

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
Na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013**

**Banku Spółdzielczego w Podhalańskim Banku Spółdzielczym w Zakopanem
według stanu na 31.12.2023 roku**

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Podhalańskiego Banku Spółdzielczego w Zakopanem

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

| <i>Nazwa podmiotu</i> | <i>Kwota zaangażowania</i> | <i>Przedmiot działalności</i> | <i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i> |
|---|----------------------------|-------------------------------|---|
| Bank Polskiej Spółdzielczości SA | 1 049 104,60 | Nie pomniejsza | Bank Polskiej Spółdzielczości SA |
| Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia | 5 000,00 | Nie pomniejsza | Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia |

II. Fundusze własne

| Lp* | Pozycja | Kwota |
|------------|---|--|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 358 600,00 |
| 2 | Zyski zatrzymane | 0 |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 390 293,00 22 715 895,00 50 000,00 |

| | | |
|------------|--|----------------------|
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 0 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0 |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend | 0 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 23 514 788,00 |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -100,00 |
| 7a | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw | 0 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | 0 |
| 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 |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0 |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0 |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna) | 0 |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna) | 0 |
| 23 | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | 0 |
| 25 | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | 0 |
| 25a | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna) | 0 |

| | | |
|------------|---|---------------|
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | 0 |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | 0 |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -100 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 23 514 688 |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | 0 |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 0 |
| 39 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0 |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0 |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna) | 0 |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | 0 |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | 0 |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 23 514 688,00 |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne | 0 |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | 0 |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 0 |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 0 |
| 54 | Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0 |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i | 0 |

| | | |
|------------|---|----------------------|
| | pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | 0 |
| 58 | Kapitał Tier II | 0 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 23 514 688,00 |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | 46 182 298,00 |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 50,92 |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 50,92 |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 50,92 |
| 64 | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 2 540 026 |
| 65 | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 1 154 557 |
| 66 | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0% |
| 67 | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | 1 385 469 |
| 67a | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 0% |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 42,92 |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 0 |
| 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 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 0 |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu | 0 |

| | | |
|-----------|--|---|
| | odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 | |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu) | 0 |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 0 |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0 |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0 |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0 |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |

III. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni w tys.

| <i>Lp.*</i> | <i>Pozycja</i> | <i>Kwota</i> |
|-------------|--|--------------|
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 223 806 |
| 6 | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 2 141 |
| 7 | Inne korekty | 46 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 225 901 |

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

| <i>Lp.</i> | <i>Pozycja</i> | <i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i> |
|------------|---|---|
| | Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) | |

| | | |
|--|---|----------------|
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 223 806 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | 46 |
| 3 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2) | 223 760 |
| Inne pozycje pozabilansowe | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 10 707 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | 8 566 |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18) | 2 141 |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | |
| 20 | Kapitał Tier I | 23 515 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b) | 225 901 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 10,41 |

IV. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r.

W ty. zł

| Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego | Suma strat brutto | transfer ryzyka | Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank |
|---|-------------------|-----------------|---|
| 1. Oszustwa zewnętrzne, | 0 | 0 | 0 |
| 2. Oszustwa wewnętrzne, | 0 | 0 | 0 |
| 3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy, | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|---|---|---|
| 4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe, | 0 | 0 | 0 |
| 5. Uszkodzenia aktywów, | 0 | 0 | 0 |
| 6. Zakłócenia działalności i błędy systemów, | 0 | 0 | 0 |
| 7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami. | 0 | 0 | 0 |

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2023r.

Sporządził:

Zespół Zarządzania Ryzykami Bankowymi w składzie:

Katarzyna Łukaszczyk -przewodniczący

Helena Ustupka – członek

Pawlikowski Adam – członek

Zatwierdził w dniu 23.06.2024 r.:

Zarząd:

Łukaszczyk Maria – Prezes

Sichelska Halina – Członek Zarządu

Ziemowit Łukaszczyk – Członek Zarządu

Rada Nadzorcza:

Majewski Jan – Przewodniczący

Gąsienica-Mracielnik Anna - Sekretarz