Załącznik do Uchwały Nr 26/2/2023 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 23.06.2023 r. zatwierdzony Uchwałą Nr 5/1/2023 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 27.06.2023 r.

PM Bank

Raport Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

z zakresu adekwatności kapitałowej

oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu

według stanu na dzień 31.12.2022 r.

Czerwiec, 2023 rok

I Wprowadzenie

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Polityki informacyjnej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w zakresie adekwatności kapitałowej oraz spełnienia nadzorczych wymogów informacyjnych.
Dokument przedstawia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i właścicielom Banku, strategię oraz procesy Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, informacje z zakresu struktury kapitału, narażenia na ryzyko i adekwatność kapitałową, umożliwiające ocenę stabilności finansowej Banku w celu podejmowania decyzji handlowych oraz utrzymania dyscypliny rynkowej. Dokument niniejszy stanowi uzupełnienie informacji zawartej w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok obrotowy 2022.

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w:
   1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR", z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) ze zm.,
   2) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
   3) Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne 2017/01);
   4) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
   5) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
   6) Rozporządzeniu 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,
   7) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
   8) Rekomendacjach wydanych przez KNF,
   9) Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 178/2021 z dnia 14 maja 2021 roku w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje"

   w niniejszym dokumencie dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, systemie zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz innych według stanu na 31 grudnia 2022 r.

2. Niniejszą informację sporządzono na podstawie niżej wskazanych obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
   1) „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu" zatwierdzona Uchwałą Nr 59/7/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 03.12.2021r. i Uchwałą Nr 6/1/2021 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 28.12.2021r.
   2) „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu" wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 65/16/2021 z dnia 30.12.2021 r.

3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
   1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
   2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innej osoby do zachowania poufności.
4. Bank informuje, że niniejsza informacja - z zastrzeżeniem ust. 5 - obejmuje cały zakres ujawnianych informacji określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. CRR, które dotyczą Banku i wymogów zawartych w formularzach określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/637. Ujawnianie przez Bank informacji w innych dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 CRR.
5. Informacje nie zawarte w niniejszym raporcie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
   - Roczne Sprawozdanie Finansowe Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za rok obrotowy 2022,
   - Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za okres od 01.01.2022r do 31.12.2022 r.
   - Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie w 2022 roku,

   które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
7. Raport w formie papierowej jest dostępny dla wszystkich zainteresowanych w lokalu Banku w Białymstoku, przy ul. Suraskiej 3A, pokój 236 w dni robocze w godz. 8-15.
8. Informacje organizacyjne, dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego, oraz inne podlegające ujawnieniu zamieszczane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.pmbank.pl.

II Informacje ogólne

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą:
   Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

2. Adres siedziby Banku:
   16-060 ZABŁUDÓW, ul. SURAŻSKA 2, pow. BIAŁOSTOCKI

3. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną. Bank jest wpisany w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego pod numerem KRS 0000128560, NIP 542-100-13-99, REGON 000493646.

4. Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie nie prowadzi działalności poza obszarem Rzeczpospolitej Polskiej.

5. Działalność operacyjna Banku prowadzona jest poprzez sieć jednostek organizacyjnych, tj.:
   - Oddziały Banku w Białymstoku, w Ełku, w Zabłudowie,
   - Filia Banku w Białymstoku.
6. Organami Banku są:
   - Zebrania Grup Członkowskich,
   - Zebranie Przedstawicieli,
   - Rada Nadzorcza Banku,
   - Zarząd Banku.

7. W Banku jako organ opiniodawczo-doradczy działa Komitet Kredytowy.

W myśl art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu oraz teren działania Banku.

III. **Informacje podlegające ujawnieniom przedstawiono m.in. na podstawie wymogów zawartych w formularzach określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji UE nr 2021/637.**

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie uznany jest wg stanu na 31.12.2022 r. za „małą i niezłożoną instytucję" notowaną.

Informacje wynikające z Rekomendacji P i M Komisji Nadzoru Finansowego z zakresu zarządzania ryzykiem zawarte są w tabelach dotyczących poszczególnych ryzyk.

Dane liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku, z wyjątkiem tabel 6a, 6b, 6c i 6d prezentowanych w złotych polskich (PLN) bez miejsc po przecinku.

Lp.	Nazwa informacji – tabeli
	Ujawnianie najważniejszych wskaźników i przegląd kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
1	EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR
2	EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem
3	EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji - Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynność
4	EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności (Załącznik XIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust. 1 i art.. 451a, ust 4 Rozporządzenia CRR)
	Ujawnianie informacji na temat ryzyka operacyjnego
5	EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (Załącznik XXXI do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, 438 lit d), 446 oraz 454 Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko rozmycia oraz na temat jakości kredytowej
6	EU CRA - Ogólne informacje na temat ryzyka kredytowego (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, ust 1 Rozporządzenia CRR
6a	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)
6b	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wytyczne EBA/2018/10)
6c	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wytyczne EBA/2018/10)
6d	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wytyczne EBA/2018/10)
	Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej i modeli wewnętrznych w odniesieniu do ryzyka rynkowego
7	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (Załącznik XXIX do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR
	Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń
8	EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-f) oraz j) i k), a także art. 450 ust. 2 Rozporządzenia CRR
9	EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR
10	EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR
11	EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR
12	EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 – art. 450 ust. 1 lit. G) oraz i) Rozporządzenia CRR
13	EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) Rozporządzenia CRR

1. EU KM1 - **Najważniejsze wskaźniki -** art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b) Rozporządzenia CRR			(w tys.PLN)
		31.12.2022	**31.12.2021**
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	21 751	20 311
2	Kapitał Tier 1	21 751	20 811
3	Łączny kapitał	23 209	22 768
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	150 487	164 566
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,45%	12,34%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,45%	12,65%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,42%	13,84%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	44,65%	36,76%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	294 161	436 337
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,39%	4,77%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	91 617	191 642
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	51 686	77 423
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 645	3 496
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	43 041	73 927
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	212,86%	259,23%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	257 448	308 476
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	208 722	206 127
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	123,34%	149,65%

2. EU OV1 -Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR (w tys.PLN)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		**Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych**
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	**Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**	**130 334**	**144 414**	**10 427**
2	W tym metoda standardowa	130 334	144 414	10 427
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			

