

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Szczytno, lipiec 2024 r.

I. Wprowadzenie

Na podstawie Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku, zmieniających rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”), z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”, Bank Spółdzielczy w Szczytnie, zwany dalej „Bankiem” opracował niniejszy dokument przedstawiający informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, obrazujący profil ryzyka Banku, wg danych na 31.12.2022r.

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

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

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

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

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (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”.

Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z „Instrukcją sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie”.

Niniejsza Informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://bsszczytno.pl/>.

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Szczytnie;
- 2) kod LEI Banku to: 259400NMQ7GO5ZE8RE90;
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, pieniężne dane ilościowe ujawnione w niniejszej Informacji 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 (BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.), 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. Podmiot objęty informacją

Niniejsza Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Banku Spółdzielczego w Szczytnie, zwanego dalej Bankiem, z siedzibą w Szczytnie przy ul. Łomżyńskiej 20.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S. A. w Warszawie, natomiast w dniu 31.12.2015 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają między innymi takie korzyści jak 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):

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2	Udział	Nie
VerdIT Sp. z o. o.	500	Udział	Nie
BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.	4 900	Udział	Nie

III. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	72 460,2	58 703,4
2	Kapitał Tier I	72 460,2	58 703,4
3	Łączny kapitał	74 615,3	60 508,5
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	482 789,8	459 005,9
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,01	12,79
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,01	12,79
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,46	13,18
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 (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,00	0,00
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	942 463,3	886 184,6
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,69	6,62
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0,00	0,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	113 320,1	113 495,1
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	85 577,1	89 108,1

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 011,6	20 879,4
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	65 565,5	68 228,7
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	174,97	166,35
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	778 784,1	706 064,5
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	583 627,4	551 811,1
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	133,44	127,95

Fundusze własne Banku w 2023 roku wzrosły w porównaniu do poprzedniego roku, na co wpływ miał wzrost kapitału Tier I. Wyższy poziom funduszy własnych wpłynął na podwyższenie regulacyjnych wskaźników adekwatności kapitałowej.

IV. EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki - MREL

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2023
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
	1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	74 615,3
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	74 615,3
	2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	482 789,8
	3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	15,46
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,46
	4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	942 463,3
	5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,92
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,92
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	0,0
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 %)	0,0
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 (%)	0,0
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,0
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,0
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,5

V. EU TLAC1: Elementy składowe – MREL

		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	72 460,2	0,0	0,0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	0,0	0,0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	2 155,1	0,0	0,0
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	74 615,3	0,0	0,0
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)	0,0	0,0	0,0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,0	0,0	0,0
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	0,0	0,0	0,0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,0	0,0	0,0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,0	0,0	0,0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,0	0,0	0,0
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,0	0,0	0,0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	74 615,3	0,0	0,0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię	0,0	0,0	0,0

	wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0,0	0,0	0,0
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	74 615,3	0,0	0,0
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	74 615,3	0,0	0,0
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	482 789,8	0,0	0,0
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	942 463,3	0,0	0,0
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	15,46	0,0	0,0
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,46	0,0	0,0
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	7,92	0,0	0,0
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	7,92	0,0	0,0
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	3,46	0,0	0,0
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	0,0	0,0	0,0
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,0	0,0	0,0
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0	0,0	0,0
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0	0,0	0,0
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,0	0,0	0,0
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,0	0,0	0,0

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

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

		1	2	3	4	5	7
		najniższy stopień				najwyższy stopień	Suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania	
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	72 460,2		2 155,1		239 378,7	313 994
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	72 460,2		2 155,1		239 378,7	
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat						
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat						
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych						
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	1 111,2					1 111,2

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	Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	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. Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz procedur dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka. Wszystkie procedury podlegają corocznym przeglądom. Apetyt na ryzyko rozumiany jest jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka i określony za pomocą wskaźników ilościowych (limitów). Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na ryzyko, a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd oraz monitoruje jego przestrzeganie. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	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. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania ryzykiem w Banku zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku zawiera Strategia zarządzania ryzykiem. Strategia ta zawiera długoterminową politykę kapitałową oraz polityki długoterminowe w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności, stopy procentowej, w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym (rynkowym), w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym. Do podstawowych istotnych rodzajów ryzyka, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się: 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, 2) ryzyko płynności, 3) ryzyko stopy procentowej, 4) ryzyko rynkowe (walutowe), 5) ryzyko operacyjne, 6) ryzyko braku zgodności. Opis procesów zarządzania ryzykami zawierają instrukcje zarządzania poszczególnymi wyżej wymienionymi rodzajami ryzyka, znajdują się w bazie regulacji wewnętrznych Banku. 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.

