



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W SZCZUCINIE**

*Załącznik do Uchwały nr 1/2024  
Zarządu BS w Szczucinie  
z dnia 19 marca 2024 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 2/2024  
Rady Nadzorczej BS w Szczucinie  
z dnia 25 marca 2024 r.*

**Informacje podlegające ujawnieniom  
w ramach Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego  
w Szczucinie  
według stanu na dzień 31.12.2023 roku**

Szczucin, marzec 2024 r.

## Spis treści

1. Wprowadzenie.....	4
1.1. Informacje ogólne o Banku .....	4
1.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	5
1.2.1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej.....	5
1.2.2. Organizacja i Struktura systemu kontroli wewnętrznej .....	5
1.2.3. Rola Zarządu Banku w nadzorze nad Systemem kontroli wewnętrznej .....	8
1.2.4. Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą.....	8
2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.....	8
2.1. Ryzyko kredytowe.....	9
2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym .....	10
2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań .....	14
2.1.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie .....	17
2.2 Ryzyko płynności.....	18
2.2.1. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji P KNF dotyczące zarządzania ryzykiem płynności finansowej.....	19
2.3. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego .....	23
2.4 Ryzyko operacyjne .....	25
2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności .....	26
2.6. System informacji zarządczej.....	27
2.7. Organizacja zarządzania ryzykiem.....	29
3. Uznany Łączny Kapitał - Fundusze Własne Banku.....	30
3.1. Informacje podstawowe .....	30
3.2. Struktura i wielkość Uznanych Łącznych Kapitałów (Funduszy Własnych Banku).....	30
4. Adekwatność kapitałowa.....	31
4.1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej.....	31
4.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego .....	34
4.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.....	35
5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym .....	36
6. Dźwignia finansowa .....	37
7. Polityka w zakresie wynagradzania.....	38
8.3. Informacje dotyczące określonego w zasadach wynagradzania Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagradzania brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją nr 30.1 .....	40

9. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:.....	40
10. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR.....	41

## 1. Wprowadzenie

### 1.1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Szczucinie z siedzibą w Szczucinie, ul. Dr Rudnickiego nr 5, wpisany został do rejestru w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000075232 w dniu 18.01.2002 roku.
2. W 2023 roku BS w Szczucinie prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - Centrala - 33-230 Szczucin, ul. Dr Rudnickiego 5
  - Filia - 33-221 Mędrzechów 327
3. Działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) została sklasyfikowana jako: pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z), pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64.99.Z) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z). Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego oraz na terenie powiatu buskiego, dębickiego, kazimierskiego, mieleckiego, staszowskiego.
4. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje depozytowe i rozliczeniowe w PLN. Bank Spółdzielczy w Szczucinie przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.
5. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank Spółdzielczy w Szczucinie nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, a w grudniu 2015 r. podpisał Umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Podstawa sporządzania polityki informacyjnej:

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) – zwanego dalej CRR oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank Spółdzielczy w Szczucinie zakwalifikowany przez KNF do kategorii mała i niezłożona instytucja oraz instytucja nienotowana, w niniejszym Raporcie ujawnia, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 zmienionego Rozporządzenia CRR, najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

7. Informacje ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są za okres od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. wg stanu na 31.12.2023r.

## 1.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Zasady systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, określają organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie jego funkcjonowania.

### 1.2.1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 9c ust 1 Prawa Bankowego, jest zapewnienie:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

### 1.2.2. Organizacja i Struktura systemu kontroli wewnętrznej

Na system kontroli wewnętrznej składają się:

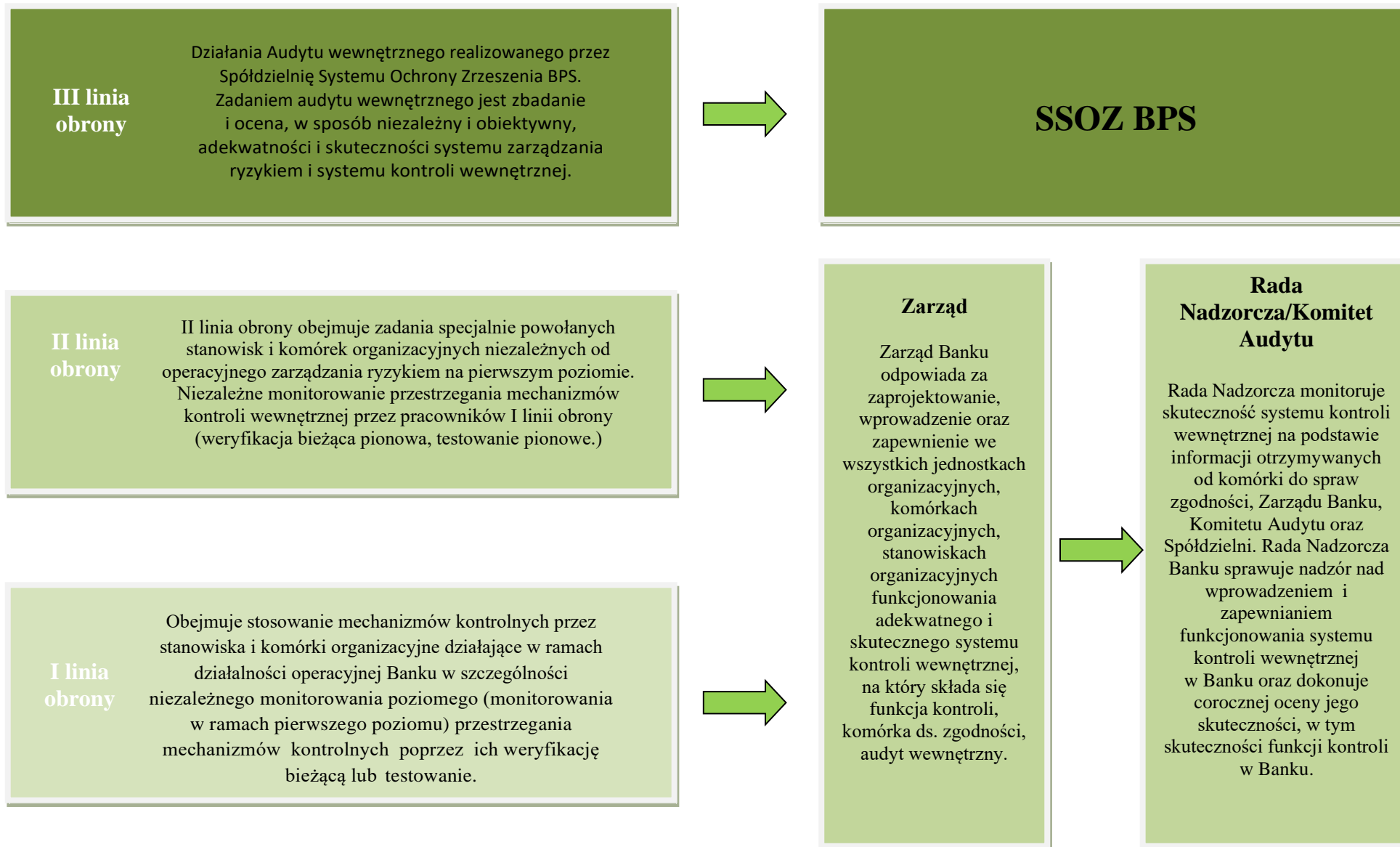
1. **Funkcja kontroli** – ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.
2. **Komórka do spraw zgodności** – której zadania przypisane są Stanowisku Organizacyjno – Administracyjnym i ds. Zgodności, mająca za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. W ramach funkcji kontroli, komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest w szczególności za zapewnienie zgodności poprzez testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, sporządzanie okresowych sprawozdań.
3. **Audyt wewnętrzny** – ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) **poziom I** – operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,

