

**Informacje podlegające ujawnieniu
dotyczące ryzyka, poziomu kapitału, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz
inne podlegające ogłaszaniu
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu
według stanu na dzień 31.12.2024 roku**

Myszyniec, czerwiec 2024 r.

I.	Wstęp.....	3
II.	Informacje o Banku	3
III.	Podstawy prawne	3
IV.	Najważniejsze wskaźniki – EU KM1	4
V.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	6
VI.	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	8
VII.	Fundusze własne.....	9
VIII.	Wymogi kapitałowe	9
IX.	Bufory kapitałowe.....	11
X.	Dźwignia finansowa	11
XI.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	11
XII.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	11
XIII.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	13
XIV.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	13
XV.	Aktywa wolne od obciążeń.....	14
XVI.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	14
XVII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	15
XVIII.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne	15
XIX.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	16
XX.	Ekspozycja na ryzyko płynności i finansowania.....	17
XXI.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	20
XXII.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	22
XXIII.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	23
XXIV.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	23
XXV.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	23
XXVI.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	23

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1. Oświadczenie Zarządu

Załącznik nr 2. Sschemat procesu zarządzania ryzykiem

Wykaz Tabel:

1. Najważniejsze wskaźniki - EU KM1
2. Limity strategiczne Banku – podstawowe wskaźniki obrazujące ryzyka istotne.
3. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej.
4. Wartość ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych i odpisów aktualizujących.
5. Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń.
6. Macierz bazylejska - wysokość oszacowanych strat brutto w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń.
7. Wskaźniki skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach.
8. Wskaźniki LCR i NFSR.
9. Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego - EU IRRBBA.
10. Informacje ilościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego - EU IRRBB1.
11. Zaangażowanie Banku w akcje i udziały w innych jednostkach.
12. Informacje o sumie wypłaconych w 2024 r. wynagrodzeniach.

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 2024 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 2024 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: szczycieńskiego i olszńskiego z województwa warmińsko - mazurskiego, kolneńskiego, łomżyńskiego z województwa podlaskiego.
4. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu na dzień 31.12.2024 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. O ile nie wskazano inaczej wartości liczbowe prezentowane są w PLN w tys. zł z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

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 2024r.
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);
 - 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 instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i

uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36) (z późn. zm.- zwanej Dyrektywą CDRV);

- 3) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 4) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/1618 z dnia 6 czerwca 2024 r. zmieniającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/763 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2024/1618);
 - 5) Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.
 - 6) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 7) Rekomendacjach wydanych przez UKNF, w tym Rekomendacji G, S, T, M, P i Z.
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.
4. Na podstawie art. 432 CRR w niniejszym dokumencie pominięto informacje uznane przez Bank 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. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka została określona w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego.

IV. Najważniejsze wskaźniki – EU KM1

Tabela nr 1.

		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	41 960,37	32 439,19
2	Kapitał Tier 1	41 960,37	32 439,19
3	Łączny kapitał	41 960,37	32 439,19
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	202 450,74	175 918,08
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,73	18,44

6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,73	18,44
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,73	18,44
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	25 764,31	18 365,75
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	464 025,19	214 591,25
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,04	15,12
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00	0,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	218 406,56	10 779,50

EU-16a	Wyływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	49 798,89	42 335,72
EU-16b	Wyływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 733,65	41 367,51
16	Wyływy środków pieniężnych netto og�ł�m (wartość skorygowana)	42 065,25	10 583,93
17	Wskaźnik pokrycia wyływ�w netto (%)	529,99	119,82
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie og�ł�m	469 942,06	407 191,47
19	Wymagane stabilne finansowanie og�ł�m	236 211,14	288 106,90
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198,95	141,33

V. Cele i strategie 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 Rad  Nadzorczą Banku.
2. Strategia była zgodna z założeniami określonymi w Strategii działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, planie ekonomiczno-finansowym na lata 2024-2026 oraz Planie operacyjnym na 2024r.
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 pozostałymi regulacjami wewnętrznymi Banku.
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 wewnętrznym a także zało  n 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 2024 przedstawia *Za cznik nr 2* 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 wewnętrznym.
10. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustale n, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte zostało w *Za czniku nr 1*.
11. Cz łkowie Zarządu powołani by i przez Radę Nadzorczą Banku. Zgodnie z obowiązującymi wymaganiami w tym zakresie Cz łkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputacj . Zasady wyboru Cz łk w Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:

- 1) Polityka oceny odpowiedniości 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 odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
- 1) Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
 - 2) Regulamin działania Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
 - 3) Regulamin działania Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu.
13. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej spełniali warunki w zakresie pełnienia obowiązków na stanowiskach kierowniczych.
14. Bank z uwagi na skalę działalności, nie stosuje strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
15. Bank z uwagi na skalę działania nie miał obowiązku tworzenia w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W wyniku wejścia w życie z dniem 21.10.2017 r. ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zgodnie z obowiązkiem został powołany przez Bank w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, do zadań którego należało sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.
16. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie ze Statutem Banku oraz oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku. W 2024r. Komitet Audytu odbył 7 posiedzeń.
17. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”. Instrukcja definiowała: nazwy raportów/sprawozdań, częstotliwość sporządzania i raportowania, odbiorców, terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka oraz nazwy regulacji, z których wynika obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań.
18. System informacji zarządczej obejmował wszystkie rodzaje ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowany był do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Tabela nr 2. Limity strategiczne – podstawowe wskaźniki charakteryzujące obszar zarządzania ryzykami istotnymi Banku

Wskaźniki	Limit Banku	Stan na 31.12.2024r.
Ryzyko kredytowe		
Wskaźnik jakości kredytów	≤ 12%	11,49%
Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami	≥ 50%	98,10%
Limit na odstępstwa w działalności kredytowej	≤ 35%	32,32%
Wskaźnik zaangażowania w kredyty o wysokim ryzyku czynników ESG	≤ 0,5%	0%
Ryzyko operacyjne		

Wartość oszacowanych strat finansowych brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego (rocznie) we wszystkich liniach biznesowych w relacji do wyniku netto	≤ 20%	1,77%
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym		
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto [+/- 100p.b.] w relacji do kapitału Tier 1	≤ 25%	19,07%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału T1 [testy scenariuszowe]	≤ 13,5%	11,67%
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)		
Współczynnik TCR	≥ 14%	20,73%
Współczynnik T1	≥ 11%	20,73%
Wskaźnik LR	≥ 5%	9,04%
Ryzyko płynności i finansowania		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	≥ 277,63%	529,99%
Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	≥ 124,31%	198,95%
Ryzyko braku zgodności		
Oszacowane straty brutto z tytułu ryzyka braku zgodności w relacji do funduszy własnych	≤ 1,0%	0%
Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)		
Wskaźnik ROA netto	> 0,10%	2,29%
Dynamika wyniku finansowego netto (r/r)	≥ 130%	122,80%
Wskaźnik C/I	≤ 85%	44,74%

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 nieobsługiwanymi 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) ocena ryzyka ESG,
 - 5) analiza wpływu bancassurance na poziom ryzyka kredytowego,
 - 6) 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 2024r. Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na podwyższonym poziomie. Na dzień 31.12.2024r. wskaźnik jakości wynosił 11,49%, przy wysokim poziomie wskaźnika pokrycia ekspozycji zagrożonych rezerwami celowymi 98,10%.
 8. Na dzień 31.12.2024r. wskaźnik NPL wynosił 9,17%.
 9. 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.

VII. Fundusze własne

Bank ujawnia informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia PE i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20.05.2019 (CRR II).

1. Na dzień 31.12.2024r. fundusze własne w kwocie 41 960,37 tys. zł w pełni zabezpieczały sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. 100% funduszy stanowił kapitał Tier 1.
2. Na dzień 31.12.2024r. Bank spełniał wszystkie wymogi kapitałowe i płynnościowe.
3. Na dzień 31.12.2024 r. Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.
4. 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.
2. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.
3. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który stanowił istotny element zarządzania ryzykiem.
4. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
 - 1) Identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku
 - 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - 4) alokację kapitału wewnętrznego,
 - 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,

- 6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 7) zarządzanie adekwatnością kapitałową.
5. Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.
6. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegał corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona przez Radę Nadzorczą
7. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
8. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
9. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą Prawo bankowe stosowana przez Bank metoda do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
10. W 2024r. za ryzyka istotne uznawano następujące rodzaje ryzyka:
 - 1) kredytowe, w tym koncentracji,
 - 2) płynności i finansowania,
 - 3) stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - 4) braku zgodności,
 - 5) operacyjne; obejmujące ryzyko ICT i ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk);
 - 6) biznesowe; obejmuje ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego i ryzyko otoczenia ekonomicznego,
 - 7) kapitałowe (niewypłacalności).
11. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z ar. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. Rozporządzenia CRR.
12. W Banku nie był przeprowadzany proces przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. (...).
13. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2024r. dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR, z wykorzystaniem następujących metod:
 - metoda standardowa na ryzyko kredytowe,
 - metoda wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC) na ryzyko operacyjne.
14. Kwota kapitału regulacyjnego wynosiła 16 196,06 tys. zł, w tym:
 - na ryzyko kredytowe 12 270,47 tys. zł;
 - na ryzyko operacyjne 3 925,59 tys. zł.
15. Bank wyznacza wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego tylko w odniesieniu do ryzyka walutowego. Na dzień 31.12.2024r. wymóg nie był wyznaczany.
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 31.12.2024r. kwota dodatkowych wymogów wynosiła 4 000,54 tys. zł (ryzyko

stopę procentową w portfelu bankowym).

18. Bank nie posiadał portfela handlowego.

IX. 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 poziom minimalne określone w Rozporządzeniu.

Bufory winny być pokrywane kapitałem podstawowym Tier I.

Na dzień 31.12.2024r. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu był zobowiązany do utrzymywania:

- współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 8,50% [min. 6,00% powiększony o bufor zabezpieczający 2,50%];
- łącznego współczynnika kapitałowego TCR na poziomie co najmniej 10,50% [min. 8% powiększony o bufor zabezpieczający 2,50%].

Bank spełniał wymogi regulacyjne w tym zakresie.

X. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych danej instytucji – wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji.
2. Kształtowanie wartości dźwigni finansowej przedstawia Tabela nr 3

Tabela nr 3. Ujawnienie wskaźnika dźwigni finansowej [definicja w pełni wprowadzona]

Lp.	Pozycja	
1	Miara ekspozycji całkowitej	464 025,19
2	Kapitał Tier I	41 960,37
3	Wskaźnik dźwigni	9,04%

XI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2024 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

XII. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Ekspozycje kredytowe klasyfikowane były do poszczególnych kategorii ryzyka w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz z późn. zmianami oraz Jednolite zasady klasyfikacji

- ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o ww. akty prawne.
 3. Bank tworzył rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcę, poręczyciela).
 4. Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku w zakresie stanu rezerw (braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw).
 5. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku stosowano zapisy instrukcji „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.
 6. 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.
 7. Ekspozycje objęte 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;
 8. 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. Na dzień 31.12.2024r. kwoty ekspozycji brutto oraz utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących były następujące.

Tabela nr 4. Wartość ekspozycji kredytowych oraz rezerw i odpisów aktualizujących

Lp.	Klasyfikacja ekspozycji kredytowej	Kwota ekspozycji	Kwota rezerw i odpisów
1	Normalne	162 822,83	267,63
2	Pod obserwacją	486,65	7,30
3	Poniżej standardu	0,00	0,00
4	Wątpliwe	806,93	403,46
5	Stracone	20 382,26	20 382,26
Razem		184 498,67	21 060,65

XIII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31.12.2024 r. Bank, nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XIV. 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*.
 - 2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE.
3. 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. 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.
6. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczania poziomu koncentracji zaangażowań.

7. Na przestrzeni 2024 r. Bank w procesie ICAAP Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko koncentracji.
8. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

XV. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Tabela nr 5. Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa						
			Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
			010	040	060	090
010	Aktywa Banku		0	0	523 743,16	0
030	Instrumenty udziałowe		0	0	2 899,08	0
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank		0	0	280 567,30	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		0	0	66 437,00	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		0	0	214 130,30	0

2. Na dzień 31.12.2024 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XVI. 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 31.12.2024r. pozycje w walutach EUR i USD tworzyły pozycję całkowitą na poziomie nie przekraczającym 2% kapitału. Brak tworzenia wymogu kapitałowego.

XVII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2024r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XVIII. 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,
 - 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
 - 4) zarządzanie kadrami,
 - 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 - 6) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - 7) weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.
5. Poziom ryzyka operacyjnego był monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku. Ryzyko było identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. System raportowania poziomu ryzyka obejmuje kwartalną informację dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na to ryzyko.
6. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
 - 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
 - 2) pomiar lub ocena ryzyka, obejmujące definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju istotności ryzyka oraz kwantyfikacji ryzyka za pomocą miar,
 - 3) ograniczanie ryzyka : limitowanie, w tym określenie apetytu ryzyko,
 - 4) system monitorowania, oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
 - 5) efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka,

- tw. mapa ryzyka,
- 6) raportowanie ryzyka: wyniki z analizy danych i zidentyfikowanych problemów,
 - 7) kontrola poprawności i skuteczności funkcjonowania zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz weryfikacja zgodności przyjętych zasad z profilem ryzyka,
 - 8) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego,
 - 9) weryfikacja regulacji wewnętrznych dotyczących skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu Banku.
7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany był metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. z późn.zm. (CRR).
 8. Na 31.12.2024r. wymóg wyniósł 3 925,59 tys. zł. (9,36% funduszy własnych).
 9. Bank gromadził danych związane z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
 10. W 2024r. suma oszacowanych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 212,73 tys. zł; 1,77% wartości planowanego wyniku finansowego netto (limit 20%).
 11. Nie wystąpiły zdarzenia, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

Tabela nr 6. Macierz bazylejska - wysokość oszacowanych strat brutto w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń

Lp.	Rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Razem
1	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Oszustwa zewnętrzne	0,07	0,56	2,03	2,66
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	8,88	0,00	13,73	22,61
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,00		13,73	13,73
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	150,39	0,76	22,57	173,72
Suma		159,34	1,33	52,06	212,73

XIX. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31.12.2024r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XX. 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:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
 - 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
 - 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
 - 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczyli:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Główny Księgowy,
 - 4) Zespół Księgowość i Rozliczenia, Planowanie i Finanse,
 - 5) Zespół Ryzyka Bankowe i Analizy,
 - 6) Zespół Sprzedaży,
 - 7) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.
 5. Za obszar ryzyka płynności i finansowania w Banku odpowiadali:
 - 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem, kontrolą ryzyka płynności i finansowania (obszar nadzorujący ryzyko płynności i finansowania),
 - 2) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania),

- 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).
6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
7. Z uwagi na niską skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową miało charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych dla wszystkich horyzontów czasowych.
8. Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane były narzędzia, metody i wskaźniki adekwatne do skali działania i uwarunkowań makroekonomicznych Banku, tak aby mogły optymalnie charakteryzować badane obszary, takie jak:
 - 1) wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR);
 - 2) urealnioną lukę płynności;
 - 3) zestaw wskaźników wewnętrznych;
 - 4) adekwatność aktywów płynnych i nadwyżki płynności;
 - 5) monitoring koncentracji źródeł finansowania;
 - 6) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
 - 7) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania.
10. Zestawienie luki urealnionej skumulowanej (aktywa wg terminów zapadalności i pasywa wg terminów wymagalności) w następujących przedziałach:

Tabela nr 7. Wskaźniki skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach

	do 7 dni	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	do 2 lat	do 5 lat	do 10 lat	do 20 lat	>20 lat
Limity luki skumulowanej	1,20	1,02	0,40	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70
Wskaźniki luki skumulowanej	4,20	3,62	3,65	3,11	3,08	3,33	2,86	2,57	2,31	1,11

Według stanu na dzień 31.12.2024r. Bank zachował limity we wszystkich przedziałach luki skumulowanej.

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 utrzymywania ryzyka płynności i ryzyka finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowania na środki płynne w sytuacjach kryzysowych oraz wystąpienia zdarzeń skrajnych, Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów, które mogły być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.
13. Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie 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 w okresie 30 dni. Na dzień 31.12.2024r. Bank posiadał nadwyżkę płynności w kwocie 230 200,00 tys. zł, która stanowiła 92,33% bufora płynności (aktywa płynne).
14. Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej dotyczące

ryzyka płynności określone w:

- a) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
 - b) Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych;
 - c) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 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).
15. Na dzień 31.12.2024r. nadzorcze wskaźniki płynności krótkoterminowej i długoterminowej uzyskały następujące wielkości:

Tabela nr 8. Wskaźniki LCR i NSFR

Lp.	Nazwa wskaźnika	Limit SSOZ BPS min.	Limit min. Banku	Wartość wskaźnika
1	Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR	80%	277,63%	529,99%
2	Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR	100%	124,31%	198,95

16. Bank dokonywał pomiaru ryzyka płynności i finansowania z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru, w tym testów warunków skrajnych przekazywane były Zarządowi w cyklach miesięcznych i Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych.
17. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne, w wyniku których nastąpi zwiększone zapotrzebowanie na płynność oraz spadek wartości dostępnych aktywów płynnych.
Testy warunków skrajnych przeprowadzane są raz na kwartał, a w sytuacji kryzysowej adekwatnie do potrzeb wynikających z poprawnej i precyzyjnej identyfikacji sytuacji płynnościowej Banku.
18. Scenariusze warunków skrajnych, dobrane adekwatnie do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka, testują zaburzenia w przepływach pieniężnych, w trzech wariantach:
 - a) wewnętrznym, wynikającym z przyczyn leżących po stronie Banku;
 - b) systemowym, wynikającym z przyczyn niezależnych od Banku;
 - c) łącznym, stanowiącym kombinację wariantów wewnętrznego i systemowego.
19. Bank będąc uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. w sytuacji zagrożenia utraty bieżącej płynności lub wypłacalności może uzyskać pomoc finansową.
20. Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnego dla Banku należą:
 - 1) limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym (inne posiadane zobowiązania pozabilansowe);
 - 2) kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym;
 - 3) produkty związane z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

21. Na dzień 31.12.2024r. nie był wyznaczany dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko płynności i finansowania.

XXI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Tabela nr 9. Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego - EU IRRBBA - (art. 448 Rozporządzenia CRR)

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumiane jest zgodnie z: ▪ Wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02), ▪ Rekomendacją G UKNF, ▪ Zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej wydanymi przez SSOZ BPS.
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest realizacja celów strategicznych takich jak: ▪ Utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających realizacji Strategii działania Banku. ▪ Utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. ▪ Brak angażowania się w działalność portfeli handlowych. ▪ Utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie zapewniającym realizację założeń w obszarze adekwatności kapitałowej zawartych w Strategii działania Banku i Polityce zarządzania kapitałem.
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	Miary IRRBB wyznaczane są na bazie miesięcznej, kwartalnej oraz rocznej. Głównymi miarami są: 1. EVE (wrażliwość kapitałów na zmianę stóp procentowych), 2. NII (wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych), 3. Miary ryzyka bazowego, 4. Miary ryzyka przeszacowania,

		5. Miary ryzyka opcji klienta 6. Testy warunków skrajnych.
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	Stosowane scenariusze w Banku w zakresie miar EVE i NII obejmują: ▪ 6 scenariuszy określonych w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02), ▪ 2 scenariusze równoległych przesunięć krzywych stóp procentowych.
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów	Bank nie stosuje odmiennych założeń.
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przez aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych.
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Stosowane przez Bank założenia określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02).
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	Stosowane w Banku miary ryzyka zgodne są z wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/02). Podstawowymi miarami są: ▪ Badanie w zakresie wrażliwości ekonomicznej kapitału (EVE). Bank stosuje scenariusze, parametry i założenia określone w wytycznych. Podstawą wyliczania zmian EVE jest jej wartość bazowa określona jako zdyskontowana na dzień analizy wielkość luki obliczona na bazie kapitału i odsetek zgodnych z datą przeszacowania pozycji oraz ich bieżącym oprocentowaniem uwzględniając założenia dot. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności zgodne ze scenariuszem bazowym ▪ Badanie wrażliwość wyniku odsetkowego Banku na zmiany stóp procentowych (NII). Istotne zmiany w 2024r:

		▪ wydzielenie z bazy depozytowej rachunków transakcyjnych i depozytów hurtowych, ▪ w kalkulacjach NII zmiana zasad dotyczących wyznaczania części stabilnej depozytów o nieustalonym terminie zapadalności oraz założeń behawioralnych, ▪ w kalkulacjach EVE zmiana zasad dla scenariuszy wstrząsu.
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom	Dla depozytów o nieustalonym terminie zapadalności Bank stosuje datę zapadalności nie dłuższą niż 3 miesiące, co przekłada się na średni termin zapadalności o długości 61 dni.

Tabela nr 10. Informacje ilościowe - ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego - EU IRRBB1

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału EVE)		Zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII)	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1	Równoległy wzrost szoku	16,64	- 355,59	1 724,59	5 461,86
2	Równoległy spadek szoku	- 4 897,56	255,43	- 8 001,09	- 8 097,35
3	Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	4 503,50	-535,04	x	x
4	Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	- 3 384,48	265,17	x	x
5	Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 1 827,66	96,55	x	x
6	Spadek szoku stóp krótkoterminowych	- 827,27	385,72	x	x

Wyniki testów wykorzystywane były w procesie szacowania kapitału wewnętrznego. Na dzień 31.12.2024r. kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy wynosił 4 000,54 tys. zł; 9,53% funduszy własnych.

XXII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank posiadał akcje i udziały w innych jednostkach.

Tabela nr 11. Zaangażowanie Banku w akcje i udziały w innych jednostkach

I.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1.	Akcje SGB	36,22
2.	Akcje BPS S.A	2 855,86
3.	Concordia	2,00
5.	SSOZ BPS SA	5,00
	RAZEM	2 899,08

3. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku. Metody te zostały opisane w „Zasadach rachunkowości Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie zapisami ww. Ustawy.
4. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
5. W Banku nie wystąpiły straty z tytułu sprzedaży i z aktualizacji wyceny.

XXIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy. Bank na dzień 31.12.2024 r. nie był objęty buforem dla instytucji o znaczeniu Systemowym.

XXIV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

XXV. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2024r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XXVI. 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 wg kryterium finansowego dokonywana jest zbiorczo wobec całego Zarządu Banku, natomiast wg kryterium niefinansowego – w sposób indywidualny.
8. Wynagrodzenia zmienne wypłacone były w gotówce.
9. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
10. 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.
11. 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.
12. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia w stosunku do pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku/* oraz pozostałych pracowników przedstawia Tabela nr 12.

Tabela nr 12. Informacje o sumie wypłaconych w 2024 r. wynagrodzeniach

L.p.	Wyszczególnienie	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób/średnio
1.	Członkowie Zarządu*/	631,25	506,77	3
2.	Pozostali pracownicy	3 529,31	2 209,73	46

13. W 2024r. żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości, co najmniej 1 mln EUR.
14. Stosunek całkowitego średniego wynagrodzenia brutto do średniego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników do średniego wynagrodzenia członków Zarządu w okresie rocznym wyniósł 3,04.

Zebranie Przedstawicieli Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu za rok obrotowy 2024 odbyło się w dniu 12.06.2025r.

Informacja niniejsza została przyjęta przez Zarząd Banku w dniu 27.06.2025r. (Prot. 22/2025 i ogłoszona w terminie publikacji sprawozdania finansowego.

Zarząd
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego
w Myszyńcu

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

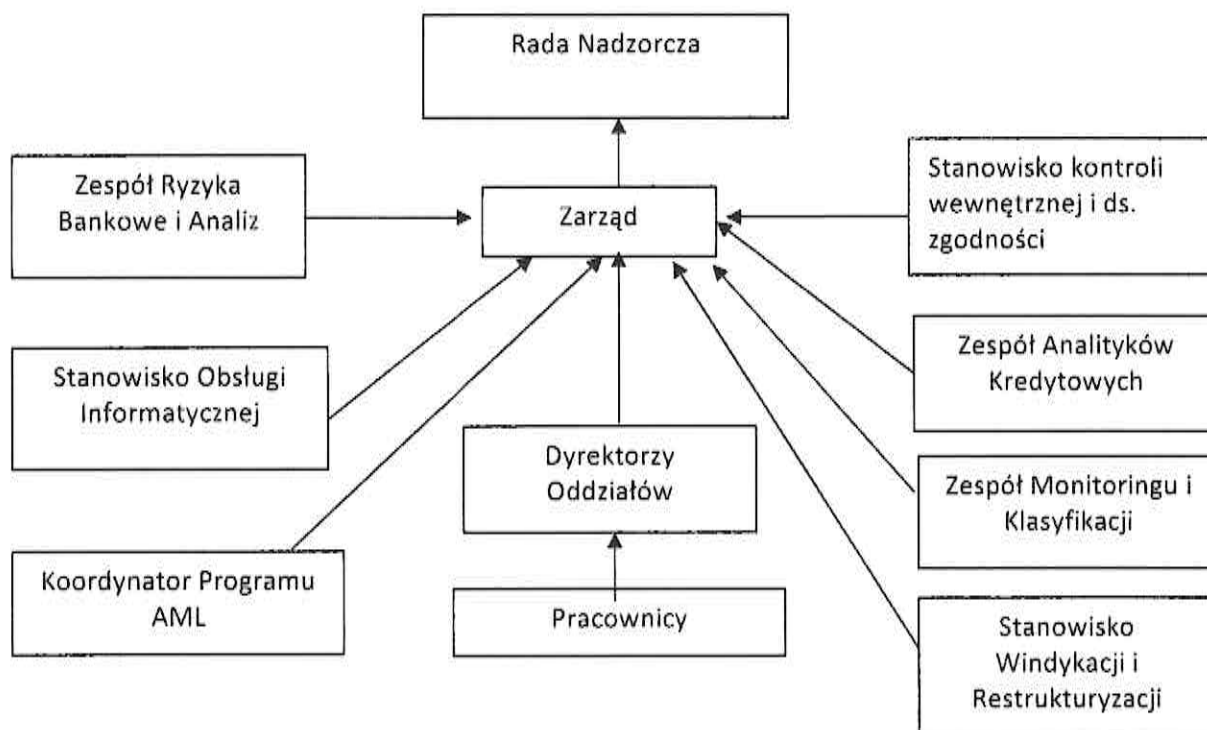
System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy Członków Zarządu:

Jan Tomasz Ossowski Prezes Zarządu	 Prezes Zarządu Jan Tomasz Ossowski
Bogumiła Olk Wiceprezes ds. handlowych	 Wiceprezes Zarządu Bogumiła Olk
Małgorzata Bożena Wieczorek Wiceprezes Zarządu ds. finansowo – księgowych	 Wiceprezes Zarządu Małgorzata Bożena Wieczorek

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.