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.

Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:

- 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).

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	W Banku Spółdzielczym w Szczytnie członkowie organu zarządzającego nie zajmowali stanowisk dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Członków Zarządu zgodnie z przepisami prawa powołuje Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczytnie, 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 członków Zarządu Banku, członków RN oraz osób pełniących kluczowe funkcje w BS. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydatów. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków RN oraz osób pełniących kluczowe funkcje w BS.
Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

IX. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.

Lp.	Pozycja	Kwoty	a)	b)
				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 azio emisyjne	1 111,2	a)*
	w tym: instrument typu 1	0,0	
	w tym: instrument typu 2	0,0	
	w tym: instrument typu 3	0,0	
2	Zyski zatrzymane	0,0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	71 662,0	b) + c)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	72 773,2	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-12,0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-301,0	d)
9	Nie dotyczy	0,0	
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)	0,0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0,0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,0	
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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	

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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	
20	Nie dotyczy	0,0	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,0	
23	w tym: 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	0,0	
24	Nie dotyczy	0,0	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,0	
26	Nie dotyczy	0,0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0,0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-313,0	
29	Kapitał podstawowy Tier I	72 460,2	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0	

EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,0	
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)	0,0	
38	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,0	
39	Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,0	
41	Nie dotyczy	0,0	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	72 460,2	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 155,1	e)**
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,0	
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	0,0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 155,1	
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)	0,0	
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)	0,0	
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)	0,0	
54a	Nie dotyczy	0,0	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)	0,0	
56	Nie dotyczy	0,0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0	
58	Kapitał Tier II	2 155,1	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	74 615,3	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	482 789,8	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,01%	
62	Kapitał Tier I	15,01%	
63	Łączny kapitał	15,46%	
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	0,0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,01%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0,0	
70	Nie dotyczy	0,0	
71	Nie dotyczy	0,0	

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem 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)	0,0	
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 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,0	
74	Nie dotyczy	0,0	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0,0	
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)	0,0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,0	
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	0,0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0	

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z art. 37 CRR, wartości niematerialne i prawne stanowią odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier I) na dzień 31.12.2023 r. wyniosły 301,00 tys. zł;
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z art. 34 i 105 CRR)
Bank w ramach metody uproszczonej odlicza 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i

zobowiązań wycenianych według wartości godziwej, na dzień 31.12.2023 r. wartość ta wyniosła 12,00 tys. 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
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	
I. Aktywa		
1. Kasa, środki w Banku Centralnym	15 611,81	
2. Należności od innych banków	70 174,33	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
3. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
4. Pochodne instrumenty finansowe	0,00	
5. Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	
6. Papiery wartościowe:	144 052,38	
- przeznaczone do obrotu	0,00	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 425,72	
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,00	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	125 626,66	
7. Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	669 004,56	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	669 004,56	
8. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	5 402,00	
9. Zapasy	0,00	
10. Rzeczowe aktywa trwałe	6 789,53	
11. Nieruchomości inwestycyjne	845,70	
12. Wartości niematerialne	301,12	d)
13. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,00	
14. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 948,76	
15. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0,00	
16. Pozostałe aktywa	2 323,96	
Aktywa razem	918 454,15	

II. Zobowiązania		
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2. Zobowiązania wobec innych banków	0,36	
3. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
4. Pochodne instrumenty finansowe	0,00	
5. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,00	
6. Zobowiązania wobec klientów	796 597,08	
7. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	
8. Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,00	
9. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 348,00	
10. Pozostałe zobowiązania	26 429,99	
w tym: rezerwa na ryzyko ogólne	4 155,12	e)**
11. Rezerwy	2 513,19	
Zobowiązania razem	829 888,26	
III. Kapitał własny		
12. Kapitał zakładowy	1 116,80	a)*
13. Akcje własne	0,00	
14. Kapitał zapasowy	71 262,25	b)
15. Inne całkowite dochody	0,00	
16. Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	
17. Wynik roku bieżącego	15 787,10	
18. Pozostałe kapitały	399,74	c)
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	88 565,89	
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0,00	
Kapitał własny ogółem	88 565,89	
Suma zobowiązań i kapitału własnego (Pasywa)	918 454,15	

* 1 111,20 tys. zł – wartość instrumentów kapitałowych tj. funduszu udziałowego w Kapitale podstawowym Tier I; 1 116,80 tys. zł, tj. stan na dzień 31.12.2023 r. funduszu udziałowego, zgodna jest z pozycją 12 Pasywów w Sprawozdaniu finansowym. Na różnicę ww. pozycji składa się 5,60 tys. zł i są to nowe wpłaty udziałów nie uwzględnione jeszcze w kalkulacji Funduszy własnych.

** 2 155,2 tys. zł – wartość instrumentów kapitałowych i powiązanych azio emisyjne w kapitale Tier II; 4 155,12 tys. zł – stan na dzień 31.12.2023 r. rezerwy na ryzyko ogólne wykazane w pozycji 10 Pasywów w Sprawozdaniu finansowym. Na różnicę składa się wartość rezerwy na ryzyko ogólne utworzone w 2023 r., nie zatwierdzone przez Biegłego Rewidenta.

XI. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Wiersz b) dotyczy rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

XII. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Ujawnianie informacji w formacie dowolnym
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego. Bank definiuje ryzyko rynkowe (walutowe) jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. 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. Bank wykonuje operacje walutowe na rynku międzybankowym mające na celu: 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. Zasady pomiaru, monitorowania, limitowania, zarządzania, raportowania i kontroli operacji walutowych opisane są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie”. Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w ramach: 1) udziału pozycji całkowitej w funduszach własnych; 2) maksymalnego udziału pozycji w walutach obcych w funduszach własnych; 3) udziału aktywów w danej walucie (EUR) w sumie bilansowej Banku; 4) udziału pasywów w danej walucie (EUR) w sumie bilansowej Banku; 5) udziału aktywów we wszystkich walutach obcych w sumie bilansowej Banku; 6) udziału pasywów we wszystkich walutach obcych w sumie bilansowej Banku; 7) udziału wyniku z tytułu wymiany (12m-cy) w przychodach operacyjnych Banku w okresie 12 m-cy. Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego są przeprowadzane testy warunków skrajnych.

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

Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
a	c
T	T

1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	398 152,14	31 852,17
2	W tym metoda standardowa	398 152,14	31 852,17
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 1 250 % 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	84 637,65	6 771,01
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	84 637,65	6 771,01
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 %)	3 948,76	315,90
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	486 738,55	38 939,08

XIV. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Szczytnie zatwierdza Politykę wynagrodzeń i Politykę zmiennych składników wynagrodzeń oraz sprawuje nadzór nad ich przestrzeganiem. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń w 2023 r. na bieżąco była informowana o poziomie ryzyka Banku i wynikach kontroli wewnętrznej, umożliwiając dokonanie oceny zastosowania zasad Polityki wynagrodzeń. Zasady i wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wyników pracy członków Zarządu, która jest podstawą do określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia. Oceny dokonuje się w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka. Osoby na stanowiskach istotnych identyfikuje się na podstawie kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym określonych w Rozporządzeniu Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 04.03.2014 r. oraz w oparciu o zapisy dotyczące funkcji kluczowych zawarte w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego. W 2023 r. Rada Nadzorcza odbyła 4 posiedzenia.
b)	Celem polityki jest: 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku; 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku; 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów. Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: 1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku; 2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów; 3) członków organów Banku. Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych pracowników lub grup pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci. Za monitorowanie poziomu wynagrodzenia zmiennego pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku odpowiada Rada Nadzorcza. Ponad to Sekcja Kontroli wewnętrznej i Zgodności, corocznie przeprowadza niezależny przegląd wdrożenia polityki wynagradzania a następnie raport z przeglądu przedstawia Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

	Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia zmienne na dany rok kalendarzowy. Ustanawiając budżet na wynagrodzenia zmienne, Bank bierze pod uwagę zakładane w Strategii Banku wyniki biznesowe, w szczególności: wynik finansowy, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej. Bank ustala zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych tak, aby zachęty do podejmowania ryzyka były zrównoważone z zachętami do zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez ustalanie celów wrażliwych na ryzyko, równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi oraz wskazywanie maksymalnych poziomów premii, w tym stosunku zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia.
c)	Decyzja, o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, jednostki/komórki organizacyjnej i całego Banku, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko. Stosowane w Banku wskaźniki korekty wynagrodzenia zmiennego o ryzyko odzwierciedlają przede wszystkim ryzyko związane z działalnością danej jednostki/komórki organizacyjnej Banku, na które wpływ ma pracownik tej jednostki/komórki. Wskaźniki korekty o ryzyko dla pojedynczych pracowników mogą uwzględniać wyłącznie niektóre rodzaje ryzyka. Systemy premiowe stosowane w Banku uwzględniają metodę kaskadowania celów, tj. są przekładane z celów strategicznych Banku na cele poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych oraz cele pojedynczych pracowników. Cele wyznaczane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku i uwzględniają zakres odpowiedzialności pracownika na danym stanowisku.
d)	Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100%.
e)	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.
f)	Bank niestosuje zasady odraczania części wynagrodzenia zmiennego.
g)	Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. 1. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje realizację poniższych wskaźników (kryteria ilościowe) wg stanu na koniec ostatnich 3 lat oraz na koniec ostatniego kwartału br.: 1) wykonanie planu kredytów; 2) wykonanie planu depozytów; 3) wynik finansowy; 4) współczynnik wypłacalności; 5) wskaźnik jakości kredytów. 2. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: 1) uzyskane absolutorium; 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe; 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym/korekcje planu finansowego w okresach objętych oceną.

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

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel

1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4	4	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	170,70	1 030,30	472,90	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	170,70	1 030,30	472,90	0
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	Wynagrodzenie zmienne	W tym: inne formy	0	74,30	30,10	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4	4	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	339,50	119,20	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	339,50	119,20	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b	Wynagrodzenie zmienne	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	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17		Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	170,70	1 369,80	592,10	0

XVI. 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 ani odprawy emerytalno-rentowe, dlatego wzór ujawnienia pominięto.

XVII. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.

W roku 2023 w Banku nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczoną wypłatą, dlatego wzór ujawnienia pominięto.

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

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

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku Spółdzielczym w Szczytnie jest zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank, ocena aktualnego narażenia Banku na ryzyko płynności, wypracowanie rozwiązań ograniczających to ryzyko oraz zapobiegających sytuacjom kryzysowym, opracowanie planów awaryjnych zapewniających przetrwanie sytuacji kryzysowych i powrotu do normalności działania. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma na celu przede wszystkim:

- 1) zapewnienie pokrycia płynności – tj. utrzymania przez Bank odpowiedniej struktury i poziomu aktywów płynnych, gwarantujących pełne zabezpieczenie przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni;
- 2) zapewnienie stabilnego finansowania – tj. utrzymania odpowiedniej jakości i struktury terminowej źródeł finansowania dopasowanych do aktualnej struktury aktywów, zarówno w warunkach normalnych, jak i warunkach skrajnych.

Ryzyko płynności w Banku rozpatrywane jest w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku to proces obejmujący zagadnienia:

- a) zarządzania działalnością operacyjną Banku;
- b) monitorowanie ryzyka płynności i finansowania przez komórkę monitorującą;
- c) kontrola ryzyka płynności i finansowania poprzez komórkę audytu wewnętrznego banku zrzeszającego zarządzającego systemem ochrony.

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się wskaźnika NSFR oraz LCR obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępuje według Planu awaryjnego stanowiącego załącznik do niniejszej Instrukcji.

Ryzyko płynności w ramach procesu ICAAP jest kwalifikowane jako ryzyko istotne. Metoda wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności opisana jest w Instrukcji ICAAP.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza – nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zatwierdza dokumenty nadrzędne stanowiące wytyczne w zakresie zarządzania płynnością w Banku, określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania Banku (tzw. apetyt na ryzyko), pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank, nie rzadziej niż raz na kwartał analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- 2) Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania opracowanego w formie pisemnej oraz za realizację planu i strategii banku, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem;
 - b) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych;
 - c) dostosowuje strukturę organizacyjną banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku;
 - d) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działalności;
 - e) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez radę nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu;
 - f) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
 - g) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania;

- h) przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- i) Zarząd Banku wyznacza osobę lub osoby wchodzące w skład Komitetu Zarządzania Ryzykami, które będą odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku;

3) Główny Księgowy:

- a) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem płynności;
- b) uczestniczy w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności;
- c) weryfikuje plany awaryjne komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań;
- d) monitoruje i zarządza płynnością złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów, co oznacza m.in.:
 - monitorowanie każdego dnia roboczego wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS,
 - bieżącą analizę wartości zasileń i odprowadzeń gotówki w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku,
 - podejmowanie decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków.
- e) w szczególności odpowiada za utrzymanie i skład portfela Banku i zapobiega powstaniu strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności rynku (produktu);
- f) Główny Księgowy otrzymuje codziennie, zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej, informacje o śróddziennym przepływie środków pieniężnych w Banku

4) Zespół Rachunkowości i Rozliczeń:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie;
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku;
- c) obliczanie i utrzymywanie poziomów nadzorczych;
- d) utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku;
- e) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności i finansowania);
- f) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji;
- g) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku;

- h) uczestnictwo w opracowaniu strategii prowadzenia działalności;
 - i) realizację działań awaryjnych;
- 5) Komitet Zarządzania Ryzykami – opiniuje poziom ryzyka płynności i finansowania;
- 6) każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- a) realizacji planu ekonomiczno-finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów;
 - b) realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania;
 - c) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów);
 - d) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów;
 - e) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Bank wyznacza poziom ryzyka płynności, jakie zamierza ponosić w swojej działalności, określając tolerancję ryzyka płynności. Proces wyznaczania zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomów apetytu i tolerancji na ryzyko płynności jest zgodny i spójny ze strategią działalności Banku. Do określenia apetytu na ryzyko płynności oraz jego tolerancji Bank wykorzystuje zestaw miar regulacyjnych i wewnętrznych, określonych jako profil ryzyka płynności, który obejmuje newralgiczne obszary związane z ryzykiem płynności Banku, takie jak:

- 1) zdolność wykonania zobowiązań w terminie 30 dni;
- 2) zdolność finansowania aktywów;
- 3) dywersyfikację źródeł finansowania;
- 4) poziom i adekwatność aktywów płynnych;
- 5) horyzont przeżycia.

Bank wypracował system pomiaru płynności, który zapewnia kontrolę środków płynnych. Metoda pomiaru odzwierciedla zdarzenia, które miały miejsce oraz umożliwia prognozowanie. Bank dokonuje pomiaru płynności zgodnie z harmonogramem Systemu Informacji Zarządczej. Komórka monitorująca dokonuje pomiaru ekspozycji na ryzyko płynności w poniższych obszarach:

- 1) zdolności terminowego wykonania zobowiązań we wszystkich horyzontach czasowych;
- 2) zdolności finansowania i pozyskiwania finansowania aktywów;
- 3) określenia źródeł i okresu finansowania;
- 4) zdolności kompensacji niedoborów płynności;
- 5) adekwatności aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na płynność;
- 6) horyzontu przeżycia;
- 7) odporności Banku na wystąpienie warunków skrajnych i kryzysowych.

Przy pomiarze ryzyka komórka monitorująca wykorzystuje narzędzia, metody i wskaźniki, które dobrane są adekwatnie do skali i realiów ekonomicznych prowadzonej działalności oraz najlepiej charakteryzują badane obszary, takie jak:

- 1) wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR);

- 2) urealnioną lukę płynności;
- 3) zestaw wskaźników wewnętrznych;
- 4) adekwatność aktywów płynnych i nadwyżki płynności;
- 5) monitoring koncentracji źródeł finansowania;
- 6) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
- 7) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania.

Komórka monitorująca sporządza zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów w cyklach miesięcznych na podstawie danych pochodzących z systemu księgowego (luka kontraktowa), które nie podlegają limitowaniu, a jedynie opisowi adekwatnemu do uzyskanych poziomów.

Również w okresach miesięcznych, komórka monitorująca sporządza zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów, które podlegają limitowaniu.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank zachował limity we wszystkich przedziałach luki skumulowanej.

	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	całość
Limit luki skumulowanej	$\geq 0,95$	$\geq 0,85$	$\geq 0,80$	$\geq 0,80$	$\geq 0,80$
Luka skumulowana	1,50	1,30	1,27	1,33	0,95

W celu utrzymywania ryzyka płynności i ryzyka finansowania na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymywał odpowiednią wielkość aktywów, które mogły być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Nadwyżka płynności jest jednym z podstawowych instrumentów ograniczania ryzyka płynności.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na dzień 31.12.2023 rok przedstawiono w poniższej tabeli (w tys. zł).

Pozycja	Do 7 dni	Do 30 dni
Poziom bufora płynności	183 041,05	0,00
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	233 851,74	50 810,69
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	50 810,69	50 810,69

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na dzień 31.12.2023 rok przedstawiono w poniższej tabeli.

Nazwa aktywa płynnego	Wartość (w tys. zł) 31.12.2023 r.	Struktura aktywów płynnych
Środki w kasie	15 611,81	6,68%
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	447,04	0,19%
Lokaty w Banku Zrzeszającym	45 279,59	19,36%
Bony pieniężne NBP	84 945,99	36,32%
Obligacje Skarbu Państwa	7 845,74	3,36%
Obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (Obligacje BGK, Obligacje PFR)	18 748,88	8,02%
Środki na rachunku Depozytu obowiązkowego	50 810,69	21,73%
Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci	10 162,00	4,35%
Aktywa płynne razem	233 851,74	100,00%

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej dotyczące ryzyka płynności określone w:

- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych;
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013

Bank dokonuje na każdy roboczy dzień sprawozdawczy obliczeń następujących nadzorczych wskaźników wynikających z rozporządzenia nr 575/2013:

- wskaźnik płynności krótkoterminowej, którym jest wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio;
- wskaźnik płynności długoterminowej, którym jest wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR – Net Stable Funding Ratio).

Nazwa aktywa płynnego	Minimalna wartość	Wartość wskaźnika na dzień 31.12.2022r.
Wskaźnik pokrycia wpływów netto - LCR	100,00%	2,23%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR	100,00%	1,33%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności System Ochrony Zrzeszenia BPS ustalił również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Nazwa aktywa płynnego	Wewnętrzna minimalna wartość wskaźnika wg
-----------------------	--

	Umowy SSOZ BPS
Wskaźnik pokrycia wpływów netto - LCR	80,00%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR	100,00%

Bank jako uczestnik SOZ BPS, jest zwolniony z indywidualnego wypełniania norm nadzorczych w zakresie minimalnych poziomów LCR oraz NSFR.

Zestawienie wskaźników LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SSOZ BPS.

W ramach ograniczania ryzyka płynności Bank uwzględnia wskaźniki LCR i NSFR w zestawie wskaźników wewnętrznych, ustanawiając ich limity na poziomach wynikających z zapisów Rozporządzeń CRR i CRR2, z zasad określonych przez SSOZ lub z decyzji własnych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące badaniu wpływu hipotetycznych zaburzeń na przepływy pieniężne, w wyniku których nastąpi zwiększone zapotrzebowanie na płynność oraz spadek wartości dostępnych aktywów płynnych.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są raz na kwartał, a w sytuacji kryzysowej adekwatnie do potrzeb wynikających z poprawnej i precyzyjnej identyfikacji sytuacji płynnościowej Banku. Wyniki prezentowane są w analizach ryzyka płynności przedkładanych Zarządowi i Radzie Banku. Zarząd, na podstawie wyników testów warunków skrajnych, podejmuje ewentualne czynności w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mając na uwadze utrzymanie celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem płynności Banku, w zakresie ustalonym poziomem tolerancji zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Scenariusze warunków skrajnych, dobrane adekwatnie do skali prowadzonej działalności oraz profilu ryzyka, testują zaburzenia w przepływach pieniężnych, w trzech wariantach:

- a) wewnętrznym, wynikającym z przyczyn leżących po stronie Banku;
- b) systemowym, wynikającym z przyczyn niezależnych od Banku;
- c) łącznym, stanowiącym kombinację wariantów wewnętrznego i systemowego.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są dla dwóch horyzontów czasowych:

- a) 7 dni – oznaczające dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym;
- b) 30 dni – oznaczające mniej dotkliwe warunki, ale utrzymujące się w czasie.

Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności może uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych, co zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samego Banku, ale również klientów.

Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnego dla Banku należą:

- 1) limit dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym (inne posiadane zobowiązania pozabilansowe);
- 2) kredyty dostępne w Banku Zrzeszającym;
- 3) produkty związane z przystąpieniem Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (m.in. Depozyt Obowiązkowy, Fundusz Zabezpieczający).

XX. Ryzyko kredytowe - ogólne informacje.

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 (osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych), podmioty sektora budżetowego (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.

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Kwoty ekspozycji netto na dzień 31.12.2023 r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023 r. [w tys. zł]
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	126 539,72
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	135 808,99
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	999,98
4.	Ekspozycje wobec instytucji	132 963,29
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	46 355,29
6.	Ekspozycje detaliczne	270 626,05
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	169 904,85
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	10 023,08
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w	5 650,57

	przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	
10.	Ekspozycje kapitałowe	18 027,96
11.	Inne pozycje	25 876,55

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego, wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczana jest zatem klasa Ekspozycje detaliczne.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego w podziale według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość kapitału [w tys. zł]
1.	Banki	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		0

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2023r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość kapitału [w tys. zł]
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	100,00
	Należności normalne	100,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	124 670,92
	Należności normalne	105 434,48
	Należności pod obserwacją	9 632,02
	Należności zagrożone	9 604,42
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	63 635,43
	Należności normalne	46 341,51
	Należności pod obserwacją	7 910,37
	Należności zagrożone	9 383,55
4.	Osoby prywatne	227 961,75
	Należności normalne	211 488,27
	Należności pod obserwacją	8 577,61
	Należności zagrożone	7 895,87
5.	Rolnicy indywidualni	83 229,89
	Należności normalne	74 060,58
	Należności pod obserwacją	1 323,25
	Należności zagrożone	7 846,06
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	321,31
	Należności normalne	321,31
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		499 919,30

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość kapitału [w tys. zł]
Należności normalne	126 242,68
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	126 242,68

Ekspozycje kredytowe netto Banku według stanu na dzień 31.12.2023 r. z uwzględnieniem kapitału, odsetek, ESP, rezerw i zobowiązań pozabilansowych przedstawia poniższa tabela:

[w tys. zł]						
Grupa ryzyka	Ekspozycje kredytowe (kapitał)	Odsetki	ESP	Utworzone rezerwy i odpisy	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
Ekspozycje w sytuacji normalnej	563 988,84	8 279,39	4 332,09	49,80	42 172,45	610 058,79
Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	27 443,25	496,51	301,59	18,50	468,48	28 088,15
Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	10 738,40	237,04	153,14	2 780,81	0,00	8 041,49
Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	3 704,35	185,38	31,25	1 984,30	0,00	1 874,18
Ekspozycje w sytuacji straconej	20 287,14	5 179,97	68,80	25 403,66	0,01	-5,34
Razem:	626 161,98	14 378,29	4 886,87	30 237,07	42 640,94	648 057,27

Dla prawidłowej wyceny Bank przestrzega nadrzędnych zasad rachunkowości, w szczególności zasady:

- ostrożnej wyceny – która nakazuje pomniejszenie wartości rzeczowego majątku trwałego o przypadające na dany rok umorzenie, wycenę aktywów z uwzględnieniem utraty wartości, wycenę należności według wartości realnej, czyli wartości nominalnej pomniejszonej o utratę wartości i przyrost wartości w czasie, czyli odsetki;
- kontynuacji – która zakłada, że w najbliższym okresie, tj. co najmniej w ciągu roku po okresie sprawozdawczym, bank nie zakończy działalności lub jej w istotny sposób nie ograniczy. W związku z tym środki trwałe umorzone zostaną w okresie normalnego ich użytkowania, a należności, przede wszystkim kredyty ulegną zamianie na środki pieniężne w okresach zapadalności;
- ciągłości wyceny – której stosowanie z roku na rok zapewnia porównywalność danych z kolejnych lat.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni.
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie Zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- a) 25% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
 - b) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
 - c) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,
- po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą.

XXI. Informacja na temat poziomu ekspozycji obsługiwanych, nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10
1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Wyszczególnienie		Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							
		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 inwestycji restrukturyzowanych	
						obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	12 614	5 428		5 428	5 949	4 298	0	
2.	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3.	Instytucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4.	Instytucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5.	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 108	969		969	4 534	767	0	
7.	Gospodarstwa domowe	6 506	4 459		4 459	1 415	3 531	0	
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10.	Łącznie	12 614	5 428		5 428	5 949	4 298	0,00	

Legenda:

 pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wyszczególnienie		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna									
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 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 ≤5 lata	Przeterminowane > 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	729 337	717 470,00	11 867	40 328	10 068	480	1 215	9 380	9 275	5 427,60
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	126 913	126 913	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	70 174	70 174	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	63 584	63 584	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	114 684	114 684	0	10 996	4 987	0	622	871	2 621	968,91
7	w tym MSP	114 684	114 684	0	10 996	4 987	0	622	871	2 621	968,91
8	Gospodarstwa domowe	353 982	342 115	11 867	29 332	5 081	480	593	8 509	6 654	4 458,69
9	Dłużne papiery wartościowe	131 803	131 803	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	84 946	84 946	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	16 910	16 910	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	13 723	13 723	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	10 054	10 054	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 170	6 170	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Łącznie	861 140	849 273	11 867	40 328	10 068	480	1 215	9 380	9 275	5 427,60

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

w tys. zł.

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		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 nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	Kredyty i zaliczki	729 337	40 328	68	30 418	0	1 619 582	103 206
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	126 913	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	70 174	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	63 584	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	114 684	10 996	0	9 101	0	407 733	26 670
7	w tym MSP	114 684	10 996	0	9 101	0	407 733	26 670
8	Gospodarstwa domowe	353 982	29 332	68	21 317	0	1 211 849	76 536
9	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	131 803	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	84 946	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	16 910	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	13 723	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	10 054	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 170	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	57 872	547	0	547	0	101 299	0
16	Banki centralne	0	0	0	0		0	0
17	Instytucje rządowe	0	0	0	0		0	0
18	Instytucje kredytowe	0	0	0	0		0	0
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0		0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	36 254	547	0	547		26 965	0
21	Gospodarstwa domowe	21 618	0	0	0		74 334	0
22	Łącznie	919 012	40 875	68	30 965	0	1 720 881	103 206

XXII. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcia i postępowania egzekucyjne

W okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. Bank nie dokonał żadnych przejęć przedmiotów zabezpieczenia, w żadnym trybie. Ani w formie dobrowolnej umowy z dłużnikiem, ani w formie przymusowego przejęcia w drodze egzekucyjnej.

XXIII. 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

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	918 454
2	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	24 322
3	Inne korekty	-313
4	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	942 463

*) 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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
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	918 454

	aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-313
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	918 141
Inne pozycje pozabilansowe		
4	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	57 872
5	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-33 550
6	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	24 322
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
7	Kapitał Tier I	72 460
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	942 463
Wskaźnik dźwigni		
9	Wskaźnik dźwigni	7,69

XXIV. Rekomendacja M – informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne tj. otoczenie, w którym Bank działa.

W 2023 roku w Banku Spółdzielczym w Szczytnie w systemie AZRO odnotowano 19 zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego na łączną kwotę 139,81 tys. zł.

Sporządził: Katarzyna Mierzejewska

Weryfikował: Leszek Przybysz

Zatwierdził: Tomasz Błaszczak

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Szczytnie

Grzegorz Michalecki

Tomasz Błaszczak

Krzysztof Karwowski

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Prezes Zarządu