- 2) **poziom II** – zarządzanie ryzykami na stanowiskach specjalnie do tego powołanych lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykami, pełna działalność komórki do spraw zgodności,
- 3) **poziom III** – działalność audytu wewnętrznego, który powierzony został Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Struktura Systemu kontroli wewnętrznej przedstawiona została na poniższym schemacie:



### **1.2.3. Rola Zarządu Banku w nadzorze nad Systemem kontroli wewnętrznej**

1. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku ustanawia i okresowo aktualizuje kryteria oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, kryteria wyodrębniania procesów istotnych oraz zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd Banku określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli oraz statusie podjętych działań naprawczych.
4. Zarząd Banku zapewnia dokonywanie regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności.

### **1.2.4. Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą**

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz dokonuje corocznej oceny jego skuteczności, w tym skuteczności funkcji kontroli w Banku.
2. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Komórki do spraw zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Rada Nadzorcza informuje SSOZ BPS o wynikach oceny, o której mowa w ust. 2. w okresach rocznych.
4. Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi regulacjami.
5. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej.
6. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego.
7. Rada Nadzorcza Banku corocznie dokonuje oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria. Do kryteriów tych należą przede wszystkim:
  - ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
  - osiągnięcie założeń finansowych na dany rok,
  - wyniki kontroli/przeглядów/audytów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i audytów zewnętrznych.

## **2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku**

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,



- Stanowisko Ekonomiczne,
- Stanowisko Organizacyjno-Administracyjne i ds. Zgodności,
- Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- pozostali Pracownicy Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem cele strategiczne określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji,
- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku zgodnie z obowiązującymi regulacjami oraz „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Szczucinie”.

## 2.1. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) ocena ryzyka ESG,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe

kierunki działań (cele pośrednie):

1. budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
2. dokonywanie bezpiecznych inwestycji kapitałowych,
3. podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
4. działania organizacyjno-proceduralne.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

### **2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym**

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Analityk kredytowy,
- Stanowisko Ekonomiczne,
- Stanowisko ds. Weryfikacji Monitoringu i Windykacji,
- Stanowisko Organizacyjno-Administracyjne i ds. zgodności,
- Audyt wewnętrzny – SSOZ BPS,
- pozostali Pracownicy Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- analiza ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- testy warunków skrajnych,
- kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest zarówno w aspekcie ryzyka pojedynczej transakcji, jaki w aspekcie ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku
- bieżącym monitoringiem zabezpieczeń kredytowych
- bieżącym monitoringiem kredytowym
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych
- kontroli działalności kredytowej

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizy struktury portfela kredytowego,
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
  - a) organizacji bezpiecznego systemu podejmowania decyzji kredytowych,
  - b) prawidłowym przepływie informacji,
  - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
  - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z tytułu kapitału lub odsetek, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza 500,00 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 3000,00 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji. Ekspozycje zagrożone są to należności zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami)

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych uwzględniając następujące kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- kategorii „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

**Zmiana stanu wartości rezerw celowych  
na należności bilansowe  
w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. (tys. zł)**

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Korekty	Rozwiązanie	Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
<b>1. rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>2.987</b>	<b>2.771</b>	-	<b>2.628</b>	<b>3.130</b>	<b>3.130</b>
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	95	18	-	36	77	77
- <i>poniżej standardu</i>	384	-	-	384	-	-
- <i>wątpliwe</i>	689	354	-	755	288	288
- <i>stracone</i>	1.819	2.399	-	1.453	2.765	2.765
<b>2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2.987</b>	<b>2.771</b>	-	<b>2.628</b>	<b>3.130</b>	<b>3.130</b>

**Zmiana stanu odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych  
w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. (tys. zł)**

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Korekty	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
<b>1. Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>32</b>	<b>90</b>	-	<b>94</b>	<b>28</b>
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	1	-	2	-
- <i>poniżej standardu</i>	1	5	-	6	-
- <i>wątpliwe</i>	2	9	-	10	1
- <i>stracone</i>	29	75	-	76	27
<b>2. Odpisy aktual. od należności sektor budżetowy</b>	-	-	-	-	-
<b>3. Instrumenty finansowe</b>	-	-	-	-	-
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	-	-	-	-	-
<b>4. Pozostałe aktywa</b>	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>32</b>	<b>90</b>	-	<b>94</b>	<b>28</b>

**Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2023 r. (tys. zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość</b>
Lokaty i środki na rachunkach BPS S.A.	17.742
Środki na rachunkach w S SOZ BPS	390
Bony pieniężne NBP, obligacje BPS S.A.	59.474
Kredyty i pożyczki (wraz z odsetkami)	48.148
Udziały i Akcje	681
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne (wartość brutto)	2.802
Pozostałe aktywa	1.005
<b>Należności brutto razem</b>	<b>130.242</b>
Rezerwy na należności i korekty wartości razem	5.451
<b>Należności netto razem</b>	<b>124.791</b>

Zaangażowanie Banku wobec sektora finansowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wynikało z tytułu posiadanego rachunku bieżącego, rachunku rezerwy obowiązkowej, lokat terminowych, bonów pieniężnych i obligacji, środków na rachunkach w SSOZ BPS oraz akcji i udziałów. Łączna kwota tych ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31 grudnia 2023 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wyniosła 78.287 tys. zł.

Strukturę należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych/ na dzień 31.12.2023 r. w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

**Klasy ekspozycji Banku na 31.12.2023 r. (tys. zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Całkowita wartość ekspozycji w tys. zł</b>
1.	Należności od przedsiębiorstw i Spółek prywatnych oraz Spółdzielni	3.939
2.	Należności od Przedsiębiorców indywidualnych	13.571
3.	Należności od Osób prywatnych	20.387
4.	Należności od Rolników indywidualnych	6.570
5.	Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	0
6.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3.422
	<b>Razem</b>	<b>47.889</b>

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2023 roku 2.836 tys. zł.

Bank jako mała i niezłożona instytucja, nie notowana na rynku, nie ujawnia informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnień NPE i FBE – wynika to z przepisów Wytycznych w sprawie ujawnień NPE i FBE.

### 2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela kredytowego. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do:

- grupy klientów,
- branż,
- zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- ograniczanie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta, bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie,
- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych,
- umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego,
- umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami.

W 2023 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (netto) w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia tabela:

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Wartość (tys. zł)</i>
<b>I</b>	<b>Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	
<b>1.</b>	<b><i>Należności normalne</i></b>	
	Należności	3.939
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	36
	Odsetki	10
<b>2.</b>	<b><i>Należności pod obserwacją</i></b>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0

	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
<b>3.</b>	<b><i>Należności zagrożone</i></b>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
<b>II</b>	<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	
<b>1.</b>	<b><i>Należności normalne</i></b>	
	Należności	11.413
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	92
	Odsetki	68
<b>2.</b>	<b><i>Należności pod obserwacją</i></b>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
<b>3.</b>	<b><i>Należności zagrożone</i></b>	
	Należności	2.158
	Rezerwy celowe	1.854
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	3
	Korekty wartości	16
	Odsetki	3
<b>III</b>	<b>Rolnicy indywidualni</b>	
<b>1.</b>	<b><i>Należności normalne</i></b>	
	Należności	5.221
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	69
	Odsetki	61
<b>2.</b>	<b><i>Należności pod obserwacją</i></b>	
	Należności	224
	Rezerwy celowe	3
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0

	Korekty wartości	1
	Odsetki	1
<b>3.</b>	<b><i>Należności zagrożone</i></b>	
	Należności	1.125
	Rezerwy celowe	1.121
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	15
	Korekty wartości	4
	Odsetki	15
<b>IV</b>	<b>Osoby prywatne</b>	
<b>1.</b>	<b><i>Należności normalne</i></b>	
	Należności	20.308
	Rezerwy celowe	74
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	190
	Odsetki	80
<b>2.</b>	<b><i>Należności pod obserwacją</i></b>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
<b>3.</b>	<b><i>Należności zagrożone</i></b>	
	Należności	79
	Rezerwy celowe	77
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	10
	Korekty wartości	1
	Odsetki	9
<b>V</b>	<b>Instytucje rządowe i samorządowe</b>	
<b>1.</b>	<b><i>Należności normalne</i></b>	
	Należności	3.422
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	2
	Odsetki	12
<b>2.</b>	<b><i>Należności pod obserwacją</i></b>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0



	Odsetki	0
<b>3.</b>	<b><i>Należności zagrożone</i></b>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0

Strukturę zaangażowań bilansowych i pozabilansowych Banku w poszczególnych branżach według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>Branże</b>	<b>Wartość (tys. zł)</b>
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	6.570
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1.617
Przetwórstwo przemysłowe	2.538
Dostarczanie wody, gosp. ściekami i odpad. oraz rekultywacja	200
Budownictwo	2.464
Handel hurtowy, detaliczny, naprawa pojazdów sam. i motocykli	6.279
Transport i gospodarka magazynowa	852
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	797
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	871
Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	2.997
Usługi administrowania i działalność wspierająca	-
Administracja publiczna	3.422
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	36
Pozostała działalność usługowa	-
Osoby fizyczne, w tym kredyty mieszkaniowe	20.512
Korekty ESP, rezerwy, odsetki i koszty upomnień	-3.310
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym (przedsiębiorcy)</b>	<b>45.845</b>

### 2.1.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe związane z finansowaniem nieruchomości,
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości,
- ocenę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych o 400 punktów bazowych na ryzyko kredytowe,
- analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku,
- ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku,
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LTV.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

## 2.2 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów oraz terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Celem strategicznym w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

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

Wielkość zgromadzonych w Banku środków (wartość nominalna) w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

<b>Baza depozytowa Banku</b>	<b>Wartość na dzień 31.12.2023r.</b>
<b><i>Depozyty Osób fizycznych, w tym:</i></b>	<b>76.562</b>
* bieżące	43.891
* terminowe	32.671
<b><i>Depozyty Podmiotów gospodarczych, w tym:</i></b>	<b>6.341</b>
* bieżące	6.272
* terminowe	69
<b><i>Depozyty Rolników, w tym:</i></b>	<b>10.864</b>
* bieżące	10.864
* terminowe	0
<b>Razem – sektor niefinansowy</b>	<b>93.767</b>
<b><i>Depozyty Budżetu, w tym:</i></b>	<b>13.546</b>
* bieżące	8.015
* terminowe	5.531
<b>RAZEM Depozyty Banku</b>	<b>107.313</b>

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami, w tym m.in. przez:

- codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku,
- monitoring poziomu aktywów płynnych,
- analizy luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- badanie osadu we wkładach deponowanych przez Klientów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,
- analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,

Bank posiada również dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w postaci wpłaty na fundusz wsparcia płynności (S SOZ BPS) – depozyt obowiązkowy oraz wpłat na Fundusz pomocowy (BPS S.A.)

Nie rzadziej, niż raz w miesiącu Stanowisko Ekonomiczne sporządza informacje, raporty i wnioski z przeprowadzonych pomiarów i analiz, które są przedmiotem obrad Zarządu Banku. Natomiast wyżej wymienione informacje przedkładane są Radzie Nadzorczej Banku nie rzadziej niż raz na kwartał.

### **2.2.1. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji P KNF dotyczące zarządzania ryzykiem płynności finansowej**

Zgodnie z Rekomendacją P KNF bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku.
2. Zarząd Banku.
3. Stanowisko Ekonomiczne.
4. Stanowisko finansowo-rachunkowe.
5. Główny księgowy.
6. Pozostali Pracownicy Banku.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.

Plan pozyskiwania i utrzymywania środków, które Bank uznaje za stabilne źródło finansowania obejmuje m. in.:

1. Analizę sytuacji rynkowej, ocenę konkurencji, analizę mocnych i słabych stron Banku na rynku depozytowym.
2. Prognozy oraz założenia dotyczące wielkości i struktury depozytów w okresie jednego roku.
3. Politykę stóp procentowych oraz opłat związanych z prowadzeniem rachunków depozytowych, z uwzględnieniem zachowań konkurencji.
4. Strategię marketingową wobec klientów Banku.
5. Ocenę współpracy i plany w zakresie instytucji rządowych lub samorządowych.

## 6. Prognozy dotyczące planowanego finansowania z Banku Zrzeszającego.

Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości, które tworzy Bank BPS SA. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze oraz od grudnia 2015r. stał się Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS.

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Bank ma obowiązek codziennego wyliczania i sprawozdawania wskaźnik LCR i NSFR. Wartości wyżej wymienionych wskaźników przedstawiają poniższe tabele.

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech kwartałów 2023 roku:

Nazwa	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
<b>Zabezpieczenie przed utratą płynności ( aktywa płynne )</b>	60.048	63.643	65.292	67.121
<b>Suma wypływów</b>	15.013	14.882	12.960	11.584
<b>Suma wpływów</b>	3.407	2.886	3.339	2.444
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto ( LCR )</b>	517,36	529,17	678,65	734,32

Na przestrzeni całego 2023 r. wskaźnik LCR kształtował się na bezpiecznym poziomie - znacznie wyższym niż obowiązujące minimum. Obowiązujący limit określony w umowie SOZ BPS wynosi 80%.

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika NSFR na koniec czterech kwartałów 2023 roku:

Nazwa	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto %</b>	208,02	212,95	220,77	224,96
<b>Dostępne stabilne finansowanie ogółem</b>	102.695	48.230	103.856	106.320
<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>	49.369	102.706	47.043	47.261

Na przestrzeni całego 2023 r. wskaźnik NSFR kształtował się na bezpiecznym poziomie - znacznie wyższym niż obowiązujące minimum. Obowiązujący limit określony w umowie SOZ BPS wynosi 100%.

Minimalny poziom aktywów płynnych wymagany do zabezpieczenia płynności i utrzymania wskaźnika LCR na ustawowym minimum 1,00 to kwota 9.140 tys. zł. Posiadane przez Bank aktywa

płynne na dzień analizy w pełni zabezpieczają wykonanie ustawowego minimum dla wskaźnika LCR oraz wykazują nadwyżkę w wysokości 57.980 tys. zł. co zapewnia pełną wypłacalność Banku.

Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku prowadzona jest analiza luki płynności, której wskaźniki w badanym okresie kształtowały się na następującym poziomie. Tabela poniżej zawiera informację na temat kształtowania się luki płynności.

Wskaźnik na dzień 31.12.2023	Po urealnieniu	Wskaźnik luki	Współczynnik płynności	Komentarz do współczynnika
<b>+ PZB Luka płynności:</b>				
1. a'vista	-15.826.309,54	- 12,68	0,35	Płynność średnia
2. do 7 dni	39.061.950,57	31,30	2,31	Nadpłynność b. duża
3. do 1 miesiąca	27.373.569,15	21,94	1,75	Nadpłynność b. duża
<b>+PZB Luka skumulowana do 1 m- ca:</b>	<b>27.373.569,15</b>	<b>21,94</b>	<b>1,75</b>	Nadpłynność b. duża
4. 1-3 miesięcy	20.963.464,24	16,80	1,48	Nadpłynność b. duża
<b>+PZB Luka skumulowana do 3 m-cy:</b>	<b>20.963.464,24</b>	<b>16,80</b>	<b>1,48</b>	Nadpłynność b. duża
5. 3-6 miesięcy	10.445.113,50	8,37	1,19	Nadpłynność
6. 6-12 miesięcy	-3.708.836,04	-2,97	0,95	Płynność dobra
<b>+ PZB Luka skumulowana do 1 roku</b>	<b>-3.708.836,04</b>	<b>-2,97</b>	<b>0,95</b>	Płynność dobra

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Dywersyfikacja źródeł finansowania dotyczy:

1. Lokat jednostkowych składanych przez Klientów Banku.
2. Sumy depozytów posiadanych w Banku przez jednego Klienta.
3. Analizy koncentracji depozytów obejmuje badanie wartości „dużych depozytów” i depozytów Osób Wewnętrznych.

W ramach zabezpieczenia płynności Bank Zrzeszający może wykonywać następujące czynności na rzecz Banku Spółdzielczego:

- utrzymuje rezerwę obowiązkową za Bank na wymagalnym poziomie,
- zagospodaruje nadwyżki środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
- sprzedaje zrzeszonym BS bony pieniężne i skarbowe papiery wartościowe zakupione na rynku międzybankowym,
- dokonuje zasileń i przyjmuje odprowadzenia gotówki od Banku,
- udziela BS lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych.

W ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank może otrzymać:

- pomoc finansową w przypadku zagrożenia utraty bieżącej płynności przez Bank,
- pomoc finansową ze środków Funduszu Zabezpieczającego w przypadku zagrożenia upadłością.

Proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka jest elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności w Banku, określonym w Polityce zarządzania ryzykiem płynności.

Na realizację procesu składa się systematyczne stosowanie szeregu metod pomiaru i oceny ryzyka płynności w postaci:

1. Rozpoznawania zapotrzebowania Banku na środki płynne (w tym płynność śróddzienną),
2. Pomiaru i oceny zapasu środków płynnych, w zakresie płynności krótkoterminowej, a także poziomu lokat płynnościowych,
3. Pomiaru i oceny stabilności źródeł finansowania, w tym szacowanie, prognoza i ocena środków stabilnych (w tym osadu), pomiar i ocena odnawialności i zrywalności depozytów,
4. Stosowania metody luki płynności (urealnionej) do celu pomiaru: płynności krótkoterminowej, średnioterminowej, długoterminowej,
5. Analizy płynności długoterminowej,
6. oceny wpływu wybranych wskaźników ekonomicznych na płynność, a także ocena wskaźników wczesnego ostrzeżenia,
7. Pomiaru i oceny wykonania odpowiednich limitów,
8. Analizy wpływu wdrażanych nowych produktów na ryzyko płynności.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne,
- przystąpienie do Systemu Ochrony,
- utrzymanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- przeprowadzanie kontroli w obszarze płynności.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez utrzymanie aktywów płynnych wysokiej jakości. Bank inwestuje swoje nadwyżki środków w siedmiodniowe Bony pieniężne NBP oraz lokaty zakładane w Banku Zrzeszającym.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzane są testy warunków skrajnych, służące identyfikacji możliwych zagrożeń płynnościowych Banku wynikających z hipotetycznych zaburzeń przepływów pieniężnych. W ramach ryzyka płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych z częstotliwością dzienną – test na utrzymanie wskaźnika LCR a także testy warunków skrajnych przeprowadzane kwartalnie, które dotyczą:

1. Wpływu nagłego spadku bazy depozytowej o 20% na wskaźnik aktywa płynne/ aktywa netto.
2. Spadku aktywów płynnych o 20% i jego wpływ na poziom wskaźnika LCR.
3. Szacowanie maksymalnego okresu obsługi Klientów Banku przy założeniu zwiększających się wypływów środków ( wypłaty gotówkowe i elixir) przy jednoczesnym braku dopływu jakichkolwiek środków pieniężnych z zewnątrz.
4. Analizy przepływów obejmująca wystąpienie sytuacji kryzysowych w wariantach:

- kryzys wewnątrz Banku,
- kryzys w systemie bankowym,
- kryzys będący połączeniem obu powyższych wariantów.

Bank przeprowadza również Test odwrócony wskaźnika LCR. Bank utrzymuje rezerwę płynności na odpowiednim poziomie.

Bank ocenia ryzyko płynności w oparciu o metody zatwierdzone przez Zarząd Banku. Stosowane metody (mechanizmy) oceny ryzyka płynności są dostosowane do skali działalności i profilu ryzyka Banku.

### **2.3. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego**

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się wpływ potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału własnego jak i na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego, a także w celu zarządzania takim ryzykiem i jego ograniczenia.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- co miesiąc Zarządowi Banku,
- co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

Bank w ramach analizy ryzyka stopy procentowej przeprowadza testy warunków skrajnych, które posiadają założenie, że stopy procentowe zmieniają swoje oprocentowanie o -200pb. oraz -250pb. Wyniki przeprowadzonych testów są odnoszone do Funduszy Własnych i wyniku odsetkowego Banku. W ten sposób określa się możliwy negatywny i pozytywny wpływ zmian stóp procentowych na tak ważne elementy dla Banku jak Fundusze Własne oraz wynik odsetkowy.

W celu minimalizacji ryzyka w dobie podwyżek stóp procentowych (spowodowanych głównie wysoką inflacją) Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów, aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek założonego w planie finansowo – ekonomicznym, Bank zmienia swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych

metod tj: inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalania parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową) ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania: prowadzi monitoring kształtowanie się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów, w taki sposób aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku, przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.



Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeliczenia na dzień 31.12.2023 r. (tys. zł)

Wyszczególnienie			01.I. 2024	04.I. 2024	19.I. 2024	01.III. 2024	16.V. 2024	15.VIII. 2024	14.XI. 2024	31.III. 2025	30.IX. 2025	01.VII. 2026	01.VII. 2027	30.VI. 2028	30.VI. 2029	30.VI. 2030	30.VI. 2031	29.VI. 2032	29.VI. 2033	28.VI. 2036	27.VI. 2041	24.XII. 2048
		Razem	1 D	1-7D	7D-1M	1-3M	3-6M	6-9M	9-12M	12-18M	18M-2L	2-3L	3-4L	4-5L	5-6L	6-7L	7-8L	8-9L	9-10L	10-15L	15-20L	20 L <
Redyskonto weksli NBP	Aktywa	267	267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	267	267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka skumulowana	267	267	267	3267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267	267
Bony pieniężne	Aktywa	60.473	1.473	59.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	60.473	1.473	59.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka skumulowana	60.473	1.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473	60.473
WIBID/WIBOR 1M	Aktywa	9.898	0	7.998	1.900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.821
	Pasywa	0	0	454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	9.898	0	7.998	1.900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka skumulowana	9.898	0	7.998	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898	9.898
WIBID/WIBOR 3M	Aktywa	22.006	0	22.006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	5.519	0	0	0	0	2.519	0	3.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	16.487	0	22.006	22.006	0	-2.519	0	-3.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka skumulowana	16.487	0	22.006	22.006	22.006	19.487	19.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487	16.487
Obligacje	Aktywa	500	0	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	500	0	500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	500	0	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500

	skumulowana																					
<b>Depozyt Obowiązkowy</b>	Aktywa	7.536	0	7.536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	7.536	0	7.536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka skumulowana	7.536	0	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536	7.536
<b>Stopy własne Banku &gt;=1</b>	Aktywa	24.674	0	18.443	51	125	214	200	214	416	426	795	623	561	502	409	349	254	173	569	352	0
	Pasywa	32.833	0	32.833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-8.159	0	-14.389	51	125	214	200	214	416	426	795	623	561	502	409	349	254	173	569	352	0
	Luka skumulowana	-8.159	0	-14.389	-14.389	-14.213	-13.999	-13.800	-13.585	-13.169	-12.744	-14.949	-11.326	-10.766	-10.264	-9.855	-9.506	-9.252	-9.079	-8.511	-8.159	-8.159
<b>Stopa Banku(A- inne, P- własne) &lt;1</b>	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	62.202	0	62.202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-62.202	0	-62.202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka skumulowana	-62.202	0	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202	-62.202
<b>RAZEM</b>	Aktywa	125.354	1.740	115.484	1.951	125	214	200	214	416	426	795	623	561	502	409	349	254	173	569	352	0
	Pasywa	100.554	0	95.035	0	0	2.519	0	3.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	24.801	1.740	20.449	1.951	125	-2.305	200	-2.786	416	426	795	623	561	502	409	349	254	173	569	352	0
	Luka skumulowana	24.801	1.740	22.189	24.140	24.265	21.960	22.160	19.374	19.790	20.215	21.010	21.633	22.194	22.696	23.105	23.453	23.707	23.880	24.449	24.801	24.801
	Wskaźnik luki I*	0,20	0,01	0,16	0,02	0,00	-0,02	0,00	-0,02	0,00	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,20	0,01	0,18	0,19	0,19	0,18	0,18	0,15	0,16	0,16	0,17	0,17	0,18	0,18	0,18	0,19	0,19	0,19	0,20	0,20	0,20
	Wskaźnik ważony***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

\*\* Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

\*\*\* Wskaźnik ważony - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

## 2.4 Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cele w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Stanowisko Ekonomiczne,
- Audyt wewnętrzny – sprawowany przez SSOZ BPS,
- pozostali Pracownicy Banku.

Informacja o obciążeniu ryzykiem operacyjnym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

W ciągu 2023 roku nie zaszła konieczność dotworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Jednakże w związku z wydaną w dniu 20 listopada 2020r. przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego interpretacją przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR) określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA). Przedmiotem interpretacji były ostatnie trzy dwunastomiesięczne okresy dokonywane pod koniec roku obrachunkowego w odniesieniu do wyznaczania odpowiedniego wskaźnika. Po uwzględnieniu wytycznych wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyniósł 940 tys. zł.

Łączne straty rzeczywiste brutto poniesione z tytułu ryzyka operacyjnego w 2023 roku wyniosły 34,97 zł. – co stanowiło 0,006% wyznaczonego w Banku wymogu kapitałowego. W 2022 roku koszty rzeczywiste z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosły z 461,55 zł. - koszty 4 zdarzeń/incydentów - co stanowiło 0,067% wyznaczonego w Banku wymogu kapitałowego na to ryzyko.

Informacja o stratach rzeczywistych brutto poniesionych z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.:

<b>RODZAJ ZDARZENIA/INCYDENTU</b>	<b>Strata rzeczywista brutto w zł.</b>
1. Oszustwo wewnętrzne	0,00 zł.
2. Oszustwo zewnętrzne	0,00 zł.
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00 zł.
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00 zł.
5. Uszkodzenia aktywów	0,00zł.
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00 zł.
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,00 zł.

Bank Spółdzielczy w Szczucinie nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2023 roku.

Ryzyko operacyjne wbudowane jest we wszystkie produkty, procesy, systemy i aktywności Banku.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego stosowane są w Banku odpowiednio do rodzaju i oszacowanej wielkości ryzyka metody i działania zabezpieczające m.in.:

- nadzorowanie i kontrolowanie procesów zachodzących w obszarach Banku szczególnie narażonych na to ryzyko (kontrola wewnętrzna funkcjonalna),
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- szkolenia pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka operacyjnego,
- realizacja projektów inwestycyjnych w obszarze IT.

Powyższe działania mają na celu ochronę zasobów i procesów biznesowych oraz wzmocnienie bezpieczeństwa klientów, personelu i środowiska biznesowego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma również ograniczyć możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

## **2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem nadrzędnym jest ograniczenie strat ponoszonych z tytułu realizacji tego ryzyka. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego i należy do grupy ryzyka operacyjnego. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku. System raportowania i pomiaru ryzyka braku zgodności dokonywany jest w cyklach półrocznych i rocznych.

## 2.6. System informacji zarządczej

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej Systemem, opiera się na następujących założeniach:

- informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie Organy Banku,
- Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu,
- uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- w przyjętym Systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- system informacji zarządczej podlega badaniu audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
  - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
  - b) realizację strategii rozwoju,
  - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
  - d) strukturę przychodów i kosztów,
  - e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
  - f) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej Banku,
- 7) realizacji zadań wynikających z regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych.

### Zasady przekazywania informacji zarządczej

W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Zarząd,
- 4) Główny Księgowy,
- 5) Stanowisko Ekonomiczne,
- 6) Zespół sprzedaży kredytów,
- 7) Stanowisko do spraw weryfikacji, monitoringu i windykacji kredytów,
- 8) Pracownicy odpowiedzialni za sporządzanie sprawozdawczości,
- 9) Stanowisko organizacyjno-administracyjne i ds. zgodności,
- 10) Informatyk Banku,
- 11) Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI),
- 12) IOD.

Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Stanowisko Ekonomiczne. Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, przekazywane są Zarządowi według poniższych zasad:

- miesięcznie Zarząd otrzymuje skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku,
- w cyklach miesięcznych Zarząd otrzymuje analizę ryzyka płynności i stopy procentowej oraz minimalnego współczynnika kapitałowego w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą wyżej wymienione analizy.
- w zakresie poziomu ryzyka kredytowego, analiza zostaje przekazana w terminie:
  - a) do końca miesiąca po upływie kwartału, którego dotyczy analiza:
    1. analiza struktury, limitów oraz poziomu rezerw celowych, przeprowadzenia testów warunków skrajnych,
    2. analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
  - b) do 24 dnia miesiąca kończącego kwartał następujący po kwartale, za który przeprowadzana jest klasyfikacja w zakresie klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
  - c) do 30 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza – analiza restrukturyzacji i windykacji kredytów zagrożonych,
- w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym skutków ryzyka braku zgodności – analiza zostaje przekazana w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
- w zakresie ryzyka braku zgodności przez Komórkę ds. zgodności - analiza zostaje przekazana w Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu okresach kwartalnych, w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po upływie kwartału, którego dotyczy analiza,
- w zakresie oceny realizacji zaleceń audytu wewnętrznego sprawozdanie jest przedkładane Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy,
- w zakresie adekwatności kapitałowej informacja przekazywana jest do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczą.
- raz w roku – weryfikacja przyjętych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, w tym limitów, testów warunków skrajnych, planów awaryjnych itp.
- raz w roku - na początku roku – ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem istotnym, efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych, składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach:

- 1) na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej – skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka), o sytuacji finansowej Banku oraz adekwatności kapitałowej,
- 2) raz na pół roku – syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami,

## 2.7. Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- d) Stanowisko Ekonomiczne,
- e) Stanowisko organizacyjno-administracyjne i ds. zgodności,
- f) Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- g) Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu 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. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- 3) **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku wyżej wymienioną funkcję pełni Prezes Zarządu.
- 4) **Stanowisko Ekonomiczne** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- 5) **Stanowisko organizacyjno-administracyjne i ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne

regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

- 6) **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Współpracującego, Bank powierza, na podstawie umowy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 7) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

### 3. Uznany Łączny Kapitał - Fundusze Własne Banku

#### 3.1. Informacje podstawowe

Uznany Łączny Kapitał (FWB) stanowi znaczące źródło finansowania działalności Banku, jest gwarancją jego rozwoju i wyznacznikiem stabilności finansowej. Uznany Łączny Kapitał (FWB) ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i uzupełniające. Na fundusze własne składają się:

- fundusz udziałowy,
- fundusz zasobowy (kapitał założycielski),
- fundusz ogólnego ryzyka.

Funduszem uzupełniającym jest kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego.

Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze Statutem Banku według wartości nominalnej udziałów wniesionych przez Członków (wartość 1 udziału to 50,00 zł). Fundusz zasobowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez Członków Banku, ale przede wszystkim z podziału zysku netto za dany rok dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych. Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Zysk netto wynika z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie i uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej, jak i odroczonej, a także inne obowiązkowe obciążenia.

#### 3.2. Struktura i wielkość Uznanych Łącznych Kapitałów (Funduszy Własnych Banku)

Ujawnienie na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR.



Na dzień 31.12.2023 roku poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczony zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się następująco:

<b>STRUKTURA KAPITAŁÓW BANKU</b>	<b>Kwota w tys. zł.</b>
<b>Fundusz udziałowy</b>	<b>240</b>
<b>Kapitał założycielski ( fundusz zasobowy)</b>	<b>11.123</b>
<b>Fundusz ogólnego ryzyka</b>	<b>420</b>
<b>Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych</b>	<b>53</b>
(-) Wartości niematerialne i prawne	-76
<b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>	<b>11.760</b>
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>11.760</b>
<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>0,00</b>
<b>Uznany łączny Kapitał – całkowita kwota ekspozycji na ryzyko (FWB)</b>	<b>11.760</b>

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo bankowe art. 127 ust.2 pkt 3 lit. b oraz Uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 roku pomniejsza Fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych. Wartość Uznanego Łącznego Kapitału po pomniejszeniu wyniosła 11.760 tys. zł. i w tutejszym Banku jest równa kapitałowi podstawowemu Tier 1 oraz kapitałowi Tier 1.

Wartość uznanego kapitału pozwoliłaby pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na przestrzeni 2023 roku zmianie uległ:

- 1) Fundusz Zasobowy (kapitał założycielski) - wykazał wzrost o 1.520 tys. zł. przekazanych z podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r. zgodnie z Uchwałą nr 8/2023 Zebrania Przedstawicieli;
- 2) Fundusz Udziałowy - w 2023 roku zmniejszył się o 176 tys. zł. W grudniu 2023 r. Bank otrzymał zgodę KNF na obniżenie funduszy własnych o kwotę 176 tys. zł z tytułu wypowiedzenia lub ustania członkostwa z tytułu śmierci udziałów członkowskich zaliczanych w odpowiedniej wysokości do funduszy własnych – decyzja z dn. 08.12.2023r. DBS-DBSZ3.7100.117.2023.MF.
- 3) Funduszu ogólnego ryzyka – pozostał na niezmienionym poziomie.
- 4) Funduszu z aktualizacji wyceny – pozycja ta zaliczana jest do funduszy własnych, branych do wyznaczenia współczynnika kapitałowego w 100% tj. 53 tys. zł. – pozostał na niezmienionym poziomie.

Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 1.327 Członków Banku Spółdzielczego, mniej o 65 w porównaniu do roku poprzedniego i są to Osoby fizyczne.

## **4. Adekwatność kapitałowa**

### **4.1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej**

Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka w Banku.

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę Funduszy Własnych i dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym, niż wyższa z następujących wartości:

- kapitał regulacyjny,
- kapitał wewnętrzny.

Szacownie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- etap I – za punkt wyjścia przyjmuje się kapitał regulacyjny, czyli kapitał niezbędny na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk ujętych w Rozporządzeniu UE,
- etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na istotne rodzaje ryzyka nieujętych w Rozporządzeniu UE,
- etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych rodzajów ryzyk.

Bank bada adekwatność kapitałową z uwzględnieniem wymagań ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 26.06.2013r., zwanego dalej Rozporządzeniem UE.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi za istotne - istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Szczucinie”. Bank stosuje równoległe dwa kryteria istotności ryzyk:

- a) ilościowe – konieczność tworzenia wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka. Jako ryzyko istotne uznaje się to ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym lub równym niż 2% funduszy własnych Banku;
- b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodyce BION, Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (MFFiPR) oraz w Dyrektywie UE - Bank uznaje wyżej wymienione ryzyka za trwale istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

Na podstawie corocznego zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych (ICAAP), za ryzyka istotne, tj. wymienione w Rozporządzeniu MFFiPR oraz w Dyrektywie UE, które występują w Banku uznaje się ryzyka:

- a) kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji),
- b) stopy procentowej w księdze bankowej,
- c) operacyjne,
- d) braku zgodności,
- e) płynności i finansowania,
- f) kapitałowe (zgodnie z Metodyką BION - ryzyko niewypłacalności),
- g) biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- h) dźwigni finansowej,
- i) ryzyko reputacji.

Na podstawie Wytycznych EBA/GL/2020/06, na podstawie pism KNF oraz na podstawie BION Bank bada ryzyko ESG.

Ryzyko ESG to możliwy niekorzystny wpływ czynników ESG na działalność Banku. Czynniki ESG to:

- E – Środowisko (z ang. environmental),
- S – Społeczna odpowiedzialność (z ang. social responsibility),
- G – Ład korporacyjny (z ang. corporate governance).

Bank zarządza tym ryzykiem w następujących obszarach zarządzania ryzykiem:

1. Kredytowym – na etapie udzielania kredytów, w ramach monitoringu ekspozycji kredytowych, w ramach analizy portfelowej ryzyka kredytowego.
2. Operacyjnym – zarządzanie kadrami, zarządzanie ryzykiem konfliktów interesów, kultura ryzyka, etyka bankowe, rejestrowanie zdarzeń dotyczących naruszenia praw pracowniczych.
3. Biznesowym – budowanie oferty produktów wspierających zrównoważony rozwój.

W oparciu o minimalne wymogi wyliczone na podstawie Rozporządzenia UE z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka Bank wyznacza wskaźniki kapitałowe. Na podstawie oraz Dyrektywy 2013/36 Parlamentu Europejskiego z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą UE Bank uwzględnia wewnętrzne wymogi kapitałowe w wysokości minimalnych wymogów na ryzyka określone w Rozporządzeniu UE oraz wymogów dodatkowych na pozostałe ryzyka ujęte w Dyrektywie UE.

**Kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz limity alokacji kapitału na dzień 31.12.2023 r.**

Rodzaj ryzyka	limit alokacji kapitału jako % uznanego kapitału	limit kwotowo	wymóg kapitałowy	wykonanie limitu w %	wykorzystanie limitu w %
Uznany łączny kapitał	11 759 820,43				
limity alokacji kapitału:					
<b>MINIMALNE WYMOGI KAPITAŁOWE</b>					
1. RYZYKO KREDYTOWE	60%	7 055 892,26	2 836 223,13	24,12%	40,20%
~w tym wymóg kapitałowy na ryzyko koncentracji i zaangażowań	2%	235 196,41	0,00	0,00%	0,00%
2. RYZYKO OPERACYJNE	10%	1 175 982,04	939 680,52	7,99%	79,91%
<i>Minimalny wymóg kapitałowy łącznie</i>			3 775 903,65		
<b>WEWNĘTRZNE (dodatkowe) WYMOGI KAPITAŁOWE</b>					
3. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	2%	235 196,41	0,00	0,00%	0,00%
4. RYZYKO PŁYNNOŚCI	2%	235 196,41	0,00	0,00%	0,00%
5. RYZYKO KONCENTRACJI KAPITAŁOWEJ ("dużych" pakietów udziałów)	2%	235 196,41	0,00	0,00%	0,00%
6. Ryzyko braku zgodności ( monitorowane w ramach ryzyka operacyjnego )	2%	235 196,41	0,00	0,00%	0,00%
7. RYZYKO BIZNESOWE ( wyniku finansowego )			0,0000	0,0000	0,0000
<i>Minimalne i wewnętrzne (dodatkowe) wymogi kapitałowe łącznie</i>			3 775 903,65		
8. INNE RYZYKA ( w tym ryzyko reputacji i ryzyko dźwigni finansowej)	2%	235 196,41	0,00	0,00%	0,00%

Ocena adekwatności kapitałowej pozwala stwierdzić, że na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiada nadwyżkę zasobów kapitałowych – Uzanego Łącznego Kapitału w stosunku do wymogów kapitałowych w kwocie 7.984 tys. zł.

Alokacja Uznanych Łącznych Kapitałów ( Funduszy Własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 24,92%, był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2023 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

#### 4.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank obliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej, zgodnie z zapisami obowiązujących norm prawnych polskich oraz unijnych przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP. Poniższe tabele przedstawiają kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji i wagi ryzyka oraz

według klas ekspozycji. Wartość wymogu kapitałowego stanowi 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej grupy aktywów.

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji Banku na 31.12.2023 r. (tys. zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Bilansowa wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Wagi ryzyka	Wartość wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	59.462	579	100%, 0%, 250%, 0%	46
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3.432	686	20%	55
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	19.057	1.221	0%,20%,50%,100%	98
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2.616	2.616	100%	209
6.	Ekspozycje detaliczne	24.891	17.251	20%, 50%,100% bilansowe pozabilansowe 75%,100%	1.380
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14.617	11.799	75%,100%bilansowe pozabilansowe 100%	944
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	288	289	100%,bilansowe 150%pozabilansowe	23
9.	Inne pozycje	1.694	1.012	0%,100%	81
	<b>RAZEM</b>	<b>126.057</b>	<b>35.453</b>		<b>2.836</b>

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 2.836 tys. zł. Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi przekazywanymi do NBP, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP). Na dzień 31.12.2023 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

#### **4.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego**

**Stosowane metody wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.**

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank w roku 2023 stosował metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) (art. 315-316 Rozporządzenia CRR).

Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 940 tys. zł.

W ciągu 2023 roku nie zaszła konieczność dotworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Jednakże w związku z wydaną dnia 20 listopada 2020 r. przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego interpretacją przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr

575/2013z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR) określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA). Przedmiotem interpretacji były ostatnie trzy dwunastomiesięczne okresy dokonywane pod koniec roku obrachunkowego w odniesieniu do wyznaczania odpowiedniego wskaźnika.

Dane dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w tys. zł zawiera poniższa tabela:

tys. zł.				
Lp.	Rok	2021	2022	2023
1.	Przychody odsetkowe	2.587	7.207	9.219
2.	Koszty odsetkowe	219	724	1.529
3.	Przychody z tytułu prowizji	707	740	730
4.	Koszty z tytułu prowizji	64	68	73
5.	Przychody z udziałów lub akcji	0	0	0
6.	Wynik operacji finansowych	0	0	0
7.	Wynik z pozycji wymiany	-	-	-
8.	Pozostałe przychody operacyjne	129	133	18
9.	Pomniejszenia o rezerwy	0	0	0
10.	<b>RAZEM</b>	<b>3.140</b>	<b>7.288</b>	<b>8.365</b>

15% średniej wartości (pozycja nr 10) z lat wykazanych w tabeli stanowi kwota 940 tys. zł

### **Profil Ryzyka**

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko informatyczne – został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały.

Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowalnym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie, w związku z czym poziom ryzyka został oceniony nadal jako niski. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia tego ryzyka redukcją jego poziomu ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

## **5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym**

Informacje jakościowe:

Na dzień 31.12.2023 r. ekspozycje kapitałowe Banku, kształtowały się następująco:

### **STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WG WARTOŚCI BILANSOWEJ (tys. zł)**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	58.962
Bony pieniężne NBP	58.962
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	512
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>59.474</b>

**POSIADANE UDZIAŁY I AKCJE (tys. zł):**

<b>Podmiot</b>	<b>Przedmiot działalności</b>	<b>Wartość bilansowa udziałów/akcji</b>
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</i>	<i>Działalność bankowa</i>	676
<i>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA (IPS)</i>	<i>Działalność pomocnicza</i>	5

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego BPS S. A. w wysokości 676 tys. zł. Wartość nominalna i cena zakupu jednej akcji serii H, I oraz J jest równa 1,00 zł. Wartość nominalna jednej akcji serii K, L, AA jest równa 1,00 zł, natomiast cena nabycia wynosi 2,50 zł. Każdemu akcjonariuszowi przysługuje na Walnym Zgromadzeniu 1 głos z każdej posiadanej akcji.

## **6. Dźwignia finansowa**

Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

„Zgodnie z zaleceniami KNF w sprawie polityki dywidendowej, KNF oczekuje, że wskaźnik dźwigni finansowej w Bankach dokonujących wypłaty dywidendy powinien być wyższy od 5%”. Źródło: „Komunikat KNF z dn. 14.12.2023 r. w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych, banków spółdzielczych i zrzeszających, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, zakładów ubezpieczeń i reasekuracji, towarzystw funduszy inwestycyjnych, powszechnych towarzystw emerytalnych oraz domów maklerskich w 2023 roku.

### **Ujawnienie wskaźnika dźwigni:**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2023</b>
<i>Wielkość funduszy własnych (Tier I)</i>	11 760
<i>Aktywa (miara ekspozycji bilansowej)</i>	124 791
<i>Pozycje pozabilansowe ważone ryzykiem</i>	257
<i>Ekspozycje wobec innego Uczestnika SOZ BPS z wagą ryzyka wynosząca 0%</i>	17 809
<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	76
<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>10,97%</b>

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2023r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła 10,97% i jest znacznie ponad wymagane przez SSOZ BPS S.A. minimum wynoszące 3,00% oraz limitu wewnętrznego – ostrożnościowego Banku wynoszącego 8,00%.

## **7. Polityka w zakresie wynagradzania**

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością Bank przyjął „*Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczego w Szczucinie*” oraz „*Regulamin wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szczucinie*”, które zostały opracowane z uwzględnieniem przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Celem wdrożenia Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku było określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne, wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie podejmowanie nadmiernego ryzyka w działalności Banku oraz wspieranie realizacji strategii działania i ograniczanie konfliktu interesów. Bank Spółdzielczy w Szczucinie nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności.

Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności przyjął, że Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku dotyczy Członków Zarządu jako osób mających wpływ na profil ryzyka w Banku. W odniesieniu do pozostałych Pracowników obowiązuje „*Regulamin wynagradzania Pracowników Banku Spółdzielczego w Szczucinie*”. Wynagrodzenia osób istotnie wpływających na profil ryzyka są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopnia odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy oraz zapewniały prawidłowość realizacji przez te osoby zadań wynikających z działalności Banku. Decyzję o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń dla tych osób podejmuje Rada Nadzorcza.

Zgodnie z przyjętą zasadą proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania. Z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla stanowisk kierowniczych, w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (...) tj. dla Członków Zarządu stosuje się zasadę nie odraczania wypłaty zmiennych składników wynagradzania.

## **8. Informacje ujawniane na podstawie Rekomendacji Z KNF dotyczącej Ładu wewnętrznego w Bankach.**

Na podstawie Rekomendacji Z KNF Bank ujawnia następujące informacje:

### **8.1. Informacje dotyczące Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu zgodnie z Rekomendacją 8.8.**

W okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. łącznie odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej. Udział poszczególnych Członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach przedstawia się następująco:



L.p.	Nazwisko i imię Członka Rady Nadzorczej	Liczba obecności w posiedzeniach Rady Nadzorczej
1.	Liguz Grzegorz	8
2.	Mazur Janina	8
3.	Głód Kazimierz	8
4.	Krzysztofik Bronisława	8
5.	Kulig Zbigniew	8
6.	Łachut Zofia	8
7.	Padykuła Krzysztof	8
8.	Piekielniak Sławomir	8
9.	Trębaczewski Tadeusz	8

## 8.2. Informacje dotyczące polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Szczucinie.

W Banku została przyjęta przez Zarząd, a następnie zatwierdzona przez Radę „Polityka unikania konfliktów interesów w Banku Spółdzielczym w Szczucinie”. Polityka określa źródła powstawania konfliktu interesów, opis działań w celu uniknięcia konfliktu interesów oraz podział zadań w ramach zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.

Przez konflikt interesów należy rozumieć zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązаныmi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Podstawowe źródła powstawania konfliktów interesów stanowią:

1. Członkowie organów statutowych,
2. Pracownicy.
3. Klienci.
4. Kontrahenci.

Podstawowe przyczyny powstawania konfliktów interesów:

1. Powiązania personalne.
2. Działalność dodatkowa.
3. Działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku.
4. Działalność konkurencyjna w stosunku do Klientów Banku.
5. Nierówne traktowanie.

W celu uniknięcia konfliktów interesów pracownicy zobowiązani są do zapoznania się oraz przestrzegania Polityki unikania konfliktów interesów oraz złożenia stosownego oświadczenia co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów. Oświadczenