



***Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku  
według stanu na dzień 31.12.2021 roku***

## I. Wprowadzenie

Na podstawie Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku, zmieniających rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”), z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, Gospodarczy Bank Spółdzielczy opracował niniejszy dokument przedstawiający informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, obrazujący profil ryzyka Banku, wg danych na 31.12.2020r.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR.

Na podstawie art. 432 CRR, w niniejszym dokumencie pominięto informacje uznane przez Bank za nieistotne. Za informacje nieistotne uznano dane, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

Ponadto korzystając z zapisów art. 432 CRR, GBS Bank pominął w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Banku ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

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

Informacja została sporządzona w oparciu o „Instrukcję sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w GBSBanku”. Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://gbsbank.pl>

Zgodnie z Art. 111b. ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową. Informacja zamieszczana jest w placówkach oraz stronie internetowej Banku.

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku
- 2) kod LEI Banku to: 2594004H21J6S01VRW21
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł do dwóch miejsc po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank posiada jednostkę zależną (GBS Nieruchomości Sp. z o.o.), jednak nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## II. Informacje ogólne

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku z siedzibą w Barlinku, ul. Strzelecka 2, działa w formie spółdzielni, posiada kapitał łączny wg stanu na dzień 31.12.2021 roku w wysokości 104 081,87 tys. zł. Nazwa marketingowa to GBS Bank, a nazwa skrócona to GBS w Barlinku. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie, a w dniu 31.12.2015r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działającego na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

## III. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

### EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	e
	31.12.2021	31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1 Kapitał podstawowy Tier I	101 492,33	103 601,23
2 Kapitał Tier I	101 492,33	103 601,23
3 łączny kapitał	104 081,87	108 670,04
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	620 463,60	584 711,71
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,36%	17,72%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,36%	17,72%
7 łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,77%	18,59%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%

EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	łącznie wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	
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	łącznie wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	54 444,78	0,00
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 434 463,12	1 351 602,29
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,08%	7,67%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	łącznie wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	408 484,70	332 392,91
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	238 105,75	218 249,21
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 752,42	31 880,06
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	216 353,33	186 369,15
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	180,70%	160,13%

<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 097 690,44	0,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	809 220,79	0,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	135,65%	

Fundusze własne Banku w 2021 roku spadły w porównaniu do poprzedniego roku, na co wpływ miał spadek zarówno kapitału Tier I (głównie przez ujemną wycenę na obligacjach skarbowych) oraz kapitału Tier II (głównie przez amortyzację zobowiązań podporządkowanych). Niższy poziom funduszy własnych wpłynął na obniżenie regulacyjnych wskaźników adekwatności kapitałowej.

W listopadzie 2021 roku Bank dokonał zmiany kwalifikacji obligacji skarbowych z portfela „dostępnych do sprzedaży” do portfela „utrzymywanych do terminu zapadalności”. Przekwalifikowano obligacje o stałym oprocentowaniu o wartości nominalnej 69 000 tys. zł. Po przekwalifikowaniu tych obligacji przyjęto, że wynikająca z ksiąg rachunkowych wartość godziwa stanowi na dzień przekwalifikowania nowo ustalony zamortyzowany koszt, a skutki wyceny tych obligacji odniesione uprzednio na fundusz z aktualizacji wyceny ujmuje się w wyniku finansowym przez okres pozostały do terminu zapadalności.

#### **IV. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.**

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

<b>Podstawa prawna</b>	<b>Numer wiersza</b>	<b>Informacje jakościowe – Format dowolny</b>
<b>Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR</b>	<b>a)</b>	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f CRR, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Informacji dodatkowej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2021 r.  Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru,

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych. Metody analizy oraz częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku oraz procedur dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka. Wszystkie procedury podlegają corocznym przeglądom. Apetyt na ryzyko rozumiany jest jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka i określony za pomocą wskaźników ilościowych (limitów). Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na ryzyko, a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd oraz monitoruje jego przestrzeganie. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<p>Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.</p>
Art. 435 ust. 1 lit.	f)	Informacja na temat ryzyka zgodna z art. 435 ust 1. lit a CRR prezentująca cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka została zawarta w Informacji dodatkowej Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku za rok 2021 r. Cele

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
a) CRR		<p>strategiczne wynikają ze Strategii zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku i mają charakter jakościowy. Informacja dotycząca celów definiujących apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, ma charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych i jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także procedurami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z weryfikacją tych zasad. Wyniki przeglądu sporządzane są na piśmie i prezentowane Zarządowi Banku, a następnie o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą.</p> <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko,</li> <li>2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank,</li> <li>3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy,</li> <li>4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, odpływ bazy depozytowej, wzrost kursów walut, wzrost kredytów zagrożonych, poniesienie dotkliwych strat operacyjnych).</li> </ol>



Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.</p> <p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);</li> <li>2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Zespołu Zapewnienia Zgodności</li> <li>3) w ramach 3 linii obrony systemu kontroli wewnętrznej audyt wewnętrzny przeprowadzany jest przez SSOZ BPS SA zgodnie z przyjętym planem.</li> </ol> <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne (ale nie odizolowane) od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą wszystkie organy (Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, Zarząd) oraz wszystkie jednostki organizacyjne i pozostali pracownicy Banku.</p> <p>Rada Nadzorcza m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ zatwierdza przyjętą przez Zarząd Strategię działania Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie,</li> <li>✓ pełni nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,</li> <li>✓ dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii/Polityk w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku,</li> <li>✓ zatwierdza maksymalny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd oraz monitoruje jego przestrzeganie.</li> <li>✓ sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem i jego kontrolą oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.</li> </ul>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Zarząd Banku regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji banku oraz zarządzania bankiem.</p> <p>Ponadto Zarząd Banku m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego, utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego,</li> <li>✓ zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie oraz nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,</li> <li>✓ zapewnia przestrzeganie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,</li> <li>✓ zapewnia zatwierdzenie apetytu na ryzyko, maksymalnego poziomu wskaźnika Dtl oraz wskaźnika LtV, a następnie informowanie Rady Nadzorczej i Banku Zrzeszającego o przyjętych parametrach,</li> <li>✓ zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, jest adekwatny i skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem dostarcza zamierzonych efektów oraz jest realizowany w sposób poprawny i odpowiedni do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem,</li> <li>✓ okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.</li> </ul> <p>Rada Nadzorcza i Zarząd Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz w wycenie aktywów związanych z tymi rodzajami ryzyka, co oznacza regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach Rady Nadzorcza i Zarządu.</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (pierwsza linia obrony) - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz komunikowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy Komórka ds. ryzyka dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.</p> <p>Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń swoim przełożonym.</p> <p>Ocena ryzyka dokonywana w Banku ma charakter oddolny (np. samoocena ryzyka, bieżący monitoring limitów dokonywana przez jednostki biznesowe) i odgórny (ocena dokonywana przez niezależne komórki), obejmuje całość hierarchii zarządzania, a także poziomy przepływ informacji między komórkami/pionami oraz wykorzystuje spójną terminologię i konsekwentną metodykę w obrębie całego Banku zapewniającą spójne rozumienie ryzyka.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku, w tym wyodrębnia istotne rodzaje ryzyka. Wykaz ryzyk istotnych został przedstawiony w Informacji dodatkowej GBSBanku za rok 2021 r. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się: procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem, identyfikacja, ocena (pomiar lub szacowanie) w tym: testy warunków skrajnych), kontrola i monitorowanie ryzyka (system limitów ograniczających ryzyko) oraz raportowania</p>

<b>Podstawa prawna</b>	<b>Numer wiersza</b>	<b>Informacje jakościowe – Format dowolny</b>
		<p>o ryzyku zgodnie z systemem informacji zarządczej.</p> <p>System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat m.in.: rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku, profilu ryzyka, stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych, wyników testów warunków skrajnych. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością miesięczną bądź kwartalną. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.</p>

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

<b>Podstawa prawna</b>	<b>Numer wiersza</b>	<b>Format dowolny</b>
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Nie dotyczy. W Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku członkowie organu zarządzającego nie zajmowali stanowisk dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Członków Zarządu zgodnie z przepisami prawa powołuje Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Barlinku, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku, Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Barlinku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady</p>

		Nadzorczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. Rada Nadzorcza ze swojego grona powołała Komitet Audytu, który w 2021 r. odbył 9 posiedzeń.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Zakres objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Barlinku” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

#### VI. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.

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

		a)	b)
		Kwoty (w tys. zł)	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	11 847,60	(d)*
	w tym: instrument typu 1	0	

	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	90 620,97	(a), (b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>102 468,57</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-167,59	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-796,95	(c)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-11,70	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy	0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		

27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-976,24</b>	
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>101 492,33</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
<b>0</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	



40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>101 492,33</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 792,45	(e)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 792,45</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		

54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-202,90	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-202,90</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 589,55</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>104 081,87</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>620 463,60</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,36%	
62	Kapitał Tier I	16,36%	
63	Łączny kapitał	16,77%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
<b>68</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>8,77%</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			

69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	10 150,40	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń	0	

	dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z art. 37 CRR, wartości niematerialne i prawne stanowią odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier I, na 31.12.2021 r. wyniosły 796,95 tys. zł;
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z art. 34 i 105 CRR) Bank w ramach metody uproszczonej odlicza 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, na 31.12.2021 r. wartość wyniosła 167,59 tys. zł;
- 3) posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10%), wartość odliczona od kapitału podstawowego Tier I na koniec 2021 r. wyniosła 11,70 tys. zł natomiast od kapitału Tier II wyniosła 202,90 tys. zł.

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

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

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		Na koniec okresu sprawozdawczego (dane w tys. zł)	
	<b>Aktywa</b>		
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 434,74	
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku	0,00	

III	Należności od sektora finansowego	253 650,03	
IV	Należności od sektora niefinansowego	667 460,80	
V	Należności od sektora budżetowego	38 811,30	
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym	0,00	
VII	Dłużne papiery wartościowe	376 523,03	
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	9 427,60	
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	15 881,85	
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 629,92	
XIII	Wartości niematerialne i prawne	796,95	(c)
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 999,42	
XV	Inne aktywa	3 273,66	
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 478,05	
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
XVIII	Akcje własne	0,00	
	<b>Aktywa razem</b>	<b>1 382 367,35</b>	
	<b>Zobowiązania</b>		
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 865,64	
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 036 678,83	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	212 005,60	
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	0,00	
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 076,49	
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 371,62	
X	Rezerwy	3 189,35	
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 005,09	
	w tym: część niezamortyzowana (zgodnie z art. 64 CRR)	2 792,45	(e)

	<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 275 192,63</b>	
	<b>Kapitał własny</b>		
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 948,50	(d)*
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	91 638,47	(a)
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 017,50	(b)
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
XVII	Zysk (strata) netto	5 605,25	
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
	<b>Razem kapitał własny</b>	<b>107 174,72</b>	
	<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>1 382 367,35</b>	

\* 11 847,60 tys. zł - wartość instrumentów kapitałowych tj. funduszu udziałowego w Kapitale podstawowym Tier I; 10 948,50 tys. zł, tj. stan na koniec 2021 roku funduszu udziałowego, zgodna z pozycją XII Pasywów w Sprawozdaniu finansowym; na różnicę ww. pozycji składają się: 1 087,20 tys. zł wypowiedzianych w 2021 roku udziałów, na które Bank uzyskał zgodę na pomniejszenie Funduszy własnych po zakończeniu 2021 roku oraz 188 100 zł wpłat udziałów w grudniu 2021 – nie uwzględnione w Kapitale podstawowym Tier I (wniosek do KNF wysłany w 2022 r.).

Poniżej tabela prezentująca poziom udziałów na 31.12.2021 r.

Lp.		Wartość nominalna 1 udziału	Ilość udziałowców stan na 31.12.2021r.	Ilość zadeklarowanych jednostek udziałowych stan na 31.12.2021 r.	Ilość zadeklarowanych jednostek udziałowych zaliczanych do funduszy własnych	Fundusz udziałowy stan bilansowy na 31.12.2021 r.	Fundusz udziałowy tworzący kapitał zaliczany do funduszy własnych
1.	Osoby prawne	300 zł	58	5 460	5 560	1 638,00 tys. zł	1 668,00 tys. zł
2.	Osoby fizyczne	300 zł	3 155	31 035	33 932	9 310,50 tys. zł	10 179,60 tys. zł
	<b>Razem</b>	<b>X</b>	<b>3 213</b>	<b>36 495</b>	<b>39 492</b>	<b>10 948,50 tys. zł</b>	<b>11 847,60 tys. zł*</b>

\*Wartość uległa zmianie w I półroczu 2022 roku po uzyskaniu zgody od KNF na obniżenie funduszu udziałowego o wypowiedziane udziały w kwocie 1 087,20 tys. zł, oraz zwiększenie o nowe wpłaty udziałów w kwocie 188,10 tys. zł.

VIII. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,</li> <li>2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,</li> <li>3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie, zarówno w warunkach normalnych, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,</li> <li>4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,</li> <li>5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,</li> <li>6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,</li> <li>7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,</li> <li>8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł</li> </ol>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat).</p> <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b></p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b>
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b>
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających	Patrz niniejszy Raport: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b>



Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	i czynników ograniczających ryzyko	
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny plan działania zakłada, że głównym wskaźnikiem monitorującym sytuację płynnościową Banku jest wskaźnik LCR. Bank rozpatruje uruchomienie planu awaryjnego w przypadku, w którym wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 120% .</p> <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Komórka monitorująca przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych oraz możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego. Na podstawie przeprowadzonych analiz przygotowywane są rekomendacje dalszego postępowania.</p> <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b></p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b>
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: <b>Oświadczenie Zarządu.</b>
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	Patrz niniejszy Raport: <b>XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</b>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	<p>technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>·Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>·Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka</li> </ul>	

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	<p>pozabilansowego właściwego dla danego banku</p>	
	<p>·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</p>	
	<p>·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>	

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

Ujawnianie informacje jakościowe	
a)	<p>Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym. Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym koncentracji) jest portfel kredytowy. Bank podejmuje ryzyko</p>

kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe w ramach portfela bankowego, obsługując podmioty sektora niefinansowego m.in. osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, podmioty sektora budżetowego tj. jednostki samorządu terytorialnego, podmioty sektora finansowego i inne instytucje. Bank dąży do stabilnego rozwoju akcji kredytowej opartej na dywersyfikacji portfela przy uwzględnieniu planowanej dochodowości, z zachowaniem zasad ostrożnego zarządzania Bankiem i utrzymania bezpiecznego poziomu adekwatności kapitałowej, poprzez ustanawianie celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego.

Profil ryzyka kredytowego wynika z przyjętego przez Bank apetytu na ryzyko, który wyznacza skalę ryzyka/maksymalny poziom ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować. Przyjęte przez bank miary apetytu na ryzyko kredytowe to m.in.:

- a) Wskaźnik jakości aktywów – max. 6%, stan na 31.12.2021r.: 1,66%;
- b) Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem – min. 40%, stan na 31.12.2021r.: 50,01%,
- c) Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – min. 52%, stan na 31.12.2021r.: 60,42%,
- d) Wskaźnik jakości kredytów – max. 9%, stan na 31.12.2021r.: 7,60%.

Ponadto Bank wyznacza minimalne bądź maksymalne poziomy do których dąży bądź chce utrzymać na stabilnym poziomie dla: współczynnika kapitału podstawowego Tier I i współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy, odzysk portfela windykowanego, apetyt na ryzyko, w tym apetyt na ryzyko DEK wyrażony jako udział DEK w obligu kredytowym, apetyt na ryzyko w zakresie zagrożonych DEK, apetyt na ryzyko EKZH oraz apetyt na ryzyko w zakresie zagrożonych EKZH, średnioważony wskaźnik LtV oraz limity koncentracji określone szczegółowo w Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji).

Poniżej wskazano najistotniejsze informacje o źródłach ryzyka kredytowego poprzez wskazanie wartości ekspozycji w poszczególnych kategoriach na datę ujawnień tj. 31.12.2021r. i na datę poprzedzającą tj. 31.12.2020r.

**Tabela: Struktura kredytów w ujęciu podmiotowym**

Wyszczególnienie	31.12.2020		31.12.2021	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Przedsiębiorstwa	234 905,10	33,96	240 738,80	32,44
Przedsiębiorcy indywidualni	59 954,73	8,67	72 587,10	9,78
Osoby prywatne	182 183,46	26,34	197 346,40	26,59
Rolnicy indywidualni	156 613,28	22,64	167 498,10	22,57
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	22 554,61	3,26	25 067,72	3,38
Instytucje rządowe i samorządowe	35 453,86	5,13	38 812,10	5,23
<b>Suma kredytów</b>	<b>691 665,04</b>	<b>100,00</b>	<b>742 050,22</b>	<b>100,00</b>

\*dane w wartości bilansowej brutto dla sektora niefinansowego.

Tabela: Informacja o strukturze jakościowej kredytów (w tys. zł/%)\*

Wyszczególnienie	Kredyty	Rezerwy celowe	Kredyty	Rezerwy celowe	Dynamika kredytów 2021/2020	Dynamika rezerw celowych 2021/2020
	31.12.2020		31.12.2021			
Należności normalne	546 557,14	545,52	635 119,74	638,25	116,20	117,00
Należności pod obserwacją	57 601,32	174,61	10 090,26	78,84	17,52	45,15
Należności poniżej standardu	6 603,37	623,63	15 678,52	986,33	237,43	158,16
Należności wątpliwe	2 280,23	356,19	1 626,26	622,04	71,32	174,63
Należności stracone	43 169,12	28 752,82	40 723,34	33 451,86	94,33	116,34
<b>Razem</b>	<b>656 211,18</b>	<b>30 452,77</b>	<b>703 238,12</b>	<b>35 777,32</b>	<b>107,17</b>	<b>117,48</b>
<b>w tym zagrożone</b>	<b>52 052,72</b>	<b>29 732,64</b>	<b>58 028,12</b>	<b>35 060,23</b>	<b>111,48</b>	<b>117,92</b>

\*dane w wartości bilansowej brutto dla sektora niefinansowego.

Tabela: Podział podmiotowy należności zagrożonych w sektorze niefinansowym (w tys. zł / %)

Wyszczególnienie		Kwota	Rezerwa	Rezerwa/kwota	Kwota	Rezerwa	Rezerwa/kwota
		31.12.2020			31.12.2021		
Należności poniżej standardu	Przedsiębiorstwa	590,09	0,00	-	9 171,92	155,39	1,69
	Przedsiębiorcy indywidualni	2 164,75	101,38	4,68	1 523,73	35,63	2,34
	Osoby prywatne	1 047,43	198,80	18,98	991,81	198,39	20,00
	Rolnicy indywidualni	2 450,21	253,28	10,34	2 701,98	339,11	12,55
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	350,90	70,18	20,00	1 289,08	257,82	20,00
	<b>Razem</b>	<b>6 603,37</b>	<b>623,63</b>	<b>9,44</b>	<b>15 678,52</b>	<b>986,33</b>	<b>6,29</b>
Należności wątpliwe	Przedsiębiorstwa	360,82	31,42	8,71	62,14	0,00	0,00
	Przedsiębiorcy indywidualni	594,87	57,08	9,59	874,92	318,16	36,36
	Osoby prywatne	188,04	94,04	50,01	417,81	188,15	45,03
	Rolnicy indywidualni	1 136,50	173,66	15,28	271,39	115,73	42,64
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	-	0,00	0,00	-
	<b>Razem</b>	<b>2 280,23</b>	<b>356,19</b>	<b>15,62</b>	<b>1 626,26</b>	<b>622,04</b>	<b>38,25</b>
Należności stracone	Przedsiębiorstwa	22 759,45	14 798,80	65,02	25 570,99	20 197,59	78,99
	Przedsiębiorcy indywidualni	8 781,49	5 992,69	68,24	6 564,58	5 689,27	86,67
	Osoby prywatne	6 133,46	5 429,11	88,52	4 872,56	4 872,19	99,99
	Rolnicy indywidualni	5 450,12	2 487,61	45,64	3 667,30	2 644,90	72,12
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	44,60	44,60	100,00	47,91	47,91	100,00
	<b>Razem</b>	<b>43 169,12</b>	<b>28 752,82</b>	<b>66,61</b>	<b>40 723,34</b>	<b>33 451,86</b>	<b>82,14</b>
<b>Razem zagrożone</b>		<b>52 052,72</b>	<b>29 732,64</b>	<b>57,12</b>	<b>58 028,12</b>	<b>35 060,23</b>	<b>60,42</b>

b)

Ryzyko kredytowe definiowane w Banku rozumiane jest jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta Banku. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest prawidłowe zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarząd wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku rodzaje limitów wewnętrznych ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku oraz ich wysokość. Wysokość limitów, która podlega co najmniej rocznej weryfikacji, jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Limity są monitorowane przez komórkę ds. ryzyk zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, a wyniki sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminach wynikających z odpowiednich regulacji wewnętrznych.

W Banku obowiązują limity zewnętrzne (wynikające m.in. z Rozporządzenia CRR, Prawa Bankowego), a w odniesieniu do portfela kredytowego Bank monitoruje i analizuje limity zaangażowania (ograniczające), w szczególności w odniesieniu do: koncentracji branżowej, koncentracji w jednorodne grupy produktów, koncentracji w jeden rodzaj zabezpieczenia, koncentracji w duże zaangażowania czy kredytów udzielonych z odstępstwami. System limitów wewnętrznych obejmuje również koncentrację zaangażowań z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Oprócz powyższych limitów w Strategii zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku wyznaczone zostały maksymalne wartości wskaźników Dtl i LTV.

Ustalając bądź weryfikując limity w zakresie ryzyka kredytowego oraz koncentracji Bank uwzględnia oprócz profilu działalności Banku (analizy obecnej struktury portfela kredytów dla podmiotów instytucjonalnych Banku, szkodowość ekspozycji, preferencje Banku co do stosowanych zabezpieczeń i ich stopień odzysku, roczne plany ekonomiczno-finansowe Banku, analizy polityki/strategii Banku lub planowanej dynamiki bilansu), uwarunkowania makroekonomiczne, zewnętrzne źródła danych (m.in. Branżowy Ranking Ryzyka) oraz wyniki testów warunków skrajnych.

Bank przeprowadza analizy i testy warunków skrajnych dotyczące wpływu potencjalnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym na poziom ryzyka i jakość portfela kredytowego. Przy przeprowadzaniu testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje scenariusze wewnętrzne (np. kształtowanie się wskaźnika jakości, dynamika portfela kredytów zagrożonych), zewnętrzne (uwzględnianie danych makroekonomicznych np. zmiana rynkowych stóp procentowych, pogorszenie się koniunktury, obniżenie rynkowych cen nieruchomości) oraz mieszane (np. spadek jakości portfela kredytów oraz pogorszenie sytuacji na rynku cen nieruchomości).

Powyższe informacje umożliwiają identyfikowanie i podejmowanie działań ograniczających negatywne skutki wpływu niekorzystnych sytuacji rynkowych m.in. na wyniki Banku.

Zasady stosowania zabezpieczeń i zarządzania nimi Bank sformalizował w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku, która w ocenie Banku jest zgodna z wymogami Rozporządzenia CRR w zakresie stosowanych kryteriów kwalifikacji uznanych zabezpieczeń.

Regulacje Banku dotyczące zabezpieczeń opisują sposób wyznaczania wartości każdego rodzaju zabezpieczenia w ramach grupy zabezpieczeń rzeczowych i osobistych. Bank wyróżnia następujące rodzaje aktywów, które mogą stanowić rzeczowe zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu ekspozycji



kredytowych: nieruchomości, aktywa ruchome - rzeczy oznaczone co do tożsamości, aktywa ruchome - zapasy lub rzeczy oznaczone co do gatunku, środki pieniężne (kaucje, lokaty oraz środki na pokrycie akredytywy z góry), należności, aktywa finansowe.

Bank wyróżnia następujące formy zabezpieczeń osobistych: poręczenie według Prawa wekslowego lub Kodeksu Cywilnego, gwarancja/regwarancja bankowa, przystąpienie do długu.

Bank stosuje również dodatkowe rodzaje zabezpieczeń, które wzmacniają pozycję negocjacyjną Banku lub zwiększają uprawnienia kontrolne Banku jako wierzyciela. Do dodatkowych zabezpieczeń należą m.in.: weksel in blanco, cesja praw z polisy majątkowej, cesja praw z polisy życiowej, wskazanie banku jako uposażonego na wypadek śmierci Kredytobiorcy, pełnomocnictwo do rachunku.

Struktura poszczególnych grup zabezpieczeń jest zdywersyfikowana. Największy udział posiadają następujące zabezpieczenia:

- 1) hipoteki – udział ten wynika z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe. Ponadto instytucja jest znacząco zaangażowana w kredyty związane z finansowaniem nieruchomości mieszkalnych oraz nieruchomości niemieszkalnych;
- 2) poręczenia i gwarancje – w ramach tej grupy zabezpieczeń znajdują się poręczyciele różnych branż, o zróżnicowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej; na podstawie odrębnie zawieranych umów Bank współpracuje również z regionalnymi funduszami poręczeniowymi udzielającymi poręczeń dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą; nie stwarza to zatem znaczącego ryzyka w zakresie koncentracji;
- 3) środki trwałe i obrotowe.

Zasadą jaką kieruje się Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, ale i w ramach monitorowania, jest ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów. Jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym jest okresowe dokonywanie oceny wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych monitorowane pod kątem zmian zachodzących na rynku nieruchomości oraz założeń prawno-ekonomicznych.

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w ramach ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej, zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze (wynikające z Rozporządzenia CRR). Bank stosuje metodę uproszczoną uznawania zabezpieczeń. Stosowane techniki redukcji ryzyka kredytowego spełniają zasadę, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której stosuje się ograniczenie ryzyka kredytowego, nie generuje kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje

	<p>środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nieruchomości m.in. gwarancje finansowe, których głównym dostawcą jest Bank Gospodarstwa Krajowego. W zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego Bank informuje, że nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.</p>
c)	<p>Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem kredytowym Banku zapewnia pełne rozdzielenie funkcji sprzedaży od akceptacji ryzyka oraz od pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka z uwzględnieniem trzech poziomów zarządzania:</p> <p>Pierwszy poziom – jednostki sprzedażowe;</p> <p>Drugi poziom – stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, na którym funkcjonuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Analityk kredytowy który odpowiada za niezależną od pierwszego poziomu zarządzania ocenę wiarygodności i zdolności do spłaty,</li> <li>– Komórka ds. monitoringu ekspozycji kredytowych,</li> <li>– Komórka restrukturyzacji i windykacji,</li> <li>– Komórka ds. ryzyka zajmująca się identyfikacją, pomiarem i raportowaniem ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym.</li> </ul> <p>Trzeci poziom – dotyczy kontroli pionowej udzielania kredytów i jest przeprowadzany przez Zespół Zapewnienia Zgodności oraz proces jest poddawany audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez SSOZ BPS.</p> <p>Decyzje w sprawie udzielania kredytów podejmuje Zarząd lub pełnomocnicy Zarządu z zachowaniem zasady unikania konfliktu interesów, a w przypadku osób powiązanych z Bankiem, zgodnie z zapisami art. 79 ustawy Prawo bankowe - następuje wspólna decyzja Zarządu i Rady Nadzorczej</p> <p>W przypadku podejmowania decyzji kredytowych przez upoważnionych przez Zarząd pracowników jednostek sprzedażowych, bezwzględnie wymagano stosowania regulacji wewnętrznych (nie stosowano odstępstw proceduralnych oraz od Polityki Kredytowej) oraz narzędzia informatycznego formalizującego ocenę. Od 2022r. proces decyzyjny został scentralizowany, a pracownicy jednostek sprzedażowych nie posiadają upoważnień do podejmowania decyzji kredytowych.</p> <p>Zarząd w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w GBSBanku określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem</p>

	kredytowym, które poddaje monitorowaniu.
d)	<p>Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;</li> <li>– w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. zarządzania ryzykiem, a komórką ds. zgodności;</li> <li>– działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</li> </ul>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie **Oświadczenie Zarządu**.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne. Szczegółowe zasady realizacji działań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym opisane zostały w „Strategii i zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w GBSBanku”, które obejmują swoim zakresem ryzyko bezpieczeństwa teleinformatycznego, ryzyko procesów Banku związane z ciągłością działania oraz ryzykiem bezpieczeństwa usług płatniczych.</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zostały wyznaczone cele szczegółowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,</li> <li>2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w ww. Strategii w</li> </ol>

postaci określonych limitów,

- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 4) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd oraz jednostki i komórki organizacyjne Banku, a ich zadania określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego prowadzone jest w cyklach kwartalnych. Odbiorcy informacji określeni są w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w GBSBanku”, która definiuje także częstotliwość i terminy sporządzania raportów.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem ciągłym i systematycznym, przebiegającym w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem) i obejmuje:

- a) identyfikację obszarów występowania i rodzajów ryzyka,
- b) pomiar i ocenę potencjalnego wpływu ryzyka na Bank,
- c) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka lub wybór i stosowanie metod ograniczania występowania ryzyka lub ograniczania wpływu skutków jego występowania,
- d) monitorowanie ryzyka, w tym:
  - raportowanie zdarzeń operacyjnych, w tym związanych z usługami płatniczymi,
  - raportowanie strat operacyjnych,
  - raportowanie skuteczności stosowania narzędzi redukcji ryzyka oraz efektów zastosowanych metod jego ograniczania;
- e) kontrolę wewnętrzną.

Na potrzeby właściwego zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zarządzania ciągłością działania dokonywana jest cykliczna identyfikacja procesów kluczowych. Za procesy kluczowe uznaje się procesy w obrębie działalności Banku, które warunkują realizację strategii Banku (w tym strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem). Procesy kluczowe poddawane są analizie pod względem krytyczności w działalności Banku. W celu identyfikacji ryzyka operacyjnego, która stanowi warunek konieczny do prawidłowej oceny tego ryzyka, Bank gromadzi dane wewnętrzne i zewnętrzne o zdarzeniach operacyjnych i skutkach ich powstawania w rejestrze zdarzeń operacyjnych def2500/cORM. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2021 roku było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania i rozwoju Banku, tj. utrzymanie poziomu łącznej straty operacyjnej brutto w wysokości nie przekraczającej 33% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 423 565,39 zł brutto i 369 318,00 zł netto. Najistotniejsze zdarzenie operacyjne zostało ujawnione w kategorii: Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy i dotyczyło sprawy sądowej przeciwko Bankowi - Sygn. Akt. IV P 194/20 z dnia 09.03.2021 roku. W wyniku tej sprawy Bank utworzył rezerwę na ryzyko prawne.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 rok	
Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Straty brutto*	Straty netto**
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	369,30	369,30
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	32,66	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,52	0,02
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	20,91	0,00

Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,18	0,00
<b>Razem</b>		<b>423,57</b>	<b>369,32</b>

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

*\*\*Straty netto - obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.*

W 2021 roku podjęte działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki zdarzeń operacyjnych oraz zapobiegające ich powstawaniu, przyczyniły się do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego pozwalającego na zachowanie ustalonych limitów. Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń, limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto, wartości wskaźników KRI oraz limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa usług płatniczych, w tym związanych z płatnościami internetowymi w okresie 2021 roku były przestrzegane.

Ponadto w związku z trwającym zagrożeniem epidemicznym wywołanym Koronawirusem (Covid – 19) w ramach działań ze strony Banku w ciągu 2021 roku odbywały się cykliczne spotkania Sztabu Kryzysowego, który na bieżąco reagował na ogłaszane obostrzenia i wydawał stosowne rekomendacje do stosowania przez pracowników.

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego, Bank stosuje działania/środki mitygujące obejmujące m.in.:

- a) zawieranie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,
- b) stosowanie zabezpieczeń prawnych wiarygodności Banku wynikających z umów z klientami i kontrahentami,
- c) stosowanie ubezpieczeń na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,
- d) tworzenie i stosowanie planów zachowania ciągłości działania i planów awaryjnych zawierające ustalone i udokumentowane procedury postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, bądź zdarzeń operacyjnych. Plany awaryjne zawarte są w dokumencie „Plan Utrzymania Ciągłości Działania GBS Banku”,
- e) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- f) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli wewnętrznej lub monitorowania danego obszaru,

g) inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

Wybór działań/środków wymienionych powyżej zależy od wielkości strat operacyjnych oraz możliwości kontroli zdarzeń operacyjnych wywołujących straty.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie **Oświadczenie Zarządu**.

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

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
a	<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</b></p> <p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe (walutowe) jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.</p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest m.in. zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę, udzielania kredytów oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego we współpracy z Bankiem Zrzeszającym, minimalizowanie ryzyka walutowego, ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.</p> <p>Bank wykonuje operacje walutowe na rynku międzybankowym mające na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1)zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej, terminowej i podmiotowej aktywów dewizowych,</li><li>2)efektywne i zgodne z interesem Banku lokowanie przejściowo wolnych środków dewizowych,</li><li>3)ograniczenie ryzyka kursowego (w wyniku identyfikacji ryzyka walutowego), który oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian</li></ol>

	<p>kursów walutowych na sytuację finansową banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne.</p> <p>Zasady pomiaru, monitorowania, limitowania, zarządzania, raportowania i kontroli operacji walutowych opisane są w „Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym (...)”.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w ramach limitów:</p> <p>a)pozycji walutowej całkowitej,</p> <p>b)pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego są przeprowadzane testy warunków skrajnych.</p>
--	--

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie **Oświadczenie Zarządu**.

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

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	c
	31.12.2021	31.12.2021
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>540 093,01</b>	<b>43 207,44</b>
2 W tym metoda standardowa	540 093,01	43 207,44
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00
4 W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00
EU- W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia	0,00	0,00



4a	ryzykiem		
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00
<b>6</b>	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7	W tym metoda standardowa	0,00	0,00
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00
9	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00
10	Nie dotyczy	0,00	0,00
11	Nie dotyczy	0,00	0,00
12	Nie dotyczy	0,00	0,00
13	Nie dotyczy	0,00	0,00
14	Nie dotyczy	0,00	0,00
<b>15</b>	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>16</b>	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00
19	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0,00	0,00
<b>20</b>	<b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00
<b>EU-22a</b>	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>80 370,59</b>	<b>6 429,65</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	80 370,59	6 429,65
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00

EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0,00	0,00
25	Nie dotyczy	0,00	0,00
26	Nie dotyczy	0,00	0,00
27	Nie dotyczy	0,00	0,00
28	Nie dotyczy	0,00	0,00
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>620 463,60</b>	<b>49 637,09</b>

\* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

### XIII. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje kapitał regulacyjny w ramach filaru I oraz kapitał wewnętrzny dla rodzajów ryzyka niepokrytych w filarze I (istotne ryzyka filaru II).</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.</p> <p>Bank stosuje następujące metody wyznaczania wymogów regulacyjnych :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- w zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową; Bank korzysta z ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez instytucje oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.</li> </ul>

	<p>- w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego (BIA). Zgodnie z tą interpretacją wyznaczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dany rok, przyjmuje się wartości wskaźników z trzech poprzednich lat dla danych zaudytowanych.</p> <p>- w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w Procedurze wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.</p> <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;</li> <li>2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;</li> <li>3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.</li> </ol> <p>Bank zarządza ryzykiem i kapitałem w taki sposób, aby kapitał wewnętrzny stanowił maksymalnie 75% wartości sumy funduszy własnych Banku. Na 31.12.2021 r. relacja ta wynosiła 56,66%.</p>
--	--

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

#### **XIV. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.**

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	Polityka wynagrodzeń w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:

- 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartym w delegowanym Rozporządzeniu Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym,
- 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Z uwagi na skalę działalności Banku, nie wyłoniono spośród członków Rady Nadzorczej Komitetu ds. wynagrodzeń. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń wykonuje Rada Nadzorcza. W 2021 r. organ zarządzający odbył 95 posiedzeń.

Polityka wynagrodzeń w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

b) Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Politykę dodatkowo uzupełniają „Zasady przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników pełniących funkcje kluczowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

- 3) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w

	<p>związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:</p> <p>a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;</p> <p>b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 60% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty, co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;</p> <p>4) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenie Ministra Finansów - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenie Ministra Finansów, będącego podstawą przyjęcia Polityki, 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.</p> <p>Polityka jest neutralna pod względem płci.</p>
c)	<p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie powinna 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. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).</p>
d)	<p>Stałe składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.</p>
e)	<p>Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje okres 3 lat, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2”, tak aby uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.</p>
f)	<p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce wynagrodzeń i na podstawie Zasad przyznawania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników pełniących funkcje kluczowe, tj. wg zasad</p>

zmiennych składników wynagrodzenia. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności GBSBank może ograniczyć lub wstrzymać wypłatę odroczonej części zmiennych składników wynagradzania w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji Banku lub negatywnej indywidualnej oceny wyników pracownika. GBSBank nie wypłaci zmiennego składnika wynagrodzenia, w tym również odroczonej części jeśli pracownik uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania, nie spełnił i nie daje gwarancji spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Bank nie wypłaci zmiennego składnika wynagrodzenia, w tym również odroczonej części w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust.1 ustawy - Prawo Bankowe. Ponadto poprzez istotne pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, o którym mowa w § 6 ust. 3 rozumie się wystąpienie, co najmniej jednego z n/w czynników:

Spadek wyniku finansowego o co najmniej 20% w stosunku do zaplanowanego wyniku finansowego,

Spadek sumy bilansowej w stosunku do planu wynikający z podniesienia poziomu ryzyka płynności mierzony spadkiem wielkości depozytów o 20%,

Wzrost wskaźnika jakości kredytów o 5 punktów procentowych liczony rok do roku wg stanu na 31 grudnia każdego roku.

Wypłata części zmiennej wynagrodzenia dla pracowników, którzy rozwiązują umowę z Gospodarczym Bankiem Spółdzielczym lub przestaną pełnić funkcje kluczowe może nastąpić w przypadku spełnienia wszystkich zasad określonych w „Polityce”.

Wskaźniki charakteryzujące wyniki Banku przyjmowane do ustalenia zmiennych składników wynagrodzeń uwzględniają koszt ryzyka banku, koszt kapitału i ryzyko płynności w perspektywie 3 ostatnich lat obrotowych wg stanu na 31 grudnia każdego roku.

Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego osobom pełniącym funkcje kluczowe, nie może ograniczać zdolności banku do podwyższenia funduszy własnych banku.

Zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane są po zatwierdzeniu przez Zarząd lub Radę Nadzorczą w roku „n+1”, po Zebraniu Przedstawicieli, po ich zaakceptowaniu do wypłaty, na wskazany przez pracownika rachunek bankowy.

g)	Nie dotyczy.
h)	Nie dotyczy.
i)	Nie dotyczy.

j)	Nie dotyczy.
----	--------------

**XV . Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy.**

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4 od I-IV 2021 3 od V-XII 2021	23	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	309, 97	973,21	2416,83	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	309, 97	973,21		-
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	-	-	-	-	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	4 od I-IV 2021 3 od V-XII 2021	23	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	28,97	197,84	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	28,97	197,84	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	

EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		309,97	1002,18	2614,67	-

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzeń wypłaconych w 2021 roku w podziale na wynagrodzenia stałe i zmienne w tys. zł

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

W roku 2021 w Banku nie wystąpiły płatności specjalne ani odprawy emerytalno-rentowe. Wzór ujawnienia pominięto.

**XVII. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.**

W roku 2021 w Banku nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczoną wypłatą. Wzór ujawnienia pominięto.

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

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

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym



lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Podstawowe cele Polityki płynności w GBSBanku to:

- a) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- b) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- c) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- d) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem od funkcji oceny i monitorowania ryzyka płynności, również na szczeblu Zarządu (Regulamin organizacyjny).

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem płynności określone są w Zasadach zarządzania tym ryzykiem (w tym metody) i obejmują działania polegające na zapobieganiu utraci przez bank zdolności do regulowania zobowiązań w terminie bądź zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów jak również do sprostania popytowi na kredyt.

Pomiar ryzyka płynności odnosi się do:

- a) pozycji bilansowych Banku rozliczanych częściowo lub całkowicie według terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów;
- b) pozycji bilansowych i pozabilansowych, które nie posiadają określonych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów;
- c) wzajemnych relacji poszczególnych urealnionych pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- d) ogólnej zewnętrznej sytuacji ekonomicznej i jej wpływu na działalność Banku.

Płynność, zgodnie z zapisami Uchwały KNF oraz rekomendacji P, rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:

- a) płynność śróddzienna - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- b) płynność bieżąca – w okresie do 7 dni;
- c) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca;
- d) płynność średnioterminowa – w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- e) płynność długoterminowa – powyżej 12 miesięcy.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- a) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
  - określenie potrzeb płynnościowych,
  - określenie źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia potrzeb,
  - określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych jak i kryzysowych,
  - pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
  - pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów),
  - określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów,
  - zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
- b) akceptację ryzyka, w tym:
  - określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
  - dokonywanie testów warunków skrajnych,
- c) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:

- stosowanie limitów,
  - zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
  - opracowanie planów awaryjnych i planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji;
- d) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności
- zarządzanie pozycjami i rodzajami ryzyka płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – w warunkach normalnych i warunkach skrajnych,
- e) raportowanie.

W Banku ryzyko płynności jest dostosowane do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez stosowanie zasad mających na celu utrzymywanie ryzyka płynności na bezpiecznym poziomie i określają w szczególności:

- a) schemat organizacyjny zarządzania płynnością, uwzględniający podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób, jednostek i komórek organizacyjnych Banku oddzielający działania operacyjne, pomiar i monitorowanie oraz kontrole Ryzyka;
- b) tryb i częstotliwość przekazywania informacji Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku, Kadrze Kierowniczej Banku oraz innym upoważnionym organom Banku;
- c) tryb i częstotliwość weryfikacji zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku, przy czym weryfikacja taka musi być przeprowadzona przynajmniej raz w roku;
- d) wskazanie pozycji bilansowych i pozabilansowych branych pod uwagę przy kalkulowaniu miar płynności;
- e) wskazanie pozycji branych pod uwagę przy kalkulowaniu wskaźnika LCR i NSFR (na podstawie Zasad sporządzania przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto oraz monitorowania wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto (NSFR));
- f) prognozy urealnionych przepływów środków pieniężnych w różnych przedziałach czasowych;
- g) plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w momencie wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz stworzenie i utrzymanie odpowiednich warunków niezbędnych do realizacji tych działań;

- h) sposób przeprowadzenia analizy bazy depozytowej obejmujący m.in. kalkulację osadu całkowitego wraz z jego weryfikacją;
- i) sposób przeprowadzenia analizy struktury aktywów płynnych (aktywów nieobciążonych) wraz z planem utrzymania tych aktywów w przyszłości na pożądanym poziomie oraz oszacowaniem kosztu poniesionego przez Bank przy utrzymaniu odpowiedniego poziomu tych aktywów;
- j) maksymalną wielkość pozycji pozabilansowych;
- k) system limitowania w celu ustalenia apetytu na ryzyko, a także wynikającej z niego tolerancji na ryzyko;
- l) zasady przeprowadzania testów warunków;
- m) analizę warunków rynkowych pod kątem wprowadzenia nowych produktów depozytowych lub przyjęcia innych zobowiązań, mających zwiększyć bazę depozytów stabilnych oraz sfinansowania nowych produktów kredytowych w oparciu o istniejącą bazę depozytów stabilnych.

Zestawienie pierwotnej luki płynności sporządzane jest w przeliczeniu na PLN dla tych pozycji bilansowych, które posiadają kontraktowy termin zapadalności/wymagalności. Jedynie odsetki od depozytów klientów ujmowane są według terminów pierwotnych, z uwagi na fakt, iż nie posiadają terminarzy.

Przepływy pieniężne z poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych klasyfikuje (urealnia) się do następujących przedziałów zapadalności/wymagalności:

- a) a'vista = 1dzień;
- b) (1 dzień; 7 dni];
- c) (7 dni; 1 miesiąc];
- d) (1 miesiąc; 3 miesiące ];
- e) (3 miesiące; 6 miesięcy ];
- f) (6 miesięcy; 1 rok ];
- g) (1 rok; 3 lata ];
- h) (3 lata; 5 lat ];
- i) (5 lat; 10 lat ];
- j) (10 lat; 20 lat ];

- k) > 20 lat;
- l) niepłynne.

Z zestawienia urealnionej luki płynności, wylicza się:

- a) lukę dla każdego z przedziałów, stanowiącą różnicę pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- b) lukę skumulowaną, tj. sumę luk netto, liczoną począwszy od przedziału zapadalności/wymagalności a'vista;
- c) współczynnik płynności stanowiący iloraz pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- d) skumulowany współczynnik płynności stanowiący iloraz pomiędzy aktywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe otrzymane i pasywami bilansowymi, również powiększonymi o zobowiązania pozabilansowe udzielone.

Luka płynności dla kilku najbliższych przedziałów wg danych na 31.12.2021r. przedstawiała się następująco:

Dane w tys. zł

	LUKA	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-01	1-3 m-c	RAZEM A-03
	L U K A	-77 190,19	330 827,90	130 234,49	383 872,20	-11 433,69	372 438,51
+ PZB	L U K A	-148 624,52	380 657,88	130 136,45	362 169,81	-12 638,08	349 531,73
	L U K A skumulowana	-77 190,19	253 637,71	383 872,20	383 872,20	372 438,51	372 438,51
+ PZB	L U K A skumulowana	-148 624,52	232 033,36	362 169,81	362 169,81	349 531,73	349 531,73

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

W ramach systemu limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności (apetytu na ryzyko) (Załącznik nr 6 do Zasad) wyodrębnia się:

- a) limity zewnętrzne, rozumiane wymogi płynności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013 i Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 61/2015 i;
- b) wewnętrzne limity, ustalane w miarę potrzeb ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Bank jako Uczestnik powinien przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony BPS.

Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zobowiązany jest do utrzymywania wskaźnika wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie: 1. Wg danych na 31.12.2021 r. LCR kształtował się na poziomie 2,26.

Oszacowany wskaźnik NSFR na 31.12.2021 r. wyniósł 1,36 i kształtował się na bezpiecznym poziomie przy min. 1.

Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z Rozporządzenia:

<b>Wartości PRZED i PO redukcji 31.12.2021r. dane w tys. zł</b>			
<b>Pozycja</b>	<b>Redukcja [%]</b>	<b>Przed redukcją</b>	<b>Po redukcji</b>
aktywa POZIOM-1 Gr-1	0,00	415 751,43	415 751,43
aktywa POZIOM-1 Gr-2	0,00	0,00	0,00

aktywa POZIOM-2a	15,00	0,00	0,00
aktywa POZIOM-2b	25,00	101 576,95	76 182,71
R A Z E M		517 328,38	491 934,14

z uwagi na konieczność utrzymania struktury max 15% aktywów poziomu 2b do wyliczenia LCR kwota została skorygowana do poziomu 489 119,34

Nadwyżki środków finansowych lokowane są m.in. w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, bony pieniężne, obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID – 19 (instrument, który pojawił się 2020r. w ramach działań wspierających bezpieczeństwo sektora bankowego, w wyniku utrzymującej się epidemii COVID - 19), instrumenty Banku Centralnego oraz lokaty na rynku międzybankowym, z zachowaniem obowiązujących limitów ryzyka oraz z uwzględnieniem wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz dla portfela handlowego, tj. takie kształtowanie transakcji handlowych, aby skala działalności handlowej w Banku była nieznacząca, jak również uwzględniając założenia w zakresie wskaźnika pokrycia płynności LCR.

Pomiar płynności finansowej Banku prowadzi się z wykorzystaniem m.in. wskaźników i odbywa się we wszystkich przedziałach sporządzanego urealnionego zestawienia luki płynności.

Wewnętrzne wskaźniki/limity płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku		
WSKAŹNIK	LIMIT	31.12.2020r.
wskaźnik płynności a'vista	nie dotyczy	0,05
wskaźnik płynności do 7 dni	nie dotyczy	2,43
wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min. 1,0	3,04

wskaźnik płynności do 3 miesięcy	nie dotyczy	2,60
wskaźnik płynności do 6 miesięcy	nie dotyczy	2,37
wskaźnik płynności do 1 roku	min. 1,0	2,18
wskaźnik płynności do 3 lat	nie dotyczy	2,13
wskaźnik płynności do 5 lat	nie dotyczy	2,08
wskaźnik płynności do 10 lat	nie dotyczy	1,88
wskaźnik płynności do 20 lat	nie dotyczy	1,32
wskaźnik płynności powyżej 20 lat	nie dotyczy	0,99
skumulowany globalny wskaźnik płynności	max. 1,0	0,95
wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max. 0,2	0,17
wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej	max. 10%	2,69%

	2021-12-31
aktywa płynne	<b>35,73%</b>
aktywa netto	
<b>zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	
aktywa płynne	<b>25,36%</b>
<b>zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	
aktywa netto	<b>9,06%</b>
<b>wartość depozytów stabilnych</b>	
wartość depozytów ogółem	<b>85,21%</b>



wartość depozytów stabilnych	<b>77,18%</b>
wartość aktywów netto	
wartość przyjętych depozytów ogółem	<b>173,29%</b>
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	
depozyty terminowe	<b>22,89%</b>
pasywa ogółem	
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	<b>52,27%</b>
wartość aktywów netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe i gwarancyjne	<b>16,53%</b>
kredyty i pożyczki brutto (portfel kredytowy)	
poziom finansowania otrzymanego i wykorzystywanego od banków	<b>0,52%</b>
suma bilansowa	

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym w szczególności zewnętrznych limitów.

Dane w tys. zł	<u>31.12.2021r.</u>	<u>Struktura</u>
Depozyty ogółem	1 252 150,19	100,00%
bieżące	935 727,96	74,73%
-podmioty finansowe	819,66	0,09%
- podmioty gospodarcze	395 324,45	42,25%

-osoby fizyczne	335 203,59	35,82%
- budżety	204 380,27	21,84%
terminowe	316 422,22	25,27%
- podmioty finansowe	4 040,00	1,28%
- podmioty gospodarcze	106 390,46	33,62%
- osoby fizyczne	198 895,95	62,86%
- budżety	7 095,81	2,24%

Bank opracowuje Program rozwoju bazy depozytowej oraz plan zobowiązań pozabilansowych udzielonych na rok 2021, w ramach kierunków działania działań do planu ekonomiczno-finansowego Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku na 2021 rok i co miesiąc w ramach analizy ryzyka płynności omawia realizację.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób fizycznych, podmiotów niefinansowych, budżetu jak również podmiotów niebankowych sektora finansowego.

Depozyty bieżące stanowią 74,7% bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe: 25,3% bazy depozytowej. W 2021 roku utrzymała się tendencja zmiany struktury depozytów, do czego przyczyniły się m.in. niskie stopy procentowe.

Łączna koncentracja depozytów największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych w sumie bilansowej według danych na 31.12.2021r. składała się na 2,7% bazy depozytowej Banku.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj.: limit dopuszczalnego debetu, limit operacyjny, limit lokat płynnościowych, lokaty krótkoterminowe, pożyczki podporządkowane.

Dane w tys. zł	Stan na 31.12.2021r.
limit dopuszczalnego debetu	50 000,00
Inne, np. kredyty i pożyczki podporządkowane, w tym również z Coopest	4 207,56

Na podstawie „Instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych oraz współpracujących Bankach Spółdzielczych” Bank ma półrocznie przyznawany limit zaangażowania finansowego a w ramach niego limit lokacyjny oraz limit debetowy.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności, postępuje według określonych planów awaryjnych, opisanych w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”. Co miesiąc przeprowadzany jest test warunków skrajnych w oparciu o wskaźnik LCR natomiast w momencie wystąpienia oznak zagrożeń krytycznych przeprowadzane są TWS w ramach planu awaryjnego i z wynikami zapoznaje się Zarząd. W przypadku braku wystąpienia oznak krytycznych testy przeprowadzane dwa razy w roku wg danych na 31.05. i 30.11. według następujących wariantów sytuacji kryzysowej:

- 1) dotkliwe warunki skrajne krótkoterminowe - trwające 1 tydzień,
- 2) mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 1 miesiąc.

Analiza obejmuje następujące scenariusze sytuacji kryzysowej:

- 1) kryzys wewnątrz Banku,
- 2) kryzys w systemie bankowym (efekt drugiej rundy),
- 3) kryzys będący połączeniem obu wariantów. Wyniki testu służą również do weryfikacji założeń planu awaryjnego, w tym do oceny zapasu awaryjnych źródeł finansowania.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników SO, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. W sytuacji wystąpienia zagrożenia utraty bieżącej płynności Uczestnika SO, Zarząd Spółdzielni może podjąć niezwłocznie, tj. w ciągu 24 godzin, decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego.

#### **XX. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.**

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

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

#### **Zarządzanie konfliktami interesów**

Bank udostępnił Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku na oficjalnej stronie internetowej <https://gbsbank.pl> w zakładce Polityka informacyjna GBS Banku.

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

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników pełniących kluczowe funkcje w GBSBanku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie przekracza 12 - krotności. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

## **XXI. Ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku wykazywał w portfelu bankowym ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (inwestycje kapitałowe) o łącznej wartości bilansowej 27 939,36zł.

Inwestycje kapitałowe, tj. akcje i udziały oraz certyfikaty inwestycyjne, zostały w całości zakwalifikowane do portfela bankowego jako dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży GBSBank wycenia według wartości godziwej.

Wartość godziwa stanowi kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi, dobrze poinformowanymi i niepowiązanymi stronami. Wartość godziwa może być wyznaczona na zasadzie:

- 1) wyceny rynkowej – na podstawie pozyskanego z płynnego rynku kwotowania transakcji kupna, sprzedaży lub wymiany wycenianego instrumentu, lub
- 2) wyceny modelowej – poprzez zastosowanie modelu analitycznego, którego celem jest określenie teoretycznej wartości rynkowej wycenianego instrumentu w oparciu o dostępne informacje rynkowe, w szczególności kwotowania bieżących i terminowych stóp procentowych i kursów walutowych, ceny podobnych instrumentów, ratingi kredytowe czy zmienność tych parametrów.

Skutki zmiany wartości godziwej GBSBank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny GBSBank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych:

- 1) naliczone odsetki GBSBank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,
- 2) należne dywidendy GBSBank ujmuje w przychodach z udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu,
- 3) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, GBSBank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.

Pozycja dotycząca kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny podlega rozliczeniu do rachunku zysków i strat w momencie sprzedaży składnika aktywów bądź wystąpienia utraty jego wartości.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, w tym zależnych, GBSBank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które GBSBank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez GBSBank kosztów sprzedaży.

#### **Inwestycje kapitałowe GBSBanku wg stanu na dzień 31.12.2021r.**

##### **Akcje i udziały:**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa</b>	<b>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r. (w tys. zł)</b>
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	260,00
2.	Akcje BPS S.A.	14 816,84
3.	Udziały w Funduszu Pomerania Sp. z o.o.	300,00
4.	Udziały w GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	9 427,60
5.	Udziały i wpisy w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5,00
6.	Udziały w Centrum Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	500,00
<b>RAZEM</b>		<b>25 309,44</b>

Zakupione akcje i udziały mają charakter strategiczny.

Na dzień bilansowy ww. inwestycje kapitałowe zostały wycenione w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Dywidendy z tytułu ww. instrumentów kapitałowych GBSBank wykazuje w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu”. W 2021 roku GBSBank odnotował przychód z tytułu dywidend w wysokości 12,50 tys. zł.

**Pozostałe papiery wartościowe stanowiące inwestycje kapitałowe w całości zakwalifikowane do portfela bankowego jako dostępne do sprzedaży:**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa</b>	<b>Wartość nominalna na dzień 31.12.2021r. (w tys. zł)</b>	<b>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r. (w tys. zł)</b>
1.	Certyfikaty inwestycyjne	1 993,19	2 629,92

Celem nabycia ww. papierów wartościowych jest zysk z inwestycji.

Na dzień bilansowy wartość ww. inwestycji kapitałowej została ustalona poprzez odniesienie do bieżącej wyceny.

Na koniec 2021 roku wartość niezrealizowanego zysku z aktualizacji wyceny inwestycji kapitałowych wyniosła 636,73 zł.

## **XXII. Ujawnienia w zakresie art. 111 Prawa bankowego**

1. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego, Bank w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku, ogłasza w sposób ogólnie dostępny:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek.

2. W 2021 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku stosował nw. kursy walutowe:

- 1) kurs średni NBP,
- 2) kurs kupna i kurs sprzedaży dewiz dla walut:
  - EUR (euro),
  - USD (dolar amerykański),
  - GBP (funt szterling),
  - DKK (korona duńska),
  - SEK (korona szwedzka),
  - NOK (korona norweska),
- 3) kurs kupna i kurs sprzedaży pieniędzy dla walut:
  - EUR (euro),
  - USD (dolar amerykański),
  - GBP (funt szterling),
- 4) kursy negocjowane.

Stosowane kursy walutowe w GBS Bank na dzień 31.12.2021r.:

<b>Kursy walutowe</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>DKK</b>	<b>SEK</b>	<b>NOK</b>
Kurs średni NBP	4,5994	4,0600	5,4846	0,6184	0,4486	0,4608
Kurs kupna dewiz	4,4870	3,9517	5,3026	0,5930	0,4282	0,4399
Kurs sprzedaży dewiz	4,6956	4,1501	5,6265	0,6419	0,4676	0,4799
Kurs kupna pieniądza	4,4820	3,9467	5,2976	-	-	-
Kurs sprzedaży pieniądza	4,7006	4,1551	5,6315	-	-	-



3. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2021 rok, skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku a także nazwę Banku Zrzeszającego, Bank publikuje na stronie internetowej [www.gbsbank.pl](http://www.gbsbank.pl)

4. Obszar działania banku:

- 1) Terenem działania jest Rzeczpospolita Polska
- 2) Placówki Gospodarczego Banku Spółdzielczego:

Centrala	74-320 Barlinek, ul. Strzelecka 2
Oddział w Barlinku	74-320 Barlinek, ul. Strzelecka 2
Oddział w Bierzwniku	73-240 Bierzwnik, ul. Kopernika 1
Oddział w Bogdańcu	66-450 Bogdaniec, ul. Mickiewicza 30 B
Oddział w Dębnie	74-400 Dębno, ul. Mickiewicza 45
Oddział w Gorzowie Wielkopolskim	66-400 Gorzów Wielkopolski, ul. Słowackiego 1AB
Oddział w Kostrzynie nad Odrą	66-470 Kostrzyn nad Odrą, ul. Kopernika 2
Oddział w Krzeszycach	66-435 Krzeszyce, ul. Gorzowska 7/7
Oddział w Myśliborzu	74-300 Myślibórz , ul. Lipowa 8A
Oddział w Pełczycach	73-260 Pełczyce, ul. Rynek Bursztynowy 5
Oddział w Słońsku	66-436 Słońsk, ul. Sikorskiego 7
Oddział w Witnicy	66-460 Witnica, ul. Gorzowska 6
Oddział w Stargardzie	73-110 Stargard, ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 20
Oddział w Szczecinie	70-340 Szczecin, ul. Boh. Warszawy 31
Punkt Obsługi Klienta w Kłodawie	66-415 Kłodawa, ul. Gorzowska 40
Punkt Obsługi Klienta nr 1 w Słońsku	66-436 Słońsk, ul. 3-go Lutego 60
Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Barlinku	74-320 Barlinek, ul. Kombatantów 4
Punkt Obsługi Klienta nr 2 w Dębnie	74-400 Dębno, ul. Armii Krajowej

5. Skład Rady Nadzorczej:

Jan Kaczmarczyk	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Pakosz	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Jan Soliński	Sekretarz Rady Nadzorczej
Małgorzata Czapaluk	Członek Rady Nadzorczej
Robert Kozak	Członek Rady Nadzorczej
Waldemar Wójtowicz	Członek Rady Nadzorczej
Robert Bagiński	Członek Rady Nadzorczej
Bartosz Bogusław	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Karbowy	Członek Rady Nadzorczej
Marek Maciąg	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Wardawa	Członek Rady Nadzorczej

#### 6. Skład Zarządu:

Jarosław Grochowski	Wiceprezes Zarządu
Bożena Głogowska	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Mikulska	Członek Zarządu
Beata Malicka	Wiceprezes Zarządu (do dn. 04.02.2021 r.)

#### 7. Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu banku

Oświadczenie woli za Bank składają:

Dwaj członkowie Zarządu,

Jeden członek Zarządu i pełnomocnik działający w zakresie umocowania

Dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.

#### 8. Pełnomocnicy upoważnieni do zaciągania zobowiązań w imieniu banku oraz jednostek organizacyjnych

- Jarosław Grochowski
- Bożena Głogowska
- Katarzyna Mikulska

Oraz niżej wymienieni pracownicy banku zgodnie z zakresem udzielonych pełnomocnictw

- Paulina Regilewicz
- Anna Brodowicz
- Roksana Wichłacz

- Krystyna Owczarz
- Anna Dudzicz
- Katarzyna Tadej

#### O/Barlinek

- Urszula Rutkowska
- Justyna Danisz
- Anna Chylińska
- Iwona Suszek
- Ilona Radawska
- Anna Sokołowska
- Anna Miszczak-Górska

#### O/Kostrzyn

- Edyta Staniszevska
- Małgorzata Kubacka
- Piotr Bielecki
- Bożena Urbaniak

#### O/Bierzwnik

- Jacek Owczarek
- Lidia Knera
- Elżbieta Fraszczyk
- Ewa Wolanin-Waszkiel
- Małgorzata Wojciechowska

#### O/Dębno

- Jolanta Korzeb
- Elżbieta Matysiak
- Agnieszka Stankiewicz
- Beata Kurpiel
- Monika Daszczuk
- Bernarda Copija
- Alicja Ignaczak
- Karolina Adamowicz

#### O/Myślubórz

- Elżbieta Stalmach
- Mariola Bakalarz
- Maria Chrobot
- Grażyna Jędrasiak
- Justyna Kaup
- Renata Gudajczyk
- Paulina Kawecka

#### O/Petczyce

- Anna Kochanowicz
- Marta Dratwińska
- Barbara Bartnicka
- Julita Kaczmarek
- Agata Sufleta-Skwara
- Weronika Rychlik

#### O/Bogdaniec

- Konrad Łyczko
- Ewa Pastwa
- Anna Dylińska
- Małgorzata Skrzypnik
- Natalia Tarant
- Anna Milaniak

#### O/Krzeszyce

- Agnieszka Peczkajtis-Optacińska
- Katarzyna Gawłowska
- Anna Pituła
- Magdalena Czuba

#### O/Witnica

- Agnieszka Peczkajtis-Optacińska
- Bożena Bosak
- Paulina Sokołowska
- Helena Kostecka

#### O/Gorzów Wlkp.

- Konrad Łyczko
- Małgorzata Pograniczna
- Karolina Gągało
- Monika Olek
- Hanna Ratajska
- Dorota Choroszyńska
- Wioletta Olbińsk

#### O/Słońsk

- Joanna Brzostowska
- Grażyna Drążewska
- Elżbieta Staats
- Anna Molczyk

#### O/Szczecin

- Agnieszka Marcińczyk
- Katarzyna Brodnicka
- Karolina Jaśków
- Witold Jasiński
- Beata Ptaszyńska
- Jadwiga Sadowska
- Magdalena Ziętara

#### O/Stargard

- Mariusz Pietrucin
- Alicja Moskwa
- Sylwia Rembiszewska
- Aneta Wołoszkiewicz
- Martyna Nykiel

### **XXIII. Informacje wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe**

W odniesieniu do art.111a ustawy Prawo bankowe Bank, zamieszcza na stronie internetowej Sprawozdanie z działalności Banku, przy czym Bank podaje do publicznej wiadomości informacje nt. liczby pracowników w przeliczeniu na pełne etaty za 2021 r. – 193,033 etatów w tym (5,500 etatów na zastępstwo).

## **XVIII. System kontroli wewnętrznej**

Stosownie do postanowień ustawy Prawo bankowe w GBS Banku funkcjonuje system zarządzania, w którego skład wchodzi m.in. system kontroli wewnętrznej. Nasz Bank posiada system kontroli wewnętrznej dopasowany do jego celów, wielkości, złożoności oraz struktury organizacyjnej. Zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 141/2017 z dnia 25 kwietnia 2017r. w sprawie wydania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank publikuje opis systemu kontroli wewnętrznej na oficjalnej stronie internetowej <https://gbsbank.pl/lad-korporacyjny.html>

## **Oświadczenie Zarządu**

### **I.**

Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, po zapoznaniu się z informacją z przeprowadzonej analizy adekwatności kapitałowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku za 2021 rok, wyraża pozytywną opinię na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dających pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

### **II.**

Zarządzanie ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku, odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne i nieistotne. Istotność poszczególnych ryzyk w 2021 roku określał Zespół Ryzyk Bankowych na podstawie Procedury wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku raz w roku.

Zarząd Banku, po zapoznaniu się z ogólnym profilem ryzyka za 2021 rok, biorąc pod uwagę niżej wymienione kluczowe wskaźniki i dane liczbowe określające adekwatność kapitałową Banku, oświadcza, że system zarządzania ryzykiem stosowany w działalności Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku jest skuteczny i adekwatny do profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku.

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2021 r.
1.	Fundusze własne	<b>104 081,87</b>
1.1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	<b>101 492,33</b>
1.2	Tier II	<b>2 589,55</b>
2.	Całkowity wymóg kapitałowy	58 973,85
2.1	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	43 207,44
2.2	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	6 429,65
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	16,77%
4.	Współczynnik kapitału Tier I	16,36%

Sporządziła: Grażyna Matuszek - Dyrektor Zespołu Ryzyk Bankowych i Monitoringu na podstawie informacji pozyskanych od osób/komórek organizacyjnych zgodnie z „Instrukcją sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w GBSBanku”

Zarząd Banku

*Katarzyna Mikulska*  
Wiceprezes Zarządu  
/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/

*Bożena Głogowska*  
Wiceprezes Zarządu  
/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/

*Grzegorz Flanż*  
Wiceprezes Zarządu  
/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/