



***Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
GBS Banku
według stanu na dzień 31.12.2023 roku***

Sporządzono: maj 2024

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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”), z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych („Wytyczne EBA/2018/10”), GBSBank opracował niniejszy dokument przedstawiający informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, obrazujący profil ryzyka Banku, wg danych na 31.12.2023r.

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 oraz zgodnie z Wytycznymi EBA/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR,
- 7) informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych obejmujących:
 - a. jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych,
 - b. jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c. ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
 - d. zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej Bank ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:

- 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych

- i zobowiązań kwalifikowalnych;
- 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
 - 3) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.

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

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

GBSBank z siedzibą w Barlinku, ul. Strzelecka 2, działa w formie spółdzielni, posiada kapitał łączny wg stanu na dzień 31.12.2023 roku w wysokości 123 526,56tys. zł. Nazwa marketingowa to GBSBank, 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.

tys. zł

	a	e
	31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I	123 526,56	105 864,71
2 Kapitał Tier I	123 526,56	105 864,71
3 Łączny kapitał	123 526,56	107 257,92
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	647 701,66	600 930,42
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,07%	17,62%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,07%	17,62%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,07%	17,85%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	
	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	
	0,00%	0,00%

EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	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	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,00	0,00
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 367 885,00	1 269 308,73
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,03%	8,34%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	471 826,20	473 623,34
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	252 416,69	248 792,69
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	24 156,67	11 166,84
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	228 260,02	237 625,85

17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	206,71%	196,05%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 211 142,86	1 089 353,03
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	875 273,44	770 525,02
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	138,37%	141,38%

Fundusze własne Banku w 2023 roku wzrosły w porównaniu do poprzedniego roku, na co wpływ miał wzrost kapitału Tier I (w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r. tj.: zwiększenie jednostki udziałowej z 300 zł na 420 zł, utworzenie funduszu na ryzyko ogólne w kwocie 2,5 mln zł oraz zwiększenie funduszu zasobowego o 14,8 mln zł) Wyższy poziom funduszy własnych wpłynął na podwyższenie regulacyjnych wskaźników adekwatności kapitałowej.

IV. Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki MREL.

tys. zł

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)
		a	f
		31.12.2023	31.12.2022
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe			
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	129 075,96	0,00
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	123 526,56	
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	647 701,66	0,00
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,93%	
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,07%	
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 367 885,0	0,0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,44%	
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,09	
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		0,00

6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)



Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	

V. Tabela EU TLAC1: Elementy składowe – MREL.

tys. zł

	a	b	c	
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC	
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	123 526,56	0,00	123 526,56
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	123 526,56	0,00	123 526,56
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				

12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	0,00	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	0,00	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	0,00	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00	0,00	0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	5 549,40	0,00	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	0,00	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	5 549,40	0,00	5 549,40
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	5 549,40	0,00	0,00
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	129 075,96	0,00	123 526,56
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0,00	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0,00	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	129 075,96	0,00	0,00
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	123 526,56		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	647 701,66	0,00	647 701,66
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 367 885,00	0,00	1 367 885,00
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	19,93%		19,93%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,07%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,44%		9,44%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,03%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	8,93%		

28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
Pozycje uzupełniające			
EU-32	łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		0,00

VI. Tabela EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1.- 4.
		1	2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12	13	14	
		najniższy stopień			najwyższy stopień	
		1.	2.	3.	4.	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	-	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.	-	
2	Zbiór pusty w UE					
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	123 526,56	0,00	5 549,40	0,00	129 075,96
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0,00	0,00	4 963,14	0,00	4 963,14
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0,00	0,00	586,26	0,00	586,26
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	112 235,70	0,00	0,00	0,00	112 235,70
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	11 290,86	0,00	0,00	0,00	11 290,86

VII. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>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 GBSBanku za rok 2023.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych. 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 GBSBanku 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.</p> <p>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 GBSBanku zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>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 GBSBanku za rok 2023. Cele strategiczne wynikają ze Strategii zarządzania ryzykiem w GBSBanku 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"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko, 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank, 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy, 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).
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>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);</p> <p>2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Zespołu Zapewnienia Zgodności</p> <p>3) w ramach 3 linii obrony systemu kontroli wewnętrznej audyt wewnętrzny przeprowadzany jest przez SSOZ BPS S.A. zgodnie z przyjętym planem.</p> <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"> ✓ zatwierdza przyjętą przez Zarząd Strategię działania Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie, ✓ pełni nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, ✓ dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii/Polityk w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku, ✓ zatwierdza maksymalny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd oraz monitoruje jego przestrzeganie. ✓ sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem i jego kontrolą oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. <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"> ✓ 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, ✓ 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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie oraz nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ zapewnia przestrzeganie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, ✓ zapewnia zatwierdzenie apetytu na ryzyko, maksymalnego poziomu wskaźnika Dtl, DStl oraz wskaźnika LtV, a następnie informowanie Rady Nadzorczej i Banku Zrzeszającego o przyjętych parametrach, ✓ 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, ✓ okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank. <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> <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 Komórki 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</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>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 2023. 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 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>

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
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)	Członków Zarządu zgodnie z przepisami prawa powołuje Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej w GBSBanku, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydatów. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w GBSBanku, członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z Regulaminem wyboru członków Rady Nadzorczej GBSBanku, biorąc pod uwagę

		kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydatów. 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 Nadzorczej w GBSBanku.
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 2023 r. odbył 7 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 GBSBanku” definiuje: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów oraz 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.

IX. 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.

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	11 290,86	(d)*
w tym: instrument typu 1	0,00	

	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	111 251,73	(a), (b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 500,00	(e)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	125 042,59	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-54,99	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-1 424,87	(c)
9	Nie dotyczy	0,00	
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)	0,00	
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	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	

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)	0,00
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)	0,00
20	Nie dotyczy	0,00
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
24	Nie dotyczy	0,00
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00
26	Nie dotyczy	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
27a	Inne korekty regulacyjne	-36,17

28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 516,03
29	Kapitał podstawowy Tier I	123 526,56
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	0,00
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
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	0,00
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
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)	0,00
41	Nie dotyczy	0,00

42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	123 526,56
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
54a	Nie dotyczy	0,00

55	Posiadane przez instytucję 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)	0,00
56	Nie dotyczy	0,00
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	123 526,56
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	647 701,66
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	19,07%
62	Kapitał Tier I	19,07%
63	Łączny kapitał	19,07%
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	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	11,07%
Minima krajowe (jeżeli różni się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	0,00
70	Nie dotyczy	0,00
71	Nie dotyczy	0,00
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)		

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)	0,00
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)	0,00
74	Nie dotyczy	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	6 016,01
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

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 31.12.2023 r. wyniosły 1 424,86tys. 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 31.12.2023 r. wartość wyniosła 54,99tys. zł.

X. 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
	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 848,40	
II Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku	0,00	
III Należności od sektora finansowego	247 176,59	
IV Należności od sektora niefinansowego	709 868,26	
V Należności od sektora budżetowego	114 681,61	
VI Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym	0,00	
VII Dłużne papiery wartościowe	432 147,46	
VIII Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	12 427,60	
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	1 447,15	
XIII Wartości niematerialne i prawne	1 424,86	(c)
XIV Rzeczowe aktywa trwałe	5 144,28	

XV	Inne aktywa	1 778,64	
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 227,54	
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
XVIII	Akcje własne	0,00	
	Aktywa razem	1 554 054,24	
	Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	0	
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18 551,07	
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 211 426,22	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	142 514,32	
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	10 479,61	
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 699,22	
X	Rezerwy	10 278,15	
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	
	w tym: część niezamortyzowana (zgodnie z art. 64 CRR)	0,00	
	Zobowiązania razem	1 395 948,60	
	Kapitał własny	0,00	
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 486,18	(d)*
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	112 098,63	(a)
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-846,90	(b)
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 500,00	(e)
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 220,48	
XVII	Zysk (strata) netto	30 647,25	
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
	Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	158 105,64	
	Suma zobowiązań i kapitału własnego	1 554 054,24	

* 11 290,86 tys. zł - wartość instrumentów kapitałowych tj. funduszu udziałowego w Kapitale podstawowym Tier I; 12 486,18 tys. zł, tj. stan na koniec 2023 roku funduszu udziałowego, zgodna z pozycją XII Pasywów w Sprawozdaniu finansowym; na różnicę ww. pozycji składa się 1 195,32 tys. zł tj. nowe wpłaty udziałów nie uwzględnione jeszcze w kalkulacji Funduszy własnych na 31.12.2023 r.

Poniżej tabela prezentująca poziom udziałów na 31.12.2023 r.

Lp.		Wartość nominalna 1 udziału	Ilość udziałowców stan na 31.12.2023r.	Ilość zadeklarowanych jednostek udziałowych stan na 31.12.2023 r.	w tym zaliczanych do funduszy własnych	Fundusz udziałowy tworzący kapitał stan na 31.12.2023 r.	w tym zaliczany do funduszy własnych
1.	Osoby prawne	420,00	59	4 880	4 850	2 049 600,00	2 037 000,00
2.	Osoby fizyczne	420,00	2 982	24 849	22 033	10 436 580,00	9 253 860,00
Razem		X	3 041	29 729	26 883	12 486 180,00	11 290 860,00*

* W lutym 2024 roku wartość ta uległa zmianie po zaliczeniu nowych wpłat udziałów w kwocie 1 195 320 zł i wysłaniu zgłoszenia do KNF.

XI. 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	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.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>e 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"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia nieakceptowalnych strat, 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, 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie, zarówno w warunkach normalnych, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych, 4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, 5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości, 6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości, 7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych, 8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat). <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ,	Patrz niniejszy Raport: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	statut, inne ustalenia)	
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
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 przewyciężenia 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>zne.</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</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego. Na podstawie przeprowadzonych analiz przygotowywane są rekomendacje dalszego postępowania.</p> <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
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: Oświadczenie Zarządu.
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym	Patrz niniejszy Raport: XIX. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	<p>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"> ·Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) 	
	<ul style="list-style-type: none"> ·Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku 	
	<ul style="list-style-type: none"> ·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, 	

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
	regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności	
	·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności	

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

Ujawnianie informacji 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 ryzyka koncentracji) jest portfel kredytowy. Bank podejmuje ryzyko 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. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym, zdefiniowanym poziomie apetytu na ryzyko, ma fundamentalne znaczenie dla stabilnego działania i rozwoju Banku.</p> <p>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.:</p> <p>a) Wskaźnik jakości aktywów – max. 3%, stan na 31.12.2023r.: 0,54%;</p> <p>b) Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem – min. 40%, stan na 31.12.2023r.: 54,05%,</p> <p>c) Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – min. 62%, stan na 31.12.2023r.: 76,78%,</p>

d) Wskaźnik jakości portfela kredytowego – max. 10%, stan na 31.12.2023r.: 5,39%.

Ponadto Bank wyznacza minimalne bądź maksymalne poziomy, do których dąży, bądź chce utrzymać je na stabilnym poziomie dla: współczynnika kapitału podstawowego Tier I i współczynnika kapitału Tier I, łącznego współczynnika kapitałowego, odzysku portfela windykowanego, apetytu 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), średnioważonego wskaźnika LtV oraz limitów koncentracji określonych szczegółowo w Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w GBSBanku.

Poniżej wskazano najistotniejsze informacje o źródłach ryzyka kredytowego poprzez wskazanie wartości ekspozycji w poszczególnych kategoriach na datę ujawnień tj. 31.12.2023r. i na datę poprzedzającą tj. 31.12.2022r.

Tabela: Struktura kredytów w ujęciu podmiotowym (w tys. zł/%):

Wyszczególnienie	31.12.2022		31.12.2023	
	Kwota	Udział	Kwota	Udział
Przedsiębiorstwa	276 013,91	36,50	257 124,27	29,84
Przedsiębiorcy indywidualni	59 754,19	7,90	63 542,66	7,37
Osoby prywatne	192 854,32	25,51	194 429,76	22,56
Rolnicy indywidualni	151 236,05	20,00	207 098,55	24,03
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	26 469,81	3,50	24 910,26	2,89
Instytucje rządowe i samorządowe	49 791,40	6,59	114 681,72	13,31
Suma kredytów	756 119,68	100,00	861 787,22	100,00

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

Wyszczególnienie	Kredyty	Rezerwy celowe	Kredyty	Rezerwy celowe	Dynamika kredytów 2023/2022	Dynamika rezerw celowych 2023/2022
	31.12.2022		31.12.2023			
Należności normalne	610 870,32	627,70	674 692,42	766,42	110,45	122,10
Należności pod obserwacją	36 157,70	355,39	25 224,68	238,83	69,76	67,20
Należności poniżej standardu	9 649,71	1 428,28	6 780,40	1 284,52	70,27	89,93
Należności wątpliwe	10 056,74	2 962,08	10 921,12	5 465,89	108,59	184,53
Należności stracone	39 593,80	37 113,43	29 486,89	29 481,81	74,47	79,44
Razem	706 328,28	42 486,87	747 105,50	37 237,46	105,77	87,64

w tym zagrożone	59 300,25	41 503,78	47 188,40	36 232,21	79,58	87,30
------------------------	-----------	-----------	------------------	------------------	--------------	--------------

*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
		31.12.2022			31.12.2023		
Należności poniżej standardu	Przedsiębiorstwa	3 799,10	502,62	13,23	2 714,24	469,53	17,30
	Przedsiębiorcy indywidualni	2 073,23	256,93	12,39	983,87	196,77	20,00
	Osoby prywatne	1 848,76	280,97	15,20	874,11	174,82	20,00
	Rolnicy indywidualni	1 928,62	387,76	20	2 179,95	437,75	20,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00	0,00	-	28,23	5,65	20,00
	Razem	9 649,71	1 428,28	14,80	6 780,40	1 284,52	18,94
Należności wątpliwe	Przedsiębiorstwa	7 007,01	1 809,51	25,82	6 258,16	3 129,08	50,00
	Przedsiębiorcy indywidualni	1 042,28	148,21	14,22	865,87	432,93	50,00
	Osoby prywatne	792,84	396,42	50,00	813,08	406,54	50,00
	Rolnicy indywidualni	99,44	50,35	50,63	2 530,63	1 270,64	50,21
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 115,18	557,59	50,00	453,38	226,69	50,00
	Razem	10 056,74	2 962,08	29,45	10 921,12	5 465,89	50,05

Należności stracone	Przedsiębiorstwa	26 368,81	24 231,34	91,89	13 764,92	13 764,92	100,00		
	Przedsiębiorcy indywidualni	6 001,64	5 653,24	94,19	6 447,13	6 447,13	100,00		
	Osoby prywatne	3 360,86	3 360,86	100,00	5 125,50	5 118,77	99,87		
	Rolnicy indywidualni	3 857,84	3 863,34	100,14	4 143,31	4 144,95	100,04		
			Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4,65	4,65	100,02	6,03	6,03	100,00
	Razem	39 593,80	37 113,43	93,74	29 486,89	29 481,81	99,98		
	Razem zagrożone	58 028,12	41 503,78	69,99	47 188,40	36 232,21	76,78		

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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych ustalone są w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku.

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 jednorodnej grupie 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 GBSBanku wyznaczone zostały maksymalne wartości wskaźników Dtl, DStI 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 czy adekwatność przyjętych przez GBSBank norm ostrożnościowych.

Zasady stosowania zabezpieczeń i zarządzania nimi Bank sformalizował w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w GBSBanku, 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.

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 środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste 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.

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> <ol style="list-style-type: none"> I. Pierwszy poziom – jednostki sprzedażowe; II. 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: <ul style="list-style-type: none"> – Analityk kredytowy, który odpowiada za niezależną od pierwszego poziomu zarządzania ocenę wiarygodności i zdolności do spłaty, – Komórka ds. monitoringu ekspozycji kredytowych oraz ds. ryzyka zajmująca się identyfikacją, pomiarem i raportowaniem ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym, – Komórka restrukturyzacji i windykacji, – Zespół Zapewnienia Zgodności, który przeprowadza kontrole udzielania i monitorowania kredytów, III. Trzeci poziom – audyt wewnętrzny przeprowadzany przez SSOZ BPS SA zgodnie z przyjętym planem. <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>Proces decyzyjny Banku został scentralizowany, a pracownicy jednostek sprzedażowych nie posiadają upoważnień do podejmowania decyzji kredytowych. W przypadku podejmowania decyzji kredytowych przez upoważnionych przez Zarząd pracowników, bezwzględnie wymagano stosowania regulacji wewnętrznych (nie stosowano odstępstw proceduralnych oraz od Polityki Kredytowej) oraz narzędzia informatycznego formalizującego ocenę. Zarząd w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w GBSBanku określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu.</p>
d)	<p>Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; – w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między komórką ds. zarządzania ryzykiem a komórką ds. zgodności; – 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.

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**.

XIII. 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, a także ryzyko prowadzenia działalności w zakresie wynikającym z ryzyka operacyjnego.</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zostały wyznaczone cele szczegółowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania, 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w ww. Strategii w 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. <p>W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Nadzorujący Członek Zarządu, oraz jednostki sprzedażowe i komórki organizacyjne Banku, a ich zadania określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku.</p> <p>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.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest procesem ciągłym i systematycznym, przebiegającym w ramach odpowiedniego środowiska wewnętrznego (organizacyjnych narzędzi zarządzania ryzykiem) i obejmuje:</p>

- 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 2023 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 80% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 4 757,57 tys. zł brutto i 14,17 tys. zł netto. Najistotniejsze zdarzenie operacyjne mające wpływ na straty z tytułu ryzyka operacyjnego dotyczyły zdarzeń z rodzaju Oszustwo zewnętrzne, Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami i Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 rok	
Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	2 795,65	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Wady produktów	139,94	0,00
	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	5,43	5,43
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	10,85	0,23
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 805,70	8,50
Razem		4 757,57	14,17

*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.

Obserwując docelowy profil ryzyka na koniec realizacji Strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, przypadający na 31.12.2023 roku, stwierdzono przekroczenie jednego limitu jednostkowego - oszustwa zewnętrzne, który jest jednym z limitów tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń wyznaczonym w celu określenia akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego w ramach działalności Banku, ustalonym na poziomie 80% BIA. Na koniec 2023 roku wskaźnik ukształtował się na poziomie 34,11%, z wykorzystaniem limitu 103,37%.

W 2023 roku miało miejsce przekroczenie dwóch wskaźników KRI:

- rotacji kadr, którego wartość na koniec III kw. 2023 roku wyniosła 7,51%, przy ustalonym wskaźniku 5,5%. Powodem tego był wzrost ilości zakończonych umów w okresie III kwartału 2023 roku, tj. przejście na emeryturę, wygaśnięcie umowy na czas określony, rozwiązanie umowy za porozumieniem stron;
- systemów wysokiej istotności, którego wartość na koniec IV kw. 2023 roku wyniosła 6,34%, przy ustalonym wskaźniku 1,20%. Powodem był czas niedostępności lub utrudnień dla klientów systemów bankowości internetowej, który dla klienta był zbyt długi jak na standardy bankowości internetowej.

Dodatkowo w następstwie zdarzeń w otoczeniu Banku dotyczących cyberprzestrzeni zwiększono częstotliwość komunikatów ostrzegawczych o nowych metodach oszustw w przestrzeni internetowej.

W 2023 roku Bank utworzył rezerwę na ryzyko prawne, stanowiąca na koniec grudnia 2023 roku kwotę 907,98 tys. zł, oraz rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 2 500,00 tys. zł, przeznaczoną na absorbcję strat związanych między innymi z prowadzeniem działalności operacyjnej, która stanowi istotny bufor ochronny dla kapitałów w sytuacji wystąpienia znacznej, nieoczekiwanej straty w obszarze ryzyka. 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 GBSBanku”,
- 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**.

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

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR a	<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. 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">1) zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej, terminowej i podmiotowej aktywów dewizowych,2) efektywne i zgodne z interesem Banku lokowanie przejściowo wolnych środków dewizowych,3) ograniczenie ryzyka kursowego (w wyniku identyfikacji ryzyka walutowego), który oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne. <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> <ol style="list-style-type: none">1) limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC);2) limit pozycji netto w każdej walucie obcej oddzielnie (LN),3) limit wartości zagrożonej dla portfela pozycji walutowych (LVAR). <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**.

XV. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

tys. zł

	łączne kwoty	łączne wymogi w
	ekspozycji na ryzyko	zakresie funduszy
	a	własnych
	31.12.2023	31.12.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	545 256,79	43 620,54
2 W tym metoda standardowa	545 256,79	43 620,54
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00
4 W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00
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
15 Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00
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
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	102 444,86	8 195,59
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	102 444,86	8 195,59
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 %)	15 040,02	1 203,20
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
29	Ogółem	647 701,66	51 816,13

* 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 tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

XVI. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	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. Kapitał wewnętrzny obejmuje kapitał regulacyjny w ramach filaru I oraz kapitał wewnętrzny dla rodzajów ryzyka niepokrytych w filarze I (istotne ryzyka filaru II).

	<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"> - 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. - w zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego (BIA). <p>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> <ul style="list-style-type: none"> - w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. <p>Pozostałe metody wyznaczania wymogów na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określone są w Procedurze wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w GBSBanku.</p> <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. <p>Bank zarządza ryzykiem i kapitałem w taki sposób, aby kapitał wewnętrzny stanowił maksymalnie 87% wartości sumy funduszy własnych Banku. Na 31.12.2023 r. relacja ta wynosiła 62,2%.</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.

XVII. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	Zasady wynagradzania w GBSBanku podlegają nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Banku, w tym wpływu tych zasad na sposób zarządzania Bankiem opisanych w Polityce.

Obowiązujące w Banku zasady wynagradzania określone zostały w Regulaminie Wynagradzania Pracowników GBSBanku (obejmującym wszystkich pracowników) zatwierdzanym przez Zarząd oraz Polityce wynagrodzeń pracowników pełniących kluczowe funkcje w GBSBanku (obejmującej członków Zarządu oraz innych pracowników uznanych za pełniących kluczowe funkcje) zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

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

- 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych 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 2023 r. organ ten odbył 9 posiedzeń.

Polityka wynagrodzeń pracowników pełniących kluczowe funkcje w GBSBanku określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu i stanowi wypełnienie obowiązków wynikających z:

- 1) Art. 9 ca ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r;
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 3) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego z października 2020 r;
- 4) oraz innych przepisów rekomendacji dotyczących wynagrodzeń członków organów zarządzających oraz pracowników;
- 5) Wytyczne EBA z 02.07.2021 r. dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE.

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.

Omawiana Polityka prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

- 1) 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 związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia:
 - a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;
 - b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 60% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci

	<p>instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty, co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;</p> <p>2) 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>Bank nie różnicuje wynagrodzeń z uwagi na płeć pracownika, ani w żaden inny pozamerytoryczny sposób. Wysokość wynagrodzenia ustalana jest przy uwzględnieniu rodzaju wykonywanej pracy, kwalifikacji, a także przy uwzględnieniu ilości i jakości świadczonej pracy oraz jej wpływu na wynik Banku. Wynagrodzenie poszczególnych pracowników pełniących kluczowe funkcje uzależnione jest od pełnionych przez nich funkcji, postawionych zadań i ich realizacji. Pracownicy komórki do spraw zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe, są wynagradzani za osiąganie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności banku.</p> <p>Decyzję o przyznaniu pracownikowi stawki wynagrodzenia zasadniczego podejmuje osoba lub organ, któremu nadano kompetencje w w/w zakresie (Prezes Zarządu). Z uwagi na szczegółowe przepisy zewnętrzne w celu kontroli wynagrodzeń i zapewnienia niezależności oraz obiektywizmu wypełniania zadań przez pracowników komórki ds. zapewnienia zgodności decyzję o przyznaniu stawki wynagrodzenia zasadniczego dla tych pracowników podejmuje Zarząd. Wysokość wynagrodzenia (w tym wynagrodzenia zmiennego) dla osoby kierującej komórką ds. zapewnienia zgodności jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. Wysokość wynagrodzenia zasadniczego członków Zarządu określa Rada Nadzorcza w formie uchwały. Rada Nadzorcza podejmuje również decyzje o przyznaniu zmiennego składnika wynagradzania dla poszczególnych Członków Zarządu Banku w formie Uchwały.</p>
c)	<p>Wysokość przyznawanych i wypłacanych zmiennych składników wynagradzania Bank uzależnia od zajmowanego stanowiska oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej GBSBanku Wyniki Banku przyjmowane na potrzeby naliczenia i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</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. Wysokość zmiennego wynagrodzenia (premii rocznej) dla pracownika pełniącego funkcje kluczowe nie może przekroczyć równowartości w złotych 50 000 euro (równowartość wyliczana jest według średniego kursu euro, obowiązującego w ostatni dzień roboczy poprzedzający podjęcie decyzji) ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia. Wynagrodzenie zmienne danego członka Zarządu nie może być wyższe niż 50% jego rocznego wynagrodzenia zasadniczego, a wynagrodzenie zmienne przyznane pozostałym pracownikom pełniącym funkcje kluczowe (nie będącym członkami Zarządu) nie może być wyższe niż 25% ich rocznego wynagrodzenia zasadniczego.</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 pracowników pełniących kluczowe funkcje w GBSBanku.</p> <p>GBSBank nie wypłaci zmiennego składnika wynagrodzenia, jeśli pracownik:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania b) nie spełnił i nie daje gwarancji spełniania odpowiednich standardów dotyczących rękopisami <p>Warunkiem koniecznym przyznania pracownikom, pełniącym kluczowe funkcje, premii rocznej uzależnionej od efektów pracy jest pozytywna ocena sytuacji finansowej Banku, przeprowadzona na podstawie kryteriów jakościowych i ilościowych. W przypadku pozytywnej oceny efektów pracy Zarządu lub pracowników pełniących kluczowe funkcje, zmniejszenie lub nieprzyznanie przez Radę Nadzorczą/Zarząd premii rocznej możliwe jest tylko z uwagi na szczególne okoliczności i wymaga uzasadnienia. Decyzję o przyznaniu/wypłacie premii rocznej podejmuje Pracodawca, niezwłocznie po odbyciu Zebrania Przedstawicieli, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za dany rok. Wypłata premii rocznej następuje jednorazowo z góry w terminie do 30 dni po podjęciu decyzji o jej przyznaniu/wypłacie. Z uwagi na stosowanie Polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie Bank nie dokonuje odraczania części zmiennych składników wynagrodzeń i nie wypłaca wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów.</p>
g)	Nie dotyczy.
h)	Nie dotyczy.
i)	Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD, na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) CRD, tj. nie stosuje zasad określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) oraz lit. o) CRD.
j)	Nie dotyczy.

XVIII . Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.

			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	11,00	3,00	22,00	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	506,29	1265,53	2641,51	-

3		W tym: w formie środków pieniężnych	506,29	1265,53	2641,51	-
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	-	3,00	22,00	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	526,69	383,92	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	526,69	383,92	-
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)		506,29	1792,22	3025,43	-

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzeń wypłaconych w 2023 roku w podziale na wynagrodzenia stałe i zmienne w tys. zł.

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

W roku 2023 w Banku nie wystąpiły płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel). Wzór ujawnienia pominięto.

XX. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.

W roku 2023 w Banku nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczoną wypłatą. Wzór ujawnienia pominięto.

XXI. 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.

XXII. 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 m.in.:

- a) 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,
- 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 utracie przez bank zdolności do regulowania zobowiązań w terminie bądź zdolności 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, które 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 branych pod uwagę przy kalkulowaniu wskaźnika LCR i NSFR (na podstawie Zasad sporządzania przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto oraz monitorowania wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto (NSFR));
- e) prognozy urealnionych przepływów środków pieniężnych w różnych przedziałach czasowych;
- f) plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w momencie wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz stworzenie i utrzymanie odpowiednich warunków niezbędnych do realizacji tych działań;
- g) sposób przeprowadzenia analizy bazy depozytowej obejmujący m.in. kalkulację osadu całkowitego wraz z jego weryfikacją;
- h) 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;
- i) maksymalną wielkość pozycji pozabilansowych;
- j) system limitowania w celu ustalenia apetytu na ryzyko, a także wynikającej z niego tolerancji na ryzyko;
- k) zasady przeprowadzania testów warunków;
- l) 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 sporządzone 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 31.12.2023r. 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	-109 574,78	458 145,94	97 549,40	446 120,60	-26 166,36	419 954,20
+ PZB	L U K A	-134 902,41	515 143,52	97 070,19	477 311,29	-27 717,14	449 594,14
	L U K A skumulowana	-109 574,78	348 571,16	446 120,56	446 120,60	419 954,20	419 954,20
+ PZB	L U K A skumulowana	-134 902,41	380 241,10	477 311,29	477 311,29	449 594,14	449 594,14

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;
- b) wewnętrzne limity, ustalane w miarę potrzeb ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko płynności.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS S.A. 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 S.A..

Bank wylicza codziennie i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR i zobowiązany jest do utrzymywania wskaźnika wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie min.1. Wg danych na 31.12.2023 r. LCR kształtował się na poziomie 2,45.

Oszacowany wskaźnik NSFR na 31.12.2023 r. wyniósł 1,38 i kształtował się na bezpiecznym poziomie przy min. 1.

Poziom i składowe aktywów płynnych wynikających z Rozporządzenia:

Wartości PRZED i PO redukcji 31.12.2023r. dane w tys. zł			
Pozycja	Redukcja [%]	Przed redukcją	Po redukcji
aktywa POZIOM-1 Gr-1	0,00	489 478,32	489 478,32
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	93 536,68	70 152,51

RAZEM		583 015,00	559 630,83
-------	--	------------	------------

Nadwyżki środków finansowych lokowane są m.in. w lokaty na rynku międzybankowym, bony pieniężne, zgodnie z planem ekonomiczno -finansowym, z zachowaniem obowiązujących limitów ryzyka oraz z uwzględnieniem wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe.

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 GBSBanku		
	LIMIT	2023-12-31
wskaźnik płynności a'vista	nie dotyczy	0,08
wskaźnik płynności do 7 dni	nie dotyczy	3,31
wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min. 1,0	3,43
wskaźnik płynności do 3 miesięcy	nie dotyczy	2,77
wskaźnik płynności do 6 miesięcy	nie dotyczy	2,44
wskaźnik płynności do 1 roku	min. 1,0	2,27
wskaźnik płynności do 3 lat	nie dotyczy	2,25
wskaźnik płynności do 5 lat	nie dotyczy	2,22
wskaźnik płynności do 10 lat	nie dotyczy	1,92
wskaźnik płynności do 20 lat	nie dotyczy	1,39
wskaźnik płynności powyżej 20 lat	nie dotyczy	1,05
skumulowany globalny wskaźnik płynności	max. 1,0	0,98
wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max. 0,2	0,10
wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej	max. 10%	4,37%

	2023-12-31
aktywa płynne	36,34%
aktywa netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone	15,30%
aktywa płynne	
zobowiązania pozabilansowe udzielone	5,56%
aktywa netto	
wartość depozytów stabilnych	80,04%
wartość depozytów ogółem	
wartość depozytów stabilnych	69,86%
wartość aktywów netto	
wartość przyjętych depozytów ogółem	161,92%
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	
depozyty terminowe	30,54%
pasywa ogółem	
wartość udzielonych kredytów ogółem netto	53,90%
wartość aktywów netto	
zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe i gwarancyjne	9,98%

kredyty i pożyczki brutto (portfel kredytowy)	
poziom finansowania otrzymanego i wykorzystywanego od banków	0,67%
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	31.12.2023r.	Struktura
Depozyty ogółem	1 356 285,87	100,00%
bieżące	881 732,94	65,01%
-podmioty finansowe	1 137,69	0,13%
- podmioty gospodarcze	424 718,32	48,17%
-osoby fizyczne	323 234,97	36,66%
- budżety	132 641,95	15,04%
terminowe	474 552,93	34,99%
- podmioty finansowe	7 340,00	1,55%
- podmioty gospodarcze	178 414,16	37,60%
- osoby fizyczne	279 798,77	58,96%
- budżety	9 000,00	1,90%

Bank opracowuje Program rozwoju bazy depozytowej oraz plan zobowiązań pozabilansowych udzielonych na rok 2023, w ramach kierunków działania działań do planu ekonomiczno-finansowego GBSBanku na 2023 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 65,0% bazy depozytowej, natomiast depozyty terminowe: 35,0% bazy depozytowej. W 2023 roku praktycznie utrzymała się struktura depozytów z 2022 roku, nadal widoczna jest utrzymująca przewaga w strukturze depozytów bieżących.

Łączna koncentracja depozytów największych deponentów oraz depozytów osób wewnętrznych w sumie bilansowej według danych na 31.12.2023r. składała się na 5,2% bazy depozytowej Banku.

GBSBank może regulować swoją płynność płatniczą również poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, tj.: limit dopuszczalnego debetu, limit lokacyjny lokaty krótkoterminowe, pożyczki podporządkowane.

Dane w tys. zł	Stan na 31.12.2023r.
Zaciągnięty limit dopuszczalnego debetu	57 000,00
Przyznany limit lokacyjny: w tym wykorzystany limit lokacyjny	30 731,00 10 000,00
Inne, np. kredyty i pożyczki podporządkowane, w tym również z Coopest	0,00

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 GBSBanku”. Co miesiąc przeprowadzane są testy 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/RN. W przypadku braku wystąpienia oznak krytycznych testy przeprowadzane dwa razy w roku wg danych na 30.06. i 31.12. 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 Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., 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.

XXIII. 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 przekraczać 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.

XXIV. Ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku GBSBank wykazywał w portfelu bankowym ekspozycje na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (inwestycje kapitałowe) o łącznej wartości bilansowej 29 756,60zł.

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 31.12.2023r.

Akcje i udziały:

Lp.	Nazwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023r. (w tys. zł)
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	260,00
2.	Akcje BPS S.A.	14 816,85
3.	Udziały w Funduszu Pomerania Sp. z o.o.	300,00
4.	Udziały w GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	12 427,60
5.	Udziały i wpisy w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5,00
6.	Udziały w Centrum Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	500,00
RAZEM		28 309,45

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 2023 roku GBSBank nie odnotował przychodu z tytułu dywidend.

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

Lp.	Nazwa	Wartość nominalna na dzień 31.12.2022r. (w tys. zł)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023r. (w tys. zł)
1.	Certyfikaty inwestycyjne	1 993,19	1 447,15

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 2023 roku wartość niezrealizowanego zysku z aktualizacji wyceny inwestycji kapitałowych wyniosła 317,27 zł, został również utworzony odpis aktualizujący na kwotę 863,31 zł.

XXV. Ujawnienia w zakresie art. 111 Prawa bankowego

1. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego, Bank w sposób ogólnie dostępny ogłasza na stronie internetowej Banku (dostępnej dla klientów przebywających w miejscu wykonywania czynności m.in. w opłatomatach, elektronicznych informatorach):

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek;
- 4) stosowane kursy walutowe;
- 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
- 6) skład zarządu i rady nadzorczej Banku;
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku;
- 8) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.

2. W 2023 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 31.12.2023r.:

Kursy walutowe	EUR	USD	GBP	DKK	SEK	NOK
Kurs średni NBP	4,3480	3,9350	4,9997	0,5833	0,3919	0,3867
Kurs kupna dewiz	4,2370	3,8251	4,8419	0,5559	0,3702	0,3653
Kurs sprzedaży dewiz	4,4486	4,0217	5,1440	0,6095	0,4128	0,4075
Kurs kupna pieniądza	4,2320	3,8201	4,8369	-	-	-
Kurs sprzedaży pieniądza	4,4536	4,0267	5,1490	-	-	-

3. Bilans z opinią biegłego rewidenta za 2023 rok, skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku a także nazwę Banku Zrzeszającego, Bank publikuje na stronie internetowej www.gbsbank.pl

4. Obszar działania banku:

- 1) Terenem działania jest Rzeczpospolita Polska
- 2) Placówki GBSBanku:

Centrala

74-320 Barlinek, ul. Strzelecka 2

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

5. Skład Rady Nadzorczej:

Jan Kaczmarczyk	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Pakosz	Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Jan Soliński	Sekretarz Rady Nadzorczej
Małgorzata Czapaluk	Przewodnicząca Komitetu Audytu/Członek Rady Nadzorczej
Robert Kozak	Członek Komitetu Audytu/Rady Nadzorczej
Waldemar Wójtowicz	Członek Komitetu Audytu/Rady Nadzorczej
Robert Bagiński	Członek Rady Nadzorczej
Bartosz Bogusław	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Karbowy	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Wardawa	Członek Rady Nadzorczej

6. Skład Zarządu:

Grzegorz Flanz	Prezes Zarządu
Bożena Głogowska	Wiceprezes Zarządu
Katarzyna Mikulska	Wiceprezes Zarządu

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

- Flanz Grzegorz
- Głogowska Bożena
- Mikulska Katarzyna

Oraz niżej wymienieni pracownicy banku zgodnie z zakresem udzielonych pełnomocnictw:

- | | | |
|------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| • Antoniewicz Anna | • Choroszyńska Dorota | • Fraszczyk Elżbieta |
| • Arkit Agnieszka | • Cichocka-Kierniej Ewelina | • Furmańska Agnieszka |
| • Bakalarz Mariola | • Copija Bernarda | • Gadula Patrycja |
| • Bartnicka Barbara | • Czarnecka Anna | • Gatkowska Daria |
| • Bielecki Piotr | • Czuba Magdalena | • Gągało Karolina |
| • Bigelmajer Agnieszka | • Daszczuk Monika | • Górniewicz Paweł |
| • Bilas Agnieszka | • Daszkiewicz Magdalena | • Grodzka Agnieszka |
| • Bogucka Martyna | • Drążewska Grażyna | • Ilnicka Sylwia |
| • Brodowicz Anna | • Dudzicz Anna | • Jasiński Witold |
| • Brzostowska Joann | • Figiel Kamila | • Jaśków Karolina |

- Jędrasiak Grażyna
- Kaczmarek Julita
- Kapuścińska Dorota
- Kaup Justyna
- Kiełbasa Emanuela
- Kiełbasa Natalia
- Klimczak Magdalena
- Kobus Katarzyna
- Kochanowicz Anna
- Korzeb Jolanta
- Kowal Agnieszka
- Krupa Klaudia
- Kupracz Katarzyna
- Kurpiel Beata
- Łaskarzewska Wioletta
- Ławrynowicz Nikola
- Łyczko Konrad
- Marcińczyk Agnieszka
- Matuszek Grażyna
- Michałek Ewelina
- Miszczak-Górska Anna
- Młoda Wiesława
- Moskwa Alicja
- Nowicka Aleksandra
- Nowicka Izabela
- Olek Monika
- Olszewski Łukasz
- Owczarek Jacek
- Pacewicz Jolanta
- Pastwa Ewa
- Peczkajtis-Opłacińska Agnieszka
- Pituła Anna
- Pograniczna Małgorzata
- Radawska Ilona
- Ratajska Hanna
- Regilewicz Paulina
- Rutkowska Urszula
- Rychlik Weronika
- Sabat Adrianna
- Sadowska Jadwiga
- Skrzypnik Małgorzata
- Skwark Joanna
- Sokołowska Anna
- Staats Elżbieta
- Stalmach Elżbieta
- Staniszevska Edyta
- Stankiewicz Agnieszka
- Sulimierska Katarzyna
- Suszek Iwona
- Tadej Katarzyna
- Urban Anna
- Urbaniak Bożena
- Wasiak Kinga
- Węgrzynowski Roland
- Wojciechowska Małgorzata
- Wolanin-Waszkiewicz Ewa
- Wołoszkiewicz Aneta
- Zubala-Kozakiewicz Wioletta
- Żebrowska Nikola
- Żurawska Wioletta

XXVI. 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 2023 r. – 183,70 etatów w tym (3,50 etaty na zastępstwo).

XXVII. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych ([Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10](#))

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości								
1.	Kredyty i zaliczki	719 055	9 897 526	9 897 525	9 897 526	10 296	7 491 913	0	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Instytucje rządowe	980	0	0	0	0	0	0	0
4.	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	475 283	6 297 552	6 297 551	6 297 552	7 129	5 123 646	0	0
7.	Gospodarstwa domowe	242 792	3 599 974	3 599 974	3 599 974	3 167	2 368 267	0	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	1 471	1 471	1 471		1 471	0	0
10.	Łącznie	719 055	9 898 997	9 898 996	9 898 997	10 296	7 493 384	0	0

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1.	Kredyty i zaliczki	1 061 469 948	1 050 943 929	10 526 019	47 493 865	19 773 812	2 651 551	6 660 035	11 072 044	7 336 423	-	-	47 493 843	
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
3.	Institucje rządowe	114 679 968	114 678 387	1 581	1 756	116	0	0	1 640	0	-	-	1 756	
4.	Institucje kredytowe	233 374 477	233 374 477	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
5.	Inne instytucje finansowe	13 802 113	13 802 113	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	234 386 943	225 245 075	9 141 868	22 737 324	8 051 419	1 106 532	4 930 513	4 435 721	4 213 139	-	-	22 737 324	
7.	w tym MSP	234 380 179	225 238 311	9 141 868	22 737 324	8 051 419	1 106 532	4 930 513	4 435 721	4 213 139	-	-	22 737 324	
8.	Gospodarstwa domowe	465 226 447	463 843 877	1 382 570	24 754 785	11 722 277	1 545 019	1 729 522	6 634 683	3 123 284	-	-	24 754 763	
9.	Dłużne papiery wartościowe	433 617 461	433 617 461	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
10.	Banki centralne	94 939 634	94 939 634	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
11.	Institucje rządowe	251 002 826	251 002 826	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
12.	Institucje kredytowe	79 998 438	79 998 438	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 676 563	7 676 563	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
15.	Ekspozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	843 855	
16.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
17.	Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
18.	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
19.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
21.	Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	0	
22.	Łącznie	1 495 087 409	1 484 561 390	10 526 019	47 493 865	19 773 812	2 651 551	6 660 035	11 072 044	7 336 423	-	-	48 337 698	

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			Ekspozycje nieobsługiwane			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2					
1.	Kredyty i zaliczki	1 061 469 948	-	-	47 493 865	-	-	1 000 691	-	-	36 236 885	-	-	-	-	-	0
2.	Banki centralne	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0
3.	Institucje rządowe	114 679 968	-	-	1 756	-	-	0	-	-	116	-	-	-	-	-	0
4.	Institucje kredytowe	233 374 477	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0
5.	Inne instytucje finansowe	13 802 113	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	234 386 943	-	-	22 737 324	-	-	172 854	-	-	17 363 532	-	-	-	-	51 422 750	0
7.	w tym MSP	234 380 179	-	-	22 737 324	-	-	172 854	-	-	17 363 532	-	-	-	-	51 422 750	0
8.	Gospodarstwa domowe	465 226 447	-	-	24 754 785	-	-	827 837	-	-	18 873 237	-	-	-	-	207 889 902	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	433 617 461	-	-	0	-	-	1 470 000	-	-	0	-	-	-	-	-	0
10.	Banki centralne	94 939 634	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0
11.	Institucje rządowe	251 002 826	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0
12.	Institucje kredytowe	79 998 438	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0
13.	Inne instytucje finansowe	0	-	-	0	-	-	0	-	-	0	-	-	-	-	-	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 676 563	-	-	0	-	-	1 470 000	-	-	0	-	-	-	-	-	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	85 555 112	-	-	843 855	-	-	2 328	-	-	525 997	-	-	-	-	-	0
16.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
17.	Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
18.	Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
19.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
21.	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
22.	Łącznie	1 580 642 521	-	-	48 337 720	-	-	2 473 019	-	-	36 762 882	-	-	-	-	259 312 652	0

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)

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

XXVIII. System kontroli wewnętrznej

Stosownie do postanowień ustawy Prawo bankowe w GBSBanku 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 GBSBanku, po zapoznaniu się z informacją z przeprowadzonej analizy adekwatności kapitałowej w GBSBanku za 2023 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 GBSBanku, odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd/Radę Nadzorczą regulacje wewnętrzne, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne i nieistotne. Istotność poszczególnych ryzyk w 2023 roku określał Zespół Ryzyk Bankowych i Monitoringu na podstawie Procedury wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w GBSBanku raz w roku.

Zarząd Banku, po zapoznaniu się z ogólnym profilem ryzyka za 2023 rok, biorąc pod uwagę niżej wymienione kluczowe wskaźniki i dane liczbowe określające adekwatność kapitałową Banku, oświadcza, że system zarządzania ryzykiem stosowany w działalności GBSBanku jest skuteczny i adekwatny do profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku.

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023 r.
1.	Fundusze własne	123 526,56
1.1	Kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	123 526,56
1.2	Tier II	0,00
2.	Całkowity wymóg kapitałowy	51 816,13
2.1	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	43 620,54
2.2	Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	8 195,59
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	19,07%
4.	Współczynnik kapitału Tier I	19,07%

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
Prezes Zarządu
/podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym/