b>	<b>245</b>	<b>525</b>	<b>6</b>	<b>3 764</b>

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						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi				
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3						
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>010</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>156 745</b>	<b>150 656</b>	<b>6 089</b>	<b>6 226</b>	<b>0</b>	<b>6 198</b>	<b>458</b>	<b>126</b>	<b>331</b>	<b>2 549</b>	<b>0</b>	<b>2 549</b>	0	0	0	
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	377	377	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	Instytucje kredytowe	30 953	30 953	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	Inne instytucje finansowe	2 207	1 565	643	0	0	0	10	0	10	0	0	0	0	0	0	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	47 451	45 052	2 399	5 777	0	5 777	76	0	76	2 128	0	2 128	0	0	0	
070	W tym MŚP	47 451	45 052	2 399	5 777	0	5 777	76	0	76	2 128	0	2 128	0	0	0	
080	Gospodarstwa domowe	75 756	72 709	3 047	449	0	421	372	126	246	422	0	421	0	0	0	
<b>090</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>60 159</b>	<b>60 159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
100	Banki centralne	39 974	39 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120	Instytucje kredytowe	7 040	7 040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	Inne instytucje finansowe	13 145	13 145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>150</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>15 322</b>	<b>15 322</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
180	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 118	12 118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
210	Gospodarstwa domowe	3 204	3 204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>232 227</b>	<b>226 137</b>	<b>6 089</b>	<b>6 226</b>	<b>0</b>	<b>6 198</b>	<b>458</b>	<b>126</b>	<b>331</b>	<b>2 549</b>	<b>0</b>	<b>2 549</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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
<b>080</b>	<b>Ogółem</b>	0	0

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

W 2023 roku w Banku nie zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 0,00 PLN brutto i 0,00 PLN netto.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0	0
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
<b>Razem</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

\*Straty brutto według stanu na 31.12.2023r 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 31.12.2023r 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 m.in. stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie i 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 ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

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

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

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
    - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
    - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
    - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
    - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
    - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
    - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
    - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
-

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

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Wydział Rachunkowy odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Zespół Obsługi Klienta, Oddziały i 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 Wydział Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę doradcą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla Wydziału Rachunkowego mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

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

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
  - 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
  - 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
-

- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. 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 31 grudnia 2023 roku.

---

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	63 116	74 230
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	80 937	80 937
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	17 822	6 707

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	5 456
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	642
Bony pieniężne NBP	40 000
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	6 000
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	13 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	13 000
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	10 735

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2023r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	394,00%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,00%

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 2023r.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	174,7%
NSFR - indywidualny	100,00%	148,0%

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

2023 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	35 644	-12 778	2 568	-14 817	-7 232	2 505	-9 516
Luka płynności skumulowana	74 175	22 866	25 434	10 617	3 384	5 889	16 479

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 2023r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	84 844	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	233 951	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;

- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

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

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

## 21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

### Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została wprowadzona „Polityka zarządzania konfliktami interesów”, zwana dalej Polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Nadrzędnym celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Zasady przyjęte w Polityce mają zapewnić równe traktowanie klientów w zakresie rozwiązywania powstałych konfliktów interesów. Jednocześnie, zadaniem Polityki jest zagwarantowanie, że Bank, członkowie organów, pracownicy oraz współpracownicy Banku jak i wszelkie inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesu klientów.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap – zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
- 2) drugi etap – sprowadza się do właściwej identyfikacji oraz odpowiedniego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy:

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

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć. Kompletna treść przyjętej „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kórniku” dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bs.kornik.sgb.pl](http://www.bs.kornik.sgb.pl)

Na podstawie otrzymanych, od osób powiązanych informacji, ZKW prowadzi rejestr potencjalnych oraz rzeczywistych konfliktów interesów. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kórniku” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie nie wyższym niż 50%.

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 2023 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 49,16%.

## 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 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 poziomach (liniach obrony).

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

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

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

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

---

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku 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. niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

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

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada stanowisko do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- 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 i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych 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 Nadzorcza 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:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do 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

W toku sprawowanej funkcji, zarówno członkowie Rady Nadzorczej jak i Zarządu, powinni posiadać wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji powierzonych im czynności, ich reputacja osobista nie powinna stwarzać zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz powinni dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków zgodnie z dokonaną oceną, odpowiednio przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 28.09.2023 roku za 2022 rok w przypadku członków Zarządu oraz przez Zebranie Grup Członkowskich na posiedzeniu w dniu 10.05.2023 roku za lata 2022-2023 w przypadku członków Rady Nadzorczej.

## 24. Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763

**EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	16 791
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16 791
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	104 240
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,11
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,11
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	209 717
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,01
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,01
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	16,11
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,00
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	8,01
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,75

Pominięto kolumny b-f formularza EU KM2, gdyż nie dotyczą one Banku.

**EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	16 791
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KÓRNIKU  
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R.

4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	0
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	16 791
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	16 791
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16 791
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	104 240,00
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	209 717,00
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,11
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,11
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,01
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,01
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
<b>Pozycje uzupełniające</b>		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KÓRNIKU  
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023R.

Pominięto kolumny b-c formularza EU TLAC1, gdyż nie dotyczą one Banku.

**EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	2	...	n	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji	...	...	
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	16 791	32	0	0	0
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	32	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	16 791	0	0	0	0

## 25. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kórniku:

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
06.06.2024	Katarzyna Zimniak	Prezes Zarządu	
06.06.2024	Małgorzata Pożoga-Witoszyńska	Członek Zarządu ds. handlowych	
06.06.2024	Lucyna Smolarkiewicz	Członek Zarządu ds. finansowych	