12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	**20 153**	**20 152**	**1 612**
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	20 153	20 152	1 612
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	**Ogółem**	**150 487**	**164 566**	**12 039**

3. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 Rozporządzenia CRR

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	**Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem** Zarząd Banku oświadcza, że zawarty dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszym raporcie są adekwatne do przyjętych rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku. Informacje wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii, co podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku. Poniżej przedstawiamy kluczowe wskaźniki finansowe wg stanu na 31.12.2022 r. charakteryzujące profil ryzyka:

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika w %
1	ROE netto	24,96%
2	ROA netto	1,94%
3	Marża odsetkowa	5,45%
4	Kredyty/Depozyty	61,20%
5	C/I (Koszty/Dochody)	43,59%
6	Portfel kredytowy z utratą wartości brutto/portfel kredytowy brutto	8,30%
7	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	55,86%
8	Wskaźnik jakości aktywów	2,00%

Wskaźniki przedstawione powyżej mieszczą się w tolerancji na ryzyko określonej przez Bank w Politykach i Strategii Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	**b)**	**Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka** Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	**c)**	**Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem** Informacje wg stanu na 31 grudnia 2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i Strategii, co podlega corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą Banku. .
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	**d)**	**Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka** Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	**e)**	**Ujawnienie informacji na temat głównychcech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka** Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	**f)**	**Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka** Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalowymi Politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przygotowanymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty są zgodne z założeniami Strategii i podlegają corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Założenia i cele strategii zarządzania ryzykiem zawarte w Strategii Banku są ściśle powiązane z innymi regulacjami o charakterze strategicznym. Bank w swojej działalności kredytowej uwzględnia czynniki ESG. Wystąpienie/ewidencja czynników ESG skutkuje ryzykiem ich realnego wpływu na wartość lub działalność przedsiębiorstwa, co znajduje odzwierciedlenie w ocenie Banku. Bank przyjął do oceny ryzyka ESG składowe takie jak ryzyko środowiskowe wynikające z ekspozycji Banku wobec klientów/kontrahentów, na których negatywny wpływ mogą wywrzeć głównie czynniki środowiskowe, w tym wynikające ze zmiany klimatu oraz innych kwestii dotyczących degradacji środowiska oraz ryzyka wynikającego z czynników społecznych, mające wpływ na działalność firmy i/lub wzrost kosztów tej działalności i ryzyka wynikającego z czynników zarządczych, mające wpływ na działalność firmy i/lub wzrost kosztów tej działalności. Metody oceny ryzyka ESG opisane są w „Metodyce oceny ESG”.

		Ryzyko ESG oznacza możliwość negatywnego finansowego wpływu na instytucję, wynikającego z bieżącego lub przyszłego wpływu czynników ESG na jej klientów/ kontrahentów. Portfelowe ryzyko ESG badane jest apetytem na ryzyko, który ustalony jest w formie limitu ESG. Szczegółowy zakres działań poszczególnych organów Banku oraz komórek organizacyjnych tworzących poszczególne linie obrony opisują przepisy wewnętrzne Banku. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą: – Rada Nadzorcza Banku, w tym Komitet Audytu, – Zarząd Banku, – Główny Księgowy Banku, – poszczególne komórki i stanowiska organizacyjne, – każdy pracownik Banku, – Stanowisko ds. bezpieczeństwa / IOD – Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem, – Stanowisko ds. zgodności. Działania Banku w 2022 roku oparte były na założeniach, które określa „Strategia Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie na lata 2021-2025" i „Strategia zarządzania portfelem ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych". W Banku obowiązują niżej wymienione przepisy wewnętrzne regulujące działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, w tym kompetencje decyzyjne: – „Regulamin działania Rady Nadzorczej", – „Regulamin Komitetu Audytu" – „Regulamin działania Zarządu", – „Regulamin organizacyjny", – „Regulamin podejmowania decyzji kredytowych" – „Regulamin zawierania transakcji kredytowych oraz prowadzenia rachunków bankowych z osobami i podmiotami, o których mowa w art.79 i 79a Ustawy Prawo Bankowe", – „Instrukcja udzielania pełnomocnictw i upoważnień".

		W 2022 roku Zarząd Banku składał się z trzech osób: – Prezesa Zarządu Banku, – Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych, – Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych, W ramach działania Rady Nadzorczej utworzony jest Komitet Audytu. Bank posiada przepisy wewnętrzne dotyczące wszystkich działań i produktów Banku w formie Regulaminów i Instrukcji. Przepisy te zostały przyjęte Uchwałami odpowiednich organów Banku. Sprawozdania zarządcze dostarczają informacji takich jak: - stopień wykorzystania limitów, - testy warunków skrajnych, - profil ryzyka, - poziom ryzyka, - adekwatność kapitałowe, - działania mitygujące, - inne istotne dane. Bank identyfikuje następujące ryzyka istotne: – kredytowe, – koncentracji zaangażowań, – płynności, – stopy procentowej w księdze bankowej, – rynkowe rozumiane jako walutowe, – kapitałowe, niewypłacalności, – nadmiernej dźwigni finansowej, – wyniku finansowego, – operacyjne, – braku zgodności. Za ryzyko istotne związane z obszarem działalności Banku uznaje się ryzyko wpływające znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych zalicza się również ryzyka, dla których pomiar ilościowy, przekracza wartości graniczne (limity) i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk. Pozostałe identyfikowane ryzyka wg stanu na 31.12.2022r. – ryzyko cyklu gospodarczego,

		– ryzyko strategiczne, – ryzyko utraty reputacji, – ryzyko rezydualne, – ryzyko modeli, – ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne. Zarządzanie ryzykiem objęte jest kontrolą wewnętrzną.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	**g)**	**Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko** Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalowymi Politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przygotowanymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty są zgodne z założeniami Strategii Opisano w punkcie wyżej.

4. EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności (Załącznik XIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust. 1 i art.451a, ust 4 Rozporządzenia CRR)	
wiersz	**Informacje jakościowe**
a)	**Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowani** Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania i utrzymanie bezpiecznego poziomu aktywów płynnych, co zapewnia wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z ich terminami wymagalności oraz utrzymanie odpowiedniego poziomu wskaźników płynnościowych. Płynność finansowa Banku jest kształtowana poprzez środki lokowane przez osoby fizyczne, podmioty gospodarcze i jednostki samorządowe oraz lokowanie nadwyżek środków finansowych. Nadwyżki angażowane były w lokaty w Banku BPS SA, bezpieczne dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty Banku Centralnego, które stanowią zabezpieczenie płynności oraz w obligacje komunalne.

