



Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości
ul. Placu Juranda 3, 12-100 Szczytno
tel.: 89 642 61 43
e-mail: ryzyka@bsszczytno.pl

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Szczytnie
podlegająca ogłoszeniu
według stanu na dzień 31.12.2023 roku**

Szczytno, 2024 rok

SPIS TREŚCI

I. Wstęp	3
II. Informacje ogólne	3
III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	4
IV. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami	4
V. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane	5
VI. Fundusze własne	5
VII. Adekwatność kapitałowa.....	6
VIII. Ryzyko kredytowe.....	6
IX. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenia	9
X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia.....	10
XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia	10
XII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego ...	10
XIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia	10
XIV. Polityka ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz informacje ilościowe dotyczące składników tych wynagrodzeń	10
XV. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju	11
XVI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia	12
XVII. Informacja o wysokości wskaźnika dźwigni finansowej	12
XVIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	12
XIX. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	12

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi 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 (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2023 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w Centrali Banku.
5. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2023 rok,
 - 2) sprawozdaniu finansowym Banku Spółdzielczego w Szczytnie za 2023 rok;
 - 3) informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczytnie za okres od 01 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 roku;
 - 4) sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczytnie.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Szczytnie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Szczytnie, ul. Łomżyńska 20, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023 roku.
2. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach poniższej struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku,
 - Oddziały w: Szczytnie, Jedwabnie, Świętajnie, Biskupcu, Dźwierzutach, Wielbarku, Pasymiu oraz Olsztynie,
 - Filie w: Purdzie i dwie w Szczytnie (przy ul. Polskiej 49 i przy placu Juranda 3).

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

3. Według stanu na dzień 31.12.2023 roku Bank posiadał udziały w jednostce zależnej – BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.. Na koniec 2023 roku wartość udziałów wynosiła 4 900 tys. zł.

III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku zawiera *Strategia zarządzania ryzykiem*, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji. 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.
2. 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.
3. Opis procesów zarządzania ryzykami zawierają instrukcje zarządzania poszczególnymi wyżej wymienionymi rodzajami ryzyka, znajdując się w bazie regulacji wewnętrznych Banku.
4. Informacje na temat metod, procesów i technik redukcji ryzyka zawierają regulacje wewnętrzne Banku.

IV. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości, który identyfikuje i monitoruje poszczególne rodzaje ryzyka, przedstawia propozycje limitów je ograniczających, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka i adekwatności kapitałowej. W Banku działa również Komitet Zarządzania Ryzykami, którego celem jest zapewnienie niezależności opinii w zakresie oceny narzędzi do zarządzania ryzykiem w Banku i efektów tego procesu.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Sekcja Kontroli Wewnętrznej i Zgodności, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.

V. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Zasady oraz procedury rekrutacyjne mające na celu pozyskiwanie do pracy kandydatów o odpowiednich kwalifikacjach obowiązują wszystkie stanowiska pracy w Banku. Na stanowiska członków Zarządu proces rekrutacyjny jest dodatkowo rozszerzany o zapisy Procedury oceny kwalifikacji członków Zarządu Banku oraz oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób, wykazujących się doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegiального zarządzania Bankiem.

VI. Fundusze własne

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2023r.:

Wyszczególnienie	Kwota [w tys. zł]
Fundusze podstawowe	72 460
fundusze zasadnicze:	68 023
fundusz udziałowy (amortyzowany)	1 111
fundusz zasobowy	66 828
fundusz rezerwowy	84
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:	4 750
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 350
skumulowane inne dochody	400
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:	313
wartości niematerialne i prawne	301
inne korekty w okresie przejściowy	12
Fundusze uzupełniające	2 155
rezerwa z tytułu ogólnego ryzyka	2 155
Fundusze własne	74 615
Całkowity wymóg kapitałowy	38 623

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

VII. Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawierają instrukcje *Zasady oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie* i *Zasady wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego*
2. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - 3) wymóg z ryzyka walutowego obliczony metodą podstawową.
3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I NUK:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota [w tys. zł]
1.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	31 852
2.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego)	0
3.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	6 771
RAZEM		38 623

4. Na koniec 2023 roku Bank stosował współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP zgodnie z Artykułem 501 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., co wpłynęło na zmniejszenie kapitału alokowanego w obszarze ryzyka kredytowego i podwyższenie współczynnika kapitałowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota wymogu [w tys. zł]
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	790
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 173
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	48
4.	Ekspozycje wobec instytucji (banki)	24
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 974
6.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	198
7.	Ekspozycje detaliczne	14 534
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 069
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	804
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 442
11.	Inne ekspozycje	797
RAZEM wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		31 852

VIII. Ryzyko kredytowe

1. 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.
2. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
3. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa warmińsko-mazurskiego.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

4. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.
5. Kwoty ekspozycji netto na dzień 31.12.2023 roku, 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	126 540
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	135 809
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 000
4.	Ekspozycje wobec instytucji	132 963
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	46 355
6.	Ekspozycje detaliczne	270 626
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	169 905
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	10 023
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	5 651
10.	Ekspozycje kapitałowe	18 028
11.	Inne pozycje	25 877

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.

6. Struktura zaangażowania Banku wobec sektorów w podziale według typu kontrahenta z kwotami kredytów zagrożonych.
- 6.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego w podziale według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2023 roku 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

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

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość kapitału [w tys. zł]
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	100
	Należności normalne	100
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	124 671
	Należności normalne	105 434
	Należności pod obserwacją	9 632
	Należności zagrożone	9 604
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	63 635
	Należności normalne	46 342

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

	Należności pod obserwacją	7 910
	Należności zagrożone	9 384
4.	Osoby prywatne	227 962
	Należności normalne	211 488
	Należności pod obserwacją	8 578
	Należności zagrożone	7 896
5.	Rolnicy indywidualni	83 230
	Należności normalne	74 061
	Należności pod obserwacją	1 323
	Należności zagrożone	7 846
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	321
	Należności normalne	321
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		499 919

6.3 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	126 243
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	126 243

6.4 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	563 987	8 917	4 345	50	61 803	630 313
Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	27 443	285	302	19	468	27 877
Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	10 738	172	153	2 759	0	7 998
Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	3 704	153	31	1 967	0	1 860
Ekspozycje w sytuacji straconej	20 287	5 099	69	25 334	547	530
Razem:	626 161	14 626	4 900	30 128	62 818	668 577

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

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.

IX. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym - art. 447 Rozporządzenia

1. W 2023 roku Bank nie posiadał ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.
2. Bank posiadał papiery wartościowe z ograniczoną i nieograniczoną zbywalnością w portfelu bankowym. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2023 r. przedstawia poniższe zestawienie:

[w tys. zł]

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje banku zrzeszającego BPS S.A.	0	6 500
2.	Udziały w SSOZ BPS	0	2
3.	Akcje ITCARD S.A.	0	100
4.	Udziały w BS Szczytno Nieruchomości Sp. z o.o.	0	4 900
5.	Udziały w VerdIT Sp. z o.o.	0	500
6.	Dłużne papiery wartościowe	0	132 155
7.	Certyfikaty w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych	0	238
8.	Pozostałe papiery wartościowe (jednostki TFI)	0	5 409
RAZEM		0	149 804

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

3. Zestawienie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższe zestawienie:

[w tys. zł]

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1.	Generali Konserwatywny	5 016
2.	Generali Dolar	393
RAZEM		5 409

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (art. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

nie dotyczy

XII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w *Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
2. Testowany wpływ spadku o 35 punktów bazowych rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy w horyzoncie jednego roku według stanu na dzień 31.12.2023r. wyniósłby 2 188 tys. zł.
3. Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku stres testu, który zakłada scenariusz zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wyniosła na koniec grudnia 2023 r. dla -200 pb. wzrost wartości ekonomicznej o 3 105 tys. zł, dla +200 pb. spadek wartości ekonomicznej o -3 106 tys. zł.

XIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

nie dotyczy

XIV. Polityka ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz informacje ilościowe dotyczące składników tych wynagrodzeń

1. Zasady, o których mowa w art.9ca ust.1 ustawy – Prawo bankowe, stosuje się dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, znajdują się w „Polityce wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczytnie” zatwierdzonej uchwałą Nr 31/RN/2023 Rady Nadzorczej z dnia 30.06.2023 r.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczytnie
według stanu na dzień 31.12.2023 roku

2. Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, przedstawia poniższa tabela:

<i>L.p.</i>	<i>Stanowiska kierownicze</i>	<i>Stale składniki brutto</i> [w tys. zł]	<i>Zmienne składniki brutto</i> [w tys. zł]	<i>Ilość osób</i> [szt.]
1.	Członkowie Zarządu	956	336	4
2.	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku	442	119	4

3. Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń z tytułu nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, przedstawia poniższa tabela:

<i>L.p.</i>	<i>Tytuł wynagrodzenia</i>	<i>Wartość</i>
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych [brutto w tys. zł]	0
a)	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie [szt.]	0
b)	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie [brutto w tys. zł]	0
2.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nowo zatrudnionych w 2023r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych [brutto w tys. zł]	0
a)	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie [szt.]	0
b)	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie [brutto w tys. zł]	0

XV. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju

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. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 kategoriach i odnotowano w nich następującą ilość zdarzeń:

- Oszustwa zewnętrzne – 3 zdarzeń,
- Oszustwa wewnętrzne – 1 zdarzeń,
- Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy – 0 zdarzeń,
- Klienci, produkty i praktyki biznesowe – 0 zdarzenie,
- Uszkodzenie aktywów – 0 zdarzeń,
- Zakłócenia działalności i błędy systemów – 5 zdarzenia,
- Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami – 10 zdarzeń.

**XVI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452
Rozporządzenia**
nie dotyczy

XVII. Informacja o wysokości wskaźnika dźwigni finansowej

Zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank dokonuje obliczenia wskaźnika dźwigni finansowej.

Na dzień 31.12.2023 r. w Banku Spółdzielczym w Szczytnie wskaźnik dźwigni finansowej wyliczany według definicji przejściowej wyniósł 7,69.

**XVIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka
operacyjnego**
nie dotyczy

XIX. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego
nie dotyczy

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Szczytnie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytnie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko
04.07.2024r.	Krzysztof Karwowski	Prezes Zarządu
04.07.2024r.	Ewa Budna	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
04.07.2024r.	Tomasz Błaszczak	Wiceprezes Zarządu ds. Wsparcia i IT
04.07.2024r.	Grzegorz Michalecki	Członek Zarządu ds. Finansowo-Księgowych