



Kurpiowski Bank Spółdzielczy
w Myszyńcu

Grupa BPS

*Informacje podlegające ujawnieniu
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu
według stanu na dzień 31.12.2023 roku*

Myszyniec, czerwiec 2024 r.

I.	Wstęp	3
II.	Informacje o Banku.....	3
III.	Podstawy prawne	3
IV.	Najważniejsze wskaźniki – EU KM1	5
V.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	7
VI.	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	9
VII.	Fundusze własne	10
VIII.	Wymogi kapitałowe	15
IX.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	17
X.	Bufory kapitałowe.....	17
XI.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	18
XII.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	18
XIII.	Aktywa wolne od obciążeń	20
XIV.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	21
XV.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	21
XVI.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne.....	21
XVII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	23
XVIII.	Ekspozycja na ryzyko płynności i finansowania	23
XIX.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	27
XX.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	28
XXI.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	28
XXII.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	28
XXIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	29
XXIV.	Dźwignia finansowa.....	30
XXV.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	30
XXVI.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	31
XXVII.	Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	32
XXVIII.	Podstawowe wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku	32

I. Wstęp

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. z późn. zm. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2023 r.

II. Informacje o Banku

1. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu (KBS), ul. Plac Wolności 56, 07-430 Myszyniec, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000145644.
Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi numer statystyczny REGON 000508632.
2. W 2023 roku Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku w Myszyńcu,
 - 2) Oddziały Banku: Myszyniec, Łyse, Rozogi, Ostrołęka,
 - 3) Punkty Kasowe: Czarnia, Łyse i Ostrołęka.
3. Zgodnie ze Statutem Bank działał na terenie: województwa mazowieckiego oraz powiatów: szczecińskiego i olszńskiego z województwa warmińsko - mazurskiego, kolneńskiego, łomżyńskiego z województwa podlaskiego.
4. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu na dzień 31.12.2023 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
5. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu funkcjonuje w ramach zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
6. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu uznany został za „małą i niezłożoną instytucję” (Uchwała nr 178/2021 KNF z dnia 14 maja 2021r.) oraz spełnia kryteria „instytucji nienotowanej”.
8. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł z dwoma miejscami po przecinku¹.

III. Podstawy prawne

1. Niniejsze informacje podlegające ujawnieniu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu”, zwane dalej „informacją”, zawierają informacje o charakterze jakościowym i ilościowym według stanu na dzień 31 grudnia 2023r.
2. Niniejszy dokument został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. - zwanego Rozporządzeniem CRR II);
 - 2) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad

¹ w odniesieniu do wartości, gdzie stosowanie zaokrągleń istotnie wpływa na wyniki

3. Niniejszy dokument sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 96/ZRBA/2021 z dnia 16.12.2021r. z późn. zm., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 43/ZRBA/2021 z dnia 17.12.2021r. z późn. zm.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) nieistotne - informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
 - 2) zastrzeżone - informacje, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
 - 3) poufne - informacje, w przypadku których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Bank informuje, że niniejsza informacja z zastrzeżeniem ust. 6 obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnianie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
6. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka została określona w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego.

IV. Najważniejsze wskaźniki – EU KMI

Tabela nr 1

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	32 439,19	27 510,65
2	Kapitał Tier 1	32 439,19	27 510,65
3	Łączny kapitał	32 439,19	27 510,65
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	175 918,08	141 130,77
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,44	19,49
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,44	19,49
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,44	19,49
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,00	0,00

V. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem odbywało się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, zwaną dalej Strategią zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
2. Sstrategia była zgodna z założeniami określonymi w Strategii działania na lata 2023-2025 Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, planie ekonomiczno-finansowym na lata 2023-2025 oraz Planie operacyjnym na 2023r.
3. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
4. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w *Załączniku nr 2* do niniejszej informacji.
5. Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść oraz limity strategiczne.
6. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
7. Cele strategiczne ustalone dla ryzyk istotnych w działalności Banku zatwierdzane były przez Radę Nadzorczą, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
8. Schemat procesu zarządzania ryzykiem, w tym adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2023 przedstawia *Załącznik nr 3* do niniejszej Informacji.
9. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w *Załączniku nr 2* do niniejszej Informacji.
10. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte zostało w *Załączniku nr 1*.
11. Członkowie Zarządu powołani byli przez Radę Nadzorczą Banku. Zgodnie z obowiązującymi wymaganiami w tym zakresie Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
 - 2) Regulamin działania Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu.
12. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,

<u>Ryzyko operacyjne</u>		
Wartość oszacowanych strat finansowych brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego (rocznie) we wszystkich liniach biznesowych w relacji do wyniku netto	≤ 20%	5,75%
<u>Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)</u>		
Wskaźnik ROA netto	> 0,10%	2,16%
Dynamika wyniku finansowego netto (r/r)	≥ 130%	189,39%
Wskaźnik C/I	≤ 85%	40,64%
<u>Ryzyko kapitałowe</u>		
Współczynnik TCR	≥ 14%	18,44%
Współczynnik T1	≥ 11%	18,44%
Wskaźnik LR	≥ 5%	15,12%

VI. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Głównym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Ryzyko kredytowe obejmuje ryzyko koncentracji.

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
2. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zarządzanie należnościami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.
3. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań:
 - 1) budowa i utrzymanie bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
 - 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - 4) działania organizacyjno-proceduralne.
4. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest:
 - 1) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża) lub wielkości ekspozycji,
 - 2) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń pozwalającej zredukować ryzyko zmian rynkowych wartości przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
 - 3) przestrzeganiu limitów określonych w zewnętrznych przepisach prawa oraz regulacjach wewnętrznych.
5. Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania tym ryzykiem, na który składają się procedury kredytowe oraz podział kompetencji w procesie kredytowym.
6. Bank analizuje ryzyko w ujęciu pojedynczej transakcji oraz portfelowo. Wyniki analiz prezentowane są cyklicznie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
7. W 2023r. Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na podwyższonym poziomie. Na dzień 31.12.2023r. wskaźnik jakości wynosił 12,35%, przy wysokim poziomie wskaźnika pokrycia ekspozycji zagrożonych rezerwami celowymi 97,61%.
8. Przyjęte procedury i rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są adekwatne do charakteru, rozmiaru i skali działania Banku oraz modelu biznesowego i profilu ryzyka Banku.

	(kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	
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)	0,00	
20	Nie dotyczy	0,00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
24	Nie dotyczy	0,00	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00	
26	Nie dotyczy	0,00	

42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	32 439,19	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
54a	Nie dotyczy	0,00	
55	Posiadane przez instytucję 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)	0,00	
56	Nie dotyczy	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota	0,00	

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0,00	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

1. Kurpiowski Bank Spółdzielczy swoją bazę kapitałową buduje w oparciu o kapitały najwyższej jakości tj. kapitał podstawowy Tier I.
2. Kapitał ten w postaci funduszu zasobowego tworzony jest z podziału nadwyżki finansowej, na którą Bank przeznacza min. 95% wyniku finansowego netto.
3. Bank nie posiada kapitału Tier II.
4. Posiadane na koniec 2023r. fundusze własne w kwocie 32 439,19 tys. zł w pełni zabezpieczały sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. Bank na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.
6. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

VIII. Wymogi kapitałowe

1. Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej była budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

- metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
14. Kwota kapitału regulacyjnego wynosiła 14 074,11 tys. zł (43,39% funduszy własnych), w tym:
- na ryzyko kredytowe 11 917,96 tys. zł (36,74% funduszy własnych);
 - na ryzyko operacyjne 2 156,15 tys. zł (6,65% funduszy własnych).
15. Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego tylko w odniesieniu do ryzyka walutowego. Na dzień 31.12.2023r. wymóg nie był wyznaczany.

Tabela nr 4. Łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

Lp.	Rodzaj ryzyka	Wartość ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ryzyko kredytowe	148 974,50	11 917,96
2.	Ryzyko operacyjne	26 951,88	2 156,15
3.	Ryzyko walutowe	0,00	0,00
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy		175 926,38	14 074,11

16. Kapitał wewnętrzny (wymogi dodatkowe) dla ryzyk Filaru II wyliczany był na podstawie metodyk opisanych w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej (...) zaakceptowanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Metodyka uwzględniała skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka.
17. Wg stanu na dzień 31.12.2023r. kwota dodatkowych wymogów wynosiła 4 184,90 tys. zł (12,90% funduszy własnych), w tym:
- na ryzyko płynności i finansowania 136,23 tys. zł (0,42% funduszy własnych);
 - na ryzyko stopy procentowej 4 048,67 tys. zł (12,48% funduszy własnych).
18. Bank nie posiadał portfela handlowego.
19. W 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.
20. W procesie przypisywania wag ryzyka Bank nie wykorzystywał oceny wiarygodności kredytowej nadawanej przez uznane zewnętrzne instytucje ratingowe ECAI.