	Uzupełniającym źródłem finansowania aktywów są: – fundusze własne Banku, – limit zadłużania się w Banku Zrzeszającym, – wypracowany zysk bilansowy. Polityka zarządzania ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter. Całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi. Skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek Banku. Zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem płynności: – adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków, – płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w innych dających się przewidzieć warunkach. Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to: – wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, – dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, – kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, – optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, – umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynności, – zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego. Bank dokonuje identyfikacji: – zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz przekroczeniem nadzorczych miar płynności i obowiązujących limitów wewnętrznych, – czynników wewnętrznych i zewnętrznych wpływających na poziom ryzyka płynności. Czynniki wewnętrzne, nad którymi sprawowana jest kontrola w procesie zarządzania płynnością to: – struktura bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach, – projekcja przepływów pieniężnych,

	– wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności, – polityka cenowa i oferta produktowa. Czynniki zewnętrzne wpływające na pozycję płynności, a będące poza bezpośrednią kontrolą Banku, to: – polityka pieniężna Banku Centralnego, – sytuacja gospodarcza kraju, w tym skłonność ludności/podmiotów do oszczędzania/ inwestowania. W 2022 roku Bank posiadał wystarczające środki potrzebne do regulowania zobowiązań. Zobowiązania wobec klientów regulowane były terminowo, zarówno kasowo jak i elektronicznie. Bank nie korzystał z dodatkowego finansowania z Banku Zrzeszającego. W przypadku zachwiania bieżącej sytuacji płynnościowej Banku zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Zarząd Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS może podjąć decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku depozytu obowiązkowego. Zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS po wyczerpaniu działań związanych ze zniesieniem blokady depozytu obowiązkowego Zarząd Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS może podjąć decyzję o zmianie zasad wykorzystania depozytów obowiązkowych i zobowiązać Bank Zrzeszający do udzielenia pomocy w formie lokaty lub pożyczki płynnościowej do wysokości 5% środków ze środków zgromadzonych na rachunkach depozytów obowiązkowych. Łączna wartość pomocy może wynosić do 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych zgromadzonych w Banku. Istnieje również możliwość pozyskania pomocy finansowej z funduszu zabezpieczającego tworzonego przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia, którą zgodnie z umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS można uzyskać w sytuacji nie spełniania wymogów prawnych dotyczących funduszy własnych, nie spełniania norm płynności i limitów dużych ekspozycji; pomoc można uzyskać w formie: pożyczki restrukturyzacyjnej na okres do 5 lat, gwarancji lub poręczenia na okres do 1 roku z możliwością przedłużenia na kolejne okresy roczne, pożyczki długoterminowej, wpłaty na kapitał rezerwowy lub zasobowy. Narażenie Banku na ryzyko płynności ogranicza system wewnętrznych limitów ostrożnościowych, który uwzględnia wszystkie obszary działalności Banku i jednocześnie jest instrumentem zarządzania ryzykiem płynności. Bank wykonywał test planów awaryjnych oraz pogłębioną analizę płynności długoterminowej. Kontrola i monitoring płynności służą zapobieganiu wystąpieniu ryzyka. Polegają one na stałej obserwacji pozycji płynności Banku.
b)	**Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)** System zarządzania ryzykiem płynności w 2022 roku szczegółowo nakreślony w „Polityce zarządzania płynnością finansową", która stanowi Załącznik do Uchwały Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą. 1. System zarządzania ryzykiem płynności i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, tzw. liniach obrony, gdzie: – pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności operacyjnej na podstawie m.in. regulacji wewnętrznych Banku i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi

	Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; w ramach tej linii działania realizują komórki organizacyjne Pionu Handlowego i Pionu Finansowego zarządzające ryzykiem płynności w działalności operacyjnej; – druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę stanowi Główny Księgowy, Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem i Stanowisko ds. zgodności, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania; – trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z Zasadami organizacji i działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, stanowiącymi załącznik nr 11 do Umowy Systemu Ochrony, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni. 2. Szczegółowy zakres działań poszczególnych organów Banku oraz komórek organizacyjnych tworzących poszczególne linie obrony opisują przepisy wewnętrzne Banku. 3. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą: – Rada Nadzorcza Banku, – Zarząd Banku, – Główny Księgowy Banku, – Zespół Rachunkowo-Sprawozdawczy, – Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem, – Zespół Skarbca i Rozliczeń, – Zespół Wsparcia Sprzedaży, – Zespół Analiz Ryzyka Kredytowego, – każdy pracownik Banku, – Stanowisko ds. zgodności. Funkcję nadzorczą pełni Rada Nadzorcza Banku, w tym wyodrębniony Komitet Audytu Ryzyko płynności finansowej uznane jest za ryzyko istotne. Zarządzanie ryzykiem płynności finansowej nadzoruje Prezes Zarządu. Zarządzanie ryzykiem płynności objęte jest systemem kontroli wewnętrznej na zasadach opisanych w obowiązującym „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej”.
c)	**Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy** W Centrali Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem monitorujące poziom ryzyka, w tym ryzyka płynności.

d)	**Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności** Bank w trybie określonym w „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową" monitoruje: 1) codzienną sytuację płynnościową Banku, 2) wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) za każdy dzień roboczy, 3) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) za każdy dzień roboczy 4) poziom limitów ograniczających ryzyko płynności: Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych otrzymuje informacje o narażeniu Banku na ryzyko płynności oraz corocznie sprawozdanie z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem płynności.
e)	**Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko** Bank posiada niżej wymienione przepisy wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności: - Strategia zarządzania ryzykiem stanowiąca integralną część Strategii Banku na lata 2021-2025, - „Polityka zarządzania płynnością finansową" - „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową" - Inne przepisy wewnętrzne Banku powiązane z ryzykiem płynności. Przepisy wewnętrzne Banku zawierają system limitów ostrożnościowych, plan awaryjny, metodykę badania i oceny poziomu ryzyka.
f)	**Zarys awaryjnych planów finansowania Banku** Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności i stanowi on załącznik do "Polityki zarządzania ryzykiem płynności". „Plan awaryjny utrzymania płynności" ma na celu zapobieżenie sytuacji braku realizacji zobowiązań przez Bank w sytuacji nagłego, kryzysowego pogorszenia się płynności. Plany awaryjne opracowywane przez osoby odpowiedzialne za zarządzanie płynnością, powinny gwarantować: - Niezakłócony dostęp do usług finansowych świadczonych przez Bank, - Bezpieczeństwo wkładów klientów zdeponowanych w Banku, - Przetrwanie Banku w sytuacjach kryzysowych. Plany awaryjne zawierają następujące elementy: - Okres występowania i nasilenia się niekorzystnych zjawisk, - Harmonogram działań, procedury postępowania, system informacji dla kierownictwa, - Zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu przy różnych scenariuszach sytuacji kryzysowych, - Osoby/komórki/stanowiska odpowiedzialne za wdrożenie planu awaryjnego. Plany awaryjne podlegają testowaniu z częstotliwością roczną. Następujące sytuacje wskazują na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej:

	– znaczący spadek poziomu obowiązujących nadzorczych wskaźników płynności, – znaczący spadek bazy depozytowej, – zwiększające się wypływy finansowe z banku, w tym niemożność pełnej realizacji zleceń płatniczych klienta w ramach danej sesji rozliczeniowej lub danego dnia, – pogorszenie się jakości portfela kredytowego, – poważne zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych; – pojawienie się pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku zwiększających ryzyko reputacji i niekorzystne zachowania klientów. Sytuacje kryzysowe, o których wyżej spowodują uruchomienie niżej wymienionych planów awaryjnych: I Stopień sytuacji kryzysowej - utrata lub zagrożenie możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego w dniu bieżącym. II Stopień sytuacji kryzysowej - przejściowa (od 1 do 3 miesięcy) utrata płynności. III Stopień sytuacji kryzysowej – strukturalna (powyżej 3 miesięcy) utrata płynności. Zagrożenie dla utrzymania wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej. Pozostałe plany awaryjne dotyczą. - Pojawienia się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku, zagrażających utratą płynności. - Wystąpienia awarii systemów komputerowych. - Wystąpienia kryzysu płynności w systemie bankowym. Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności wewnątrz Banku i kryzysu płynności w systemie bankowym. W celu identyfikacji sytuacji kryzysowej wprowadzono wskaźniki ilościowe i jakościowe mogące wskazywać na pojawiającą się sytuację kryzysową oraz zasady ich monitorowania. W przypadku przekroczenia wartości ostrzegawczej wskaźników określonych ust. 7 w ciągu kolejnych 10 dni roboczych, osoba odpowiedzialna za analizę ryzyka płynności określa przyczyny powstania takiej sytuacji, perspektywy powrotu wskaźników do poziomów przyjętych wartości ostrzegawczych. Wyniki monitoringu raportuje Zarządowi Banku. W przypadku przekroczenia wartości alarmowej, podejmowane są działania awaryjne objęte planem. Realizację planu awaryjnego koordynuje w zależności od rodzaju i stopnia zagrożenia: – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych lub – Zarząd Banku w przypadku, gdy niezbędne są działania zakrojone na szerszą skalę. Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o każdorazowym uruchomieniu planu awaryjnego. Przegląd i aktualizacja planów awaryjnych dokonywana jest nie rzadziej niż raz w roku oraz w sytuacji zmiany warunków rynkowych i biznesowych.

	Bank dokonuje przeglądu planów awaryjnych i w razie potrzeby zmienia ich zapisy, dostosowując je do rodzaju prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, po uprzednim zaopiniowaniu tych zmian przez Zarząd Banku. Alternatywne źródła finansowania i sposoby ich pozyskania wskazane są w poszczególnych planach awaryjnych. Wykaz planów awaryjnych, z uwzględnieniem stopnia sytuacji kryzysowej, obowiązujących w Banku przedstawia się poniżej. I. Stopień sytuacji kryzysowej - utrata lub zagrożenie możliwości regulacji zobowiązań z rachunku bieżącego w dniu bieżącym. - czas podejmowania działań - do 1 dnia II. Stopień sytuacji kryzysowej - przejściowa (od 1 do 3 miesięcy) utrata płynności - w momencie zidentyfikowania niekorzystnych zjawisk - do 30 dni. III. Stopień sytuacji kryzysowej – strukturalna (powyżej 3 miesięcy) utrata płynności - w momencie zidentyfikowania niekorzystnych zjawisk - do 30 dni. IV. Zagrożenie dla utrzymania wymaganego poziomu rezerwy obowiązkowej - czas podejmowania działań - 1 dzień. V. Pozostałe plany awaryjne: A. Pojawienie się w środkach masowego przekazu niekorzystnych informacji o Banku, zagrażających utratą płynności - czas podejmowania działań - 1 dzień. B. Wystąpienie awarii systemów komputerowych - czas podejmowania działań - 1 dzień. C. Wystąpienie kryzysu płynności w systemie bankowym - czas podejmowania działań - 1 dzień. VI. Plan awaryjny w przypadku kryzysu płynności wewnątrz Banku i kryzysu płynności w systemie bankowym - czas podejmowania działań - 1 dzień i na bieżąco.
g)	**Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych** Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad: Projektując testy warunków skrajnych określa się główne cechy jakie mają spełniać testy oraz uwzględnia się możliwe interakcje pomiędzy rodzajami ryzyk, Ustalanie założeń testów warunków skrajnych polega na określeniu konserwatywnych i rygorystycznych założeń, które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce, a także rzetelnie przedstawiały mogące się pojawić zagrożenia bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku,

	Określa się wykaz testów oraz zakres ich sporządzania obrazujących sytuacje skrajne dla wielu aspektów, mogących mieć wpływ na sytuację płynnościową Banku, Wyniki testów warunków skrajnych są omawiane i analizowane, a o ich rezultatach jest informowana Rada Nadzorcza. Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych oraz w ramach awaryjnych planów płynności i w procesie planowania strategicznego banku. Bank w okresach kwartalnych przeprowadzano następujące testy warunków skrajnych: - Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań banku. - Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%. - Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków. - Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych. - Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania wskaźnika płynności krótkoterminowej netto (LCR). Do przeprowadzania testów warunków skrajnych wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wypływów i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wypływów o 25% i oblicza wskaźnik LCR, zakładając konieczność utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100%. - Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika LCR. Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne), sumy wypływów płynności oraz sumy wpływów płynności. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej. Bank dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wypływów płynności, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto – LCR na poziomie minimalnym 100%. Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłyby wzrosnąć wypływy zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej. - Test warunków skrajnych polegający na testowaniu wpływu wycofania środków przez klientów za pomocą kanałów elektronicznych na wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR). Do przeprowadzania testów warunków skrajnych wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wypływów i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Dokonuje się analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek o 25% wartości depozytów zgromadzonych przez klientów, do których mają oni dostęp za pomocą kanałów elektronicznych, co powoduje spadek wartości aktywów płynnych również o tę wartość. Na podstawie powyższych założeń oblicza się wskaźnik LCR, zakładając konieczność utrzymania jego wartości na poziomie minimum 100%. - Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR. - Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR. Wyniki testów warunków skrajnych świadczyły o bezpiecznej sytuacji płynnościowej Banku. W celu ograniczenia ryzyka płynności stosowane są poniższe działania:

	1) kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku; 2) utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego; 3) wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie; 4) ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań; 5) wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia; 6) utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania); 7) pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami; 8) trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych; 9) wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych; 10) kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.
h)	**Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji** W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem płynności, w którym uczestniczą organy Banku, jednostki i komórki organizacyjne, stanowiska i wszyscy pracownicy. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) podlega monitorowaniu, a także zgodnie z przedmiotowymi regulacjami oraz z Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej. Bank posiada przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, głównie to: - Strategia zarządzania ryzykiem stanowiąca integralną część Strategii Banku na lata 2021-2025 stanowiąca Załącznik do Uchwały Nr 7/4/2021 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 19.02.2021 r. zatwierdzony Uchwałą Nr 1/4/2021 Rady Nadzorczej Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 23.02.2021 r. ze zm, - „Polityka zarządzania płynnością finansową", która stanowi Załącznik do Uchwały nr 15/6/2022 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 08.04.2022r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie Uchwałą nr 2/6 /2022 z dnia 12.04.2022 r. - „Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową" stanowiącą Załącznik do Uchwały Nr 15/7/20222 Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z dnia 08.04.2022 r.

Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w/w dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w niniejszym raporcie są adekwatne do przyjętych rozwiązań dotyczących zarządzania ryzykiem, a stosowany system zarządzania ryzykiem płynności jest adekwatny z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.

i)

Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować:

— Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)

Rodzaj wskaźnika	stan 31.12.2022	Limity wewnętrzne
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	1,61	min 1,2
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,41	min 1,2
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	1,42	min 1,5
Wskaźnik płynności do 1 roku	1,4	min 1,5
Wskaźnik płynności do 2 lat	2,21	min 1,5
Wskaźnik płynności do 5 lat	2,88	min 1,5
Wskaźnik płynności powyżej 5 lat	0,94	min 0,9
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	54,01	max 60
Kredyty / Depozyty [%]	61,2	max 68
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	6,91	max 10
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	80,56	min 55
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	12,18	max 25
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	17,91	max 30

Udział największych deponentów (bez rachunków powierniczych) w depozytach klientów ogółem [%]	14,25	max 20
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	max 10
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	max 10
Wskaźnik osadu ogółem [%]	80,78	min 75
Wskaźniki finansowania aktywów		
Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	0	max 10
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	163,48	min 120
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	144,93	min 110
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	107,04	min 100
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	94,89	min 95
Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej / Fundusze własne [%]	25,29	max 35
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	213%	min 100 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	130%	min 100 %

— Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku

Akceptowalny poziom ryzyka płynności określały: wskaźnik pokrycia depozytów niestabilnych aktywami ogółem - max 25% oraz wskaźniki, których wielkości wyliczane są na podstawie danych zawartych w planie finansowym zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą Banku na poszczególne lata:

- kredyty jako % aktywów ogółem (max),
- kredyty jako % depozytów ogółem (max).

Wskaźnik udziału pasywów niestabilnych w aktywach na przestrzeni roku nie przekraczał poziomu maksymalnego.

Na przestrzeni roku nie odnotowano przekroczeń norm ilościowych wprowadzonych przez KNF.

Aktywa płynne, tj. gotówka w kasach i skarbcu, środki na rachunkach bieżących i lokatach z terminem zapadalności do 1 m-ca, depozyt obowiązkowy, bony pieniężne i obligacje skarbowe oraz obligacje płynnościowe BPS z terminem zapadalności do 30 dni wyniosły wg stanu na 31.12.2022 r. 114.319 tys. zł.

— Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności

Nie dotyczy.

— Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

Poniższa tabela przedstawia lukę płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych:

	a'vista	> 24 h <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności w poszczególnych przedziałach	7 751	16 666	-3 011	2 490	3 178	57 324	56 897	-164 949
Luka skumulowana	7 751	24 418	21 406	23 897	27 075	84 398	141 295	-23 654

5. EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (Załącznik XXXI do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, 438 lit d), 446 oraz 454 Rozporządzenia CRR)

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR	**a)**	**Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem** W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym za szczególnie istotne uznaje się wypełnienie zapisów Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm., Rekomendacji M i dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 2013 r., poz.6) oraz Rekomendacji D. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie odbywa się w sposób zapewniający realizację norm wskazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na płaszczyźnie rozwiązań systemowych, jak bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdą jednostkę / komórkę organizacyjną Banku.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym na podstawie przepisów wewnętrznych z uwzględnieniem norm nadzorczych.
Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
Bank ustalił i monitoruje limity na poszczególne incydenty ryzyka operacyjnego i wskaźniki KRI. Ustalono limit na koszty wynikające z ryzyka operacyjnego w wysokości 15% podstawowego wymogu kapitałowego.
Sprawozdawczość w zakresie ryzyka operacyjnego objęta jest Systemem Informacji Zarządczej.
Wyniki analizy przedstawiane są Zarządowi Banku w okresach kwartalnych - ocena ryzyka zawiera informację o wykonaniu przyjętych limitów.
Rada Nadzorcza Banku w okresach rocznych otrzymuje informacje o narażeniu Banku na ryzyko operacyjne i realizacji Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022 roku nie wystąpiły.

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Wielkość straty brutto (w tys. PLN)
1	Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0
		2. Kradzież i oszustwo	0
2	Oszustw zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0
		2. Bezpieczeństwo systemów	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0
		2.Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
		3. Podziały i dyskryminacja	0
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów.	0
		2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0
		3. Wady produktów	0
		4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
		5. Usługi doradcze.	0
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	0

7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.	1. Wprowadzenie do systemu, wykonywanie, rozliczenie i obsługa transakcji.	0
		2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0
		3. Dokumentacja dotycząca klienta	0
		4. Zarządzanie rachunkami klientów	0
		5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku	0
		6. Sprzedawcy i dostawcy	0

Bank podejmował działania mitygujące mające na celu ograniczanie skutków incydentów, które miały miejsce oraz uniknięcie ewentualnych zagrożeń.
Bank do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA).
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022 r. wynosił 1 612 tys. zł.
Ustalony limit w wysokości 15% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego nie został wykorzystany.
Globalny limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi max 5% podstawowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne nie został wykorzystany.

Art. 446 Rozporządzenia CRR	**b)**	**Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych** Nie dotyczy.
Art. 446 Rozporządzenia CRR	**c)**	**Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)** Nie dotyczy
Art. 454 Rozporządzenia CRR	**d)**	**Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)** Nie dotyczy

6. EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435, ust 1 Rozporządzenia CRR)

Instytucje opisują swoje cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, podając następujące informacje:

wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
a)	**W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji** Strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie i utrzymanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się równocześnie wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Równowaga, o której mowa, jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Cel strategiczny jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji zaangażowań.Model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego poprzez osiąganie bezpiecznych wartości wykonania limitów ostrożnościowych, bezpiecznej struktury bilansu Banku i wypracowanie zysku pozwalającego na zwiększenie funduszy Banku. Podstawowe limity ograniczające ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji przedstawia tabela poniżej.

Wyszczególnienie (wg wartości nominalnej)	Limit w % max, *min	31.12.2022 w %
Udział kredytów w sumie bilansowej	60	54,1
Wskaźnik jakości aktywów	6	2
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wg wartości nominalnej	15	7,48
Udział kredytów ze stwierdzoną przesłanką utraty wartości w kredytach ogółem	15	8,3
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi * min	40	55,86
Udział kredytów "pod obserwacją" w kredytach ogółem	10	4,87
Suma dużych zaangażowań jako % kapitału Tier I	320	225
Udział kredytów detalicznych (Rek.T) w kredytach ogółem jako % portfela kredytowego	1	0,66
Udział zagrożonych kredytów detalicznych w kredytach detalicznych ogółem	9	0
Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem	12	8,67
Udział zagrożonych EKZH indywidualnie istotnych w EKZH ogółem w EKZH indywidualnie istotnych ogółem	9	6,56

wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
b)	**W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego** Nie dotyczy lit.d, lit.a w punkcie powyżej.
c)	**Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli** Nie dotyczy
d)	**Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego** Nie dotyczy

6a. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10) (w PLN)

Lp.		a	b	c	d	E	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki	1 149 125	11 391 712				6 451 014		
2.	*Banki centralne*								
3.	*Instytucje rządowe*								
4.	*Instytucje kredytowe*								
5.	*Inne instytucje finansowe*								
6.	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*		6 127 252				4 073 425		
7.	*Gospodarstwa domowe*	1 149 125	5 264 460				2 377 589		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	**Łącznie**	1 149 125	11 391 712				6 451 014		

6b. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wytyczne EBA/2018/10) (w PLN)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	**Kredyty i zaliczki**	234 881 358	234 722 116	159 242	15 494 558	6 180 584	378 724	700 841	5 056 565	2 243 874	933 970		
2.	Banki centralne												
3.	Instytucje rządowe	26 387 361	26 387 361										
4.	Instytucje kredytowe	63 482 654	63 482 654										
5.	Inne instytucje finansowe	109 746	109 746										
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	54 632 400	54 632 400		6 827 704	3 086 933			3 740 771				
7.	w tym MSP	52 648 288	52 648 288		6 827 704	3 086 933			3 740 771				
8.	Gospodarstwa domowe	90 269 197	90 109 955	159 242	8 666 854	3 093 651	378 724	700 841	1 315 794	2 243 874	933 970		
9.	**Dłużne papiery wartościowe**	88 789 584	88 789 584										
10.	Banki centralne												
11.	Instytucje rządowe	72 731 367	72 731 367										
12.	Instytucje kredytowe	5 962 506	5 962 506										
13.	Inne instytucje finansowe	10 095 711	10 095 711										
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**	323 670 942	323 511 700	159 242	15 494 558	6 180 584	378 724	700 841	5 056 565	2 243 874	933 970		

6c. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wytyczne EBA/2018/10) (w PLN)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				kspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługi-wanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2			
1.	**Kredyty i zaliczki**	234 881 358			15 494 558			29 717			8 655 425					
2.	Banki centralne															
3.	Instytucje rządowe	26 387 361														
4.	Instytucje kredytowe	63 482 654														
5.	Inne instytucje finansowe	109 746														
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	54 632 400			6 827 704			241			4 077 287					
7.	w tym MSP	52 648 288			6 827 704			241			4 077 287					
8.	Gospodarstwa domowe	90 269 197			8 666 854			29 476			4 578 138					
9.	**Dłużne papiery wartościowe**	88 789 584														
10.	Banki centralne															
11.	Instytucje rządowe	72 731 367														
12.	Instytucje kredytowe	5 962 506														
13.	Inne instytucje finansowe	10 095 711														
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15.	**Ekspozycje pozabilansowe**	23 653 551						1 155								
16.	Banki centralne															
17.	Instytucje rządowe															
18.	Instytucje kredytowe															
19.	Inne instytucje finansowe															
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21.	Gospodarstwa domowe															
22.	**Łącznie**	347 324 493			15 494 558			30 872			8 655 425					

6d. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wytyczne EBA/2018/10) (w PLN)