IX. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

X. Bufory kapitałowe

Przepisy Dyrektywy CRD IV dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym (...) oraz aktualizację Ustawy Prawo bankowe. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które instytucje mają obowiązek utrzymywania ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu.

Bufory winny być pokrywane kapitałem podstawowym Tier I.

8. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z Załącznikiem nr V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 r. (pierwszy raz na dzień 31.12.2019 r.) Bank stosował definicje:
- a) ekspozycji objętej restrukturyzacją – umowy dłużne, w odniesieniu do których podjęte były działania restrukturyzacyjne, tj. m.in: obniżenie spłaty, odroczenie spłaty lub zawieszenie spłaty, obniżenie stopy oprocentowania, wydłużenie terminu zapadalności lub okresu spłaty, przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia, konsolidacja zadłużenia, częściowe albo całkowite umorzenie długu. Działania restrukturyzacyjne obejmowały ugody z dłużnikiem, który doświadczał lub miał zacząć doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych. Głównym celem działań restrukturyzacyjnych było przywrócenie kredytobiorcy do statusu umożliwiającego trwałą terminową obsługę zadłużenia. W przypadku braku wypracowania trwałego rozwiązania restrukturyzacyjnego, Bank mógł zastosować wobec klienta procedurę wszczęcia postępowania sądowego, przejęcia aktywów w drodze postępowania egzekucyjnego, konwersją długu na aktywa lub kapitał czy sprzedaż instrumentów kredytowych;
 - b) ekspozycje nieobsługiwane – uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
 - 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
 - 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
9. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznawał ekspozycje zagrożone.
10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
11. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji. wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
12. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
13. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
14. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.
15. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.
- a) Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku w 2023 r. obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP).
 - b) Stan rezerw celowych ogółem w 2023 r. zmieniał się następująco:

		<i>przez Bank</i>				
	070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	27 809	0
	080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	6 935	0

2. Na dzień 31.12.2023 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

1. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu.
2. Bank dokonuje dziennego pomiaru ryzyka walutowego (pozycje dla poszczególnych walut oraz pozycja netto). Pozycje walutowe zamykane są na bieżąco.
3. Analizy z pomiaru ryzyka walutowego przekazywane są cyklicznie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
4. Bank nie udziela kredytów walutowych i nie prowadzi działalności spekulacyjnej.
5. Bank poziom ryzyka walutowego ocenia jako niskie, z uwagi na niską skalę i charakter realizowanych transakcji walutowych.
6. Na dzień 31.12.2023r. pozycje w walutach EUR i USD tworzyły pozycję całkowitą na poziomie nie przekraczającą 2%; nie było podstawy do tworzenia wymogu kapitałowego.

XV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2023r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XVI. Ekspozycja na ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne - oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.
2. Celem strategicznym było ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do ich minimalizowania.
3. Celem strategicznym w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego i bezpieczeństwa informacji oraz bezpieczeństwa w zakresie płatności internetowych było systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.
4. Cele ten były realizowane poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań:
 - 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

Tabela nr 7. Macierz bazylejska - Wysokość oszacowanych strat brutto w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń

Lp.	Rodzaje zdarzeń w ramach linii biznesowych	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Suma
1	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,50	0,13	0,63
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	17,09	0,00	113,45	130,53
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0,02	0,02
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,00	0,00	19,50	19,50
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	110,34	22,90	118,89	252,13
Razem		127,43	23,40	251,98	402,81

12. Nie wystąpiły zdarzenia, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

13. Procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym system limitów podlegały rocznemu przeglądowi i weryfikacji.

XVII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31.12.2023r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XVIII. Ekspozycja na ryzyko płynności i finansowania

1. Ryzyko płynności i finansowania to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Obejmuje ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

2. Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.

3. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością było pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, poprzez:

ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

10. Decyzje podejmowane przez Bank podyktowane były utrzymywaniem pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych.
11. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmowało monitorowanie:
 - 1) płynności kasowej (optymalizacja poziomu gotówki w kasach i bankomatach Banku),
 - 2) płynności bieżącej (codzienne kontrolowanie poziomu środków na rachunkach bieżących Banku),
 - 3) przyjętych limitów i wskaźników, w tym limitów nadzorczych,
 - 4) płynności średnioterminowej i długoterminowej.
12. W celu ograniczania ryzyka płynności i finansowania Bank wprowadził system limitów pozwalający na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Na dzień 31.12.2023r. wskaźniki objęte systemem wykazały następujące wielkości:
 - 1) limity regulacyjne:
 - a) limit wskaźnika LCR 119,82%;
 - b) limit wskaźnika NFSR 141,54%;
 - 2) limity określające profil ryzyka limity strategiczne*:
 - a) wskaźnik płynności skumulowanej 1,17;
 - b) wskaźnik pokrycia aktywów płynnych środkami obcymi niestabilnymi 171,50%;
 - c) wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR* (limit nadzorczy) 119,82%;
 - d) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)* 1,35.
 - 3) pozostałe limity:
 - a) wskaźniki płynności;
 - b) wskaźniki zabezpieczenia płynności;
 - c) wskaźniki stabilności bazy depozytowej;
 - d) wskaźniki finansowania aktywów;
 - e) współczynniki miar płynności.

Na przestrzeni 2023r. ww. limity były przestrzegane.
13. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek dziennej kalkulacji, monitorowania i sprawozdawania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR).

Tabela nr 8. Wielkości wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) na koniec kwartałów 2023r.

Lp.	Wyszczególnienie	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Zabezpieczenie przed utratą płynności (tys. zł)	82 127,97	168 970,62	143 974,87	12 681,77
2	Wypływy środków pieniężnych netto (tys. zł)	11 357,55	40 558,96	39 197,60	10 583,93
3	Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR (%)	7,2311	4,1660	3,6731	1,1982

XIX. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

1. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych.
2. Ryzyko stopy procentowej obejmowało:
 - 1) ryzyko bazowe,
 - 2) ryzyka niedopasowania,
 - 3) ryzyko opcji klienta.
3. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej Strategii działania Banku.
4. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej stosując:
 - 1) metodę luki,
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - 3) metodę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
 - 4) monitorowanie wskaźników ograniczających ryzyko,
 - 5) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.
5. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Wyniki testów stanowią jeden z elementów informacji zarządczej z pomiaru ryzyka.

Wg stanu na dzień 31.12.2023r. wyniki analizy były następujące:

- 1) zmiana wyniku odsetkowego; test obejmował zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy na skutek zmian stóp procentowych 250 pb. oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe) w wysokości 35 pb.
 - a) ryzyko przeszacowania: zmiana w kwocie - 6 841,44 tys. zł; 21,09% kapitału Tier 1 i 51,13% wyniku odsetkowego;
 - b) ryzyko opcji klienta: zmiana w kwocie - 24,23 tys. zł; 0,07 kapitału Tier 1 i 0,18% wyniku odsetkowego;
 - c) ryzyko bazowe: zmiana w kwocie - 1 231,67 tys. zł; 3,80% kapitału Tier 1 i 9,21% wyniku odsetkowego;
 - d) ryzyko całkowite: zmiana w kwocie - 8 097,35 tys. zł; 24,96% kapitału Tier 1 i 60,52% wyniku odsetkowego;
 - e) test odwrócony: brak straty (wynik brutto 0 zł) przy spadku stóp o 4,58 pp.
 - f) test rygorystyczny spadek stóp o 400 pb. (roczny): zmiana w kwocie - 12 322,45 tys. zł; 37,99% kapitału Tier 1 i 92,10% wyniku odsetkowego.
- 2) zmiana wartości ekonomicznej kapitału (EVE) nadzorczy test wartości odstających;
 - a) test scenariuszowy: max. zmiana wynosi 535,00 tys. zł; 1,65 kapitału Tier 1;
 - b) test odwrócony: max. spadek stóp, przy którym zmiana EVE nie przekroczy 15% kapitału Tier 1 wynosi 2,94 pp.

XXIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. W Banku zasady polityki wynagradzania zostały określone w „Polityce wynagradzania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.
2. Polityka została wprowadzona w celu wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczenia konfliktu interesów, co zgodne jest z zapisami Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
3. W Banku identyfikacji osób, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dokonuje się w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe, zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L167 z 06.06.2014 r.).
4. Określono, że wynagrodzenie dla tych osób podzielone jest na część stałą wypłacaną miesięcznie oraz zmienną w postaci premii wypłacanej po uzyskaniu pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą.
5. Premia, o której mowa w ust. 4, dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.
6. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonywała Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonywał Zarząd.
7. Ocena efektów pracy odbywała się w oparciu o dane z kwartałów z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, a w przypadku osób objętych Polityką krócej niż trzy lata, o dane od momentu objęcia Polityką, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Ocena efektów pracy wg kryterium finansowego dokonywana jest zbiorczo wobec całego Zarządu Banku, natomiast wg kryterium niefinansowego – w sposób indywidualny.
9. Wynagrodzenia zmienne wypłacone były w gotówce.
10. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
11. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, był ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
Składnik zmienny nie przekroczył 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
12. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
13. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia w stosunku do pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku/* oraz pozostałych pracowników przedstawia **Tabela nr 11**

XXVI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosował kompensacji pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Bank stosował następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:
 - 1) Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w KBS w Myszyńcu*.
 - 2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE z późn. zm.- procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje *Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu*.
4. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dążył do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania.
5. Główne rodzaje zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank:
 - 1) weksel własny in blanco,
 - 2) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 3) poręczenie wg prawa wekslowego,
 - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
 - 5) hipoteka,
 - 6) przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku,
 - 7) przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
 - 8) zastaw,
 - 9) ubezpieczenie kredytu,
 - 10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
 - 11) pełnomocnictwo do rachunku.
6. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń.
7. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczania poziomu koncentracji zaangażowań.
8. Na przestrzeni 2023 r. Bank w procesie ICAAP Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko koncentracji.
9. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

Zebrańie Przedstawicieli Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu za rok obrotowy 2023 odbyło się w dniu 23 maja 2024r.

Zgodnie z wymaganiami nadzorczymi niniejsza informacja została przyjęta przez Zarząd Banku w dniu 29.05.2024r. (Prot. 17/2024) i ogłoszona w terminie publikacji sprawozdania finansowego.

Zarząd
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego
w Myszyńcu

Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Kozłowa Wicczorek

Prezes Zarządu
Jan Tomasz Osiedowski

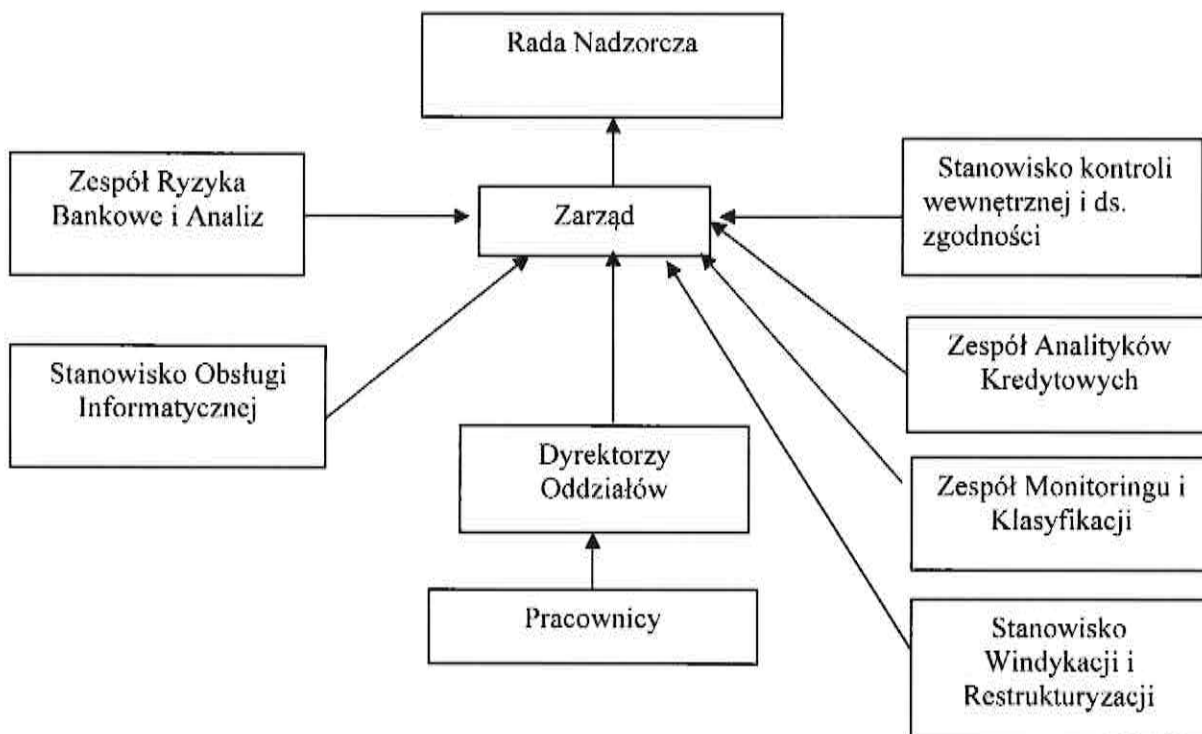
Wiceprezes Zarządu
Bogumiła Olk

W Banku obszar zarządzania ryzykiem regulowały następujące procedury:

1. Strategia działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
3. Regulamin organizacyjny Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
4. Regulamin kontroli wewnętrznej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
5. Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
6. Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu,
7. Polityka zarządzania kapitałem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
8. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
9. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
11. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
12. Polityka handlowa Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
13. Polityka inwestycyjna Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
14. Polityka zgodności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
15. Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
16. Polityka bezpieczeństwa informacji,
17. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych,
18. Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
19. Polityka zarządzania outsourcingiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
20. Polityka kadrowa w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
21. Polityka ładu wewnętrznego w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
22. Polityka różnorodności Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
23. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
24. Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
25. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
26. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
27. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
28. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
29. Instrukcja monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
30. Instrukcja przeprowadzenia samooceny ryzyka operacyjnego i kontroli w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą jego organy statutowe, komórki organizacyjne i pracownicy.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem Banku



W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele mające zapewnić efektywność procesu zarządzania ryzykiem bankowym wyznacza Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji w zakresie akceptowanego poziomu ryzyka, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku o skali narażenia na ryzyko.

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania		w tym ekspozycje z utratą wartości				
1 Kredyty i zaliczki	130 519,82	1 134 197,38		1 133 636,20	0,00	610 860,00		
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe								
7 gospodarstwa domowe	130 519,82	1 134 197,38		1 133 636,20	0,00	610 860,00		
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	130 519,82	1 134 197,38		1 133 636,20	0,00	610 860,00		

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobslużywanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Niezeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30	Przeterminowane >30 dn. ≤90 dni		Małe przedsiębiorstwa spłaty ekspozycji niezeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dn. ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >spółczy 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowa ne >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykranie zobowiązania
1 Kredyty i zaliczki	400 315 604,80	400 288 065,34	27 539,46	21 865 674,37	833 464,51	287 196,97	221 337,70	7 876 012,71	12 647 662,48			
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	3 022 875,00	3 022 875,00		0,00								
4 Instytucje kredytowe	244 969 909,11	244 969 909,11										
5 Inne instytucje finansowe	209 616,79	209 616,79										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 895 454,27	17 895 454,27		4 906 692,60	376,51	0,00	0,00	4 906 316,09	0,00			
7 w tym MSP	17 895 454,27	17 895 454,27		4 906 692,60	376,51	0,00	0,00	4 906 316,09	0,00			
8 Gospodarstwa domowe	134 217 749,63	134 190 210,17	27 539,46	16 958 981,77	833 088,00	287 196,97	221 337,70	2 969 696,62	12 647 662,48			
9 Dłużne papiery wartościowe	34 743 157,42	34 743 157,42										
10 Banki centralne	0,00	0,00										
11 Instytucje rządowe	27 808 684,22	27 808 684,22										
12 Instytucje kredytowe	6 934 473,20	6 934 473,20										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	435 058 762,22	435 031 222,76	27 539,46	21 865 674,37	833 464,51	287 196,97	221 337,70	7 876 012,71	12 647 662,48			

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna														
Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3								
1 Kredyty i zaliczki	400 315 604,80			21 865 674,37			274 681,03			21 342 336,39		Skumulowane odpisania rezerwowe		
2 Banki centralne	0,00													
3 Instytucje rządowe	3 022 875,00			0,00										
4 Instytucje kredytowe	244 969 909,11													
5 Inne instytucje finansowe	209 616,79													
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 895 454,27			4 906 692,60			15 940,08			4 906 692,60				
7 w tym MSP	17 895 454,27			4 906 692,60			15 940,08			4 906 692,60				
8 Gospodarstwa domowe	134 217 749,63			16 958 981,77			258 740,95			16 435 643,79				
9 Dłużne papiery wartościowe	34 743 157,42													
10 Banki centralne	0,00													
11 Instytucje rządowe	27 808 684,22													
12 Instytucje kredytowe	6 934 473,20													
13 Inne instytucje finansowe														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe														
15 Ekspozycje pozabilansowe	14 985 908,34													
16 Banki centralne														
17 Instytucje rządowe														
18 Instytucje kredytowe														
19 Inne instytucje finansowe														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21 Gospodarstwa domowe														
22 Łącznie	450 044 670,56			21 865 674,37			274 681,03			21 342 336,39				

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0,00	0,00
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0,00	0,00
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	29 050,00	0,00
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0,00	0,00
7	<i>Pozostałe</i>	0,00	0,00
8	Łącznie	29 050,00	0,00