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

7. EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (Załącznik XXIX do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR) - format dowolny		
Podstawa prawna	**wiersz**	**Informacje jakościowe – Format dowolny**
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	**a)**	**Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:** **— Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;** **— Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających** Bank posiada Strategię Banku zawierającą Strategie zarządzania ryzykiem oraz „Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej". Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest: – zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem a jednocześnie zastosowanie takich metod zarządzania, które mają na celu eliminację/redukcję zagrożeń wpływających na poziom ryzyka stopy procentowej,

		– utrzymywanie zmienności wyniku odsetkowego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu finansowemu Banku, – zmniejszenie poziomu ryzyka bazowego, Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter: – skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, – całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych. Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym" wprowadzonej Uchwałą Zarządu. W Banku obowiązuje również „Polityka zarządzania ryzykiem walutowym" wprowadzona Uchwałą Zarządu i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	**b)**	**Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym** Nie dotyczy
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	**c)**	**Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka** Nie dotyczy

8. EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-f) oraz j) i k), a także art. 450 ust. 2 Rozporządzenia CRR)	
wiersz	**Ujawniane informacje jakościowe**
a)	**Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:** **- Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym** **- Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie** **- Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich,** **- Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.** Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka podlega nadzorowi przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku sprawozdanie, w którym zawiera informację o funkcjonującej w Banku Polityce. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny czy ustalona polityka sprzyja bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Dyrektywie 2013/36/UE oraz na podstawie proporcjonalności. Do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2022 roku zaliczono: Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku. W 2022 r. nie korzystano z opinii konsultantów zewnętrznych. W Banku nie powołano komisji ds. Wynagrodzeń.

b)	**Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:** **- Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron,** **- Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka,** **- Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia,** **- Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują,** **- Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.** Na dzień 31.12.2022 r. zasady polityki wynagrodzeń w Banku wynikały z następujących regulacji: 1)Regulaminu wynagradzania pracowników wprowadzonego Uchwałą ZB Nr 30/2014 z dnia 17.04.2014 r. – z późn. zm.; 2)Regulaminu wynagradzania Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie wprowadzonego Uchwałą RN 31/2010 z dnia 22.12.2010 r. z późn. zm.; 3)Polityki wynagrodzeń wprowadzonej Uchwałą ZB Nr 65/2/2021 z dnia 30.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą RN Nr 1/4/2022 z dnia 19.01.2022r. – zwanej dalej Polityką wynagrodzeń. 4) Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń wprowadzonego Uchwałą Zarządu Nr 19/1/2022, zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/2/2022. Polityka wynagrodzeń realizowana jest odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności z uwzględnieniem przepisów Prawa bankowego w związku z tym politykę stosuje w ograniczonym zakresie.
c)	**Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie** Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów.

d)	**Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD** Bank określa odpowiedni stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia z zastosowaniem zasady polegającej na tym, że stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 100 %.
e)	**Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:** **- Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych,** **- Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi,** **- Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami,** **- Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników.** Polityka wynagrodzeń oraz Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń zakłada wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w postaci premii, która jest przyznawana za realizację wyznaczonych celów oraz ocenę efektów pracy. Zmienne składniki wynagrodzenia mogą być przyznawane na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikom do wykonania. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe określone w Polityce. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku oraz ocena wyników Zarządu.. Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wybranych wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Pozytywna ocena wyników całego Banku wymaga spełnienia kryteriów ilościowych. Wskaźniki, które podlegają ocenie to: wskaźnik orezerwowania portfela kredytowego, wskaźnik C/I (koszty/dochody), łączny współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR.

f)	**Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:** **- Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników,** **- Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe),** **- W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.** Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może zostać wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa jego wypłaty w szczególności w następujących przypadkach: uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarzadzania Bankiem. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może zostać ograniczona lub może nastąpić odmowa jej wypłaty w przypadkach określonych w Polityce wynagrodzeń oraz Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń. Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z wymogami Polityki wynagrodzeń całkowite średnie wynagrodzenie brutto Członków Zarządu w 2022 r. nie przekroczyło 50% całkowitego średniego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku. W Polityce wynagrodzeń oraz Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń określono zasadę, że przyznawane wynagrodzenie zmienne ma charakter wyłącznie pieniężny nie stosuje się wypłaty w formie instrumentów finansowych. Stosuje się zasadę dotycząca wypłaty całości przyznanej premii bezpośrednio po jej przyznaniu bez stosowania odraczania jej części.
g)	**Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawniane informacje obejmują:** **- Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami.** Nie dotyczy
h)	**Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla**. Nie dotyczy
i)	**Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR:** **- Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.** Nie dotyczy
j)	**Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.** Nie dotyczy

9. EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR) (w tys.PLN)						
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	62	455	0	0
3		*W tym: w formie środków pieniężnych*	62	455	0	0
4		*(Nie ma zastosowania w UE)*				
EU-4a		*W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności*	0	0	0	0
5		*W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne*	0	0	0	0
EU-5x		*W tym: inne instrumenty*	0	0	0	0
6		*(Nie ma zastosowania w UE)*				
7		*W tym: inne formy*	0	0	0	0
8		*(Nie ma zastosowania w UE)*				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	31	0	0
11		*W tym: w formie środków pieniężnych*	*0*	*31*	*0*	*0*
12		*W tym: odroczone*	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-13a		*W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności*	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14a		*W tym: odroczone*	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-13b		*W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne*	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14b		*W tym: odroczone*	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14x		*W tym: inne instrumenty*	*0*	*0*	*0*	*0*
EU-14y		*W tym: odroczone*	*0*	*0*	*0*	*0*
15		*W tym: inne formy*	*0*	*0*	*0*	*0*
16		*W tym: odroczone*	*0*	*0*	*0*	*0*
17	**Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)**		62	486	0	0

10. EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR) (w tys.PLN)

Lp.	**Wyszczególnienie**	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	*0*	*0*	*0*	*0*
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	*0*	*0*	*0*	*0*
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	*0*	*0*	*0*	*0*
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

11. EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR) (w tys.PLN)

Lp.	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	E	f	EU-g	EU-h
		Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonych wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonych wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonych wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonych wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonych wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	**Funkcja nadzorcza organu zarządzającego**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	**Funkcja zarządcza organu zarządzającego**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	**Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0

16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	**Pozostały określony personel**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	**Łączna kwota**								

12. EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
(Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) Rozporządzenia CRR) (w tys.PLN)

Lp.	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12	….	0

13. EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. g) oraz i) Rozporządzenia CRR) (w tys.PLN)

Lp.	Tytuł informacji	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										10
2	W tym: członkowie organu zarządzającego		3	3							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	0	0	0	0	
4	W tym: pozostały określony personel				0	0	0	0	0	0	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	62	486	548	0	0	0	0	0	0	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	31	31	0	0	0	0	0	0	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	62	455	579	0	0	0	0	0	0	

IV. POZOSTAŁE UJAWNIENIA

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji H

System Kontroli Wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcje kontroli oraz komórkę ds. zgodności.

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

Funkcjonujący w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi standardami rynkowymi, a także reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Poziom II to zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na I poziomie i działalność Stanowiska ds. zgodności z funkcją kontroli wewnętrznej. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio na poziomie I i II, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W II kwartale 2022r. na podstawie zapisów par.9 zawartej Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzony został audyt wewnętrzny przez pracowników Departamentu Audytów Kompleksowych Spółdzielni Systemu ochrony Zrzeszenia BPS.

Zakres przedmiotowy audytu obejmował wybrane elementy funkcjonowania Banku tj. ryzyko kredytowe (ryzyko pojedynczej transakcji i ryzyko portfela) wg stanu na dzień 30 czerwca 2022r.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności i bieżącą działalność operacyjną Banku. Do podstawowych rodzajów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku należą:

1) monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony (poziomu I) oraz monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony (poziomu II),
2) monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony (poziomu I) przez drugą linię obrony (komórki poziomu II),

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

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

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, nadanie odpowiedniej kategorii stwierdzonej nieprawidłowości w ramach niezależnego monitorowania polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z daną nieprawidłowością. Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr nieprawidłowości znaczących i krytycznych. W przypadku wykrycia w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości uznanych jako znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie tego procesu. Nieprawidłowości o charakterze krytycznym są zgłaszane również do zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego SSOZ BPS. Wykryte w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne raportowana są do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu. Nieprawidłowości o charakterze krytycznym są zgłaszane również do komórki audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

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

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:

a) wyników audytu wewnętrznego przeprowadzonego przez SSOZ BPS;
b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych;
c) raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni;
d) opinii Komitetu Audytu;
e) informacji Zarządu;
f) okresowych raportów Stanowiska ds. zgodności;
g) ustaleń dokonywanych przez biegłego rewidenta;
h) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych UKNF oraz wyników oceny BION;
i) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych;
j) ilości i wysokości strat operacyjnych;
k) ilości przekroczeń limitów wewnętrznych;
l) ilości skarg i reklamacji w rejestrze;
m) wyników systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS.

n) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej .

O wynikach oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej Bank informował Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ujawnienie informacji w zakresie Rekomendacji Z
Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Podlasko-Mazurskim Banku Spółdzielczym w Zabłudowie.

Obowiązująca w Banku „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów", została przyjęta przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączania z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.
Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Bank podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawią – odpowiednio nimi zarządza. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.
Zakres Polityki obejmuje:

1) okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
2) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku;
3) środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:
1) między Bankiem, a:
   a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności);
   b) udziałowcami;
   c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu;
   d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji;
   e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi;
   f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi);
2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

- konflikt interesów rzeczywisty - odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą której dotyczy rezultat czynności;
- konflikt interesów potencjalny - jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność;
- konflikt interesów postrzegany - występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo, iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje;
2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami;
3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku;
4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem;
5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Zarządzanie konfliktem interesów.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się następujące działania:

1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konflikty interesów;
5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem);
2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Zasady zapobiegania konfliktowi interesów.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
2) pracownikami, w tym pełniących kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
3) członkami Banku.

V. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Banku wg stanu na 31 grudnia 2022 roku składała się z siedmiu członków. W jej składzie wyodrębniono funkcje Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego i Sekretarza. Wyboru Przewodniczącego dokonano w oparciu o posiadane doświadczenie oraz umiejętności. Ocena odpowiedniości poszczególnych Członków Rady Nadzorczej i organu jako całości dokonywana jest na Zebraniu Przedstawicieli w oparciu o obowiązującą procedurę dotyczącą oceny odpowiedniości.

Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie pełnili swoje funkcje, wykazując się zaangażowaniem w pracę, poświęcając czas w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego.

Posiedzenia organu nadzorującego odbywają się w języku polskim z częstotliwością wymaganą przepisami.

Zarząd Banku

W 2022 wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku. Zgodnie z planem Wiceprezes ds. handlowych przeszedł na emeryturę, a jego miejsce zajął nowy Wiceprezes. Zarząd pracował w składzie trzyosobowym.

Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

Ocenę odpowiedniości Członków Zarządu Banku przeprowadza Rada Nadzorcza w oparciu o obowiązującą w Banku procedurę dotyczącą oceny odpowiedniości.
Skład liczebny Zarządu ocenia się jako adekwatny do charakteru i skali prowadzonej działalności.
Posiedzenia Zarządu Banku odbywają się w języku polskim z przyjętą częstotliwością przynajmniej raz w tygodniu.

VI Zakończenie

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie podejmuje szereg działań zmierzających do doskonalenia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i podnoszenia efektywności działalności Banku, przy pełnym zachowaniu bezpieczeństwa.
Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dalszy bezpieczny rozwój.

VII Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym „Raporcie Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie z zakresu adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na dzień 31.12.2022r." są zgodne ze stanem faktycznym.
Tym samym Zarząd Banku oświadcza, że według najlepszej wiedzy:

1) niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
2) adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie zatwierdza niniejszy Raport zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Zarząd
Podlasko-Mazurskiego
Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

Konrad Stanisław Jach — Elektronicznie podpisany przez Konrad Stanisław Jach Data: 2023.06.28 14:34:41 +02'00'

Rafał Jarosz — Elektronicznie podpisany przez Rafał Jarosz Data: 2023.06.28 14:35:28 +02'00'

Jolanta Barbara Puławska — Elektronicznie podpisany przez Jolanta Barbara Puławska Data: 2023.06.28 14:55:14 +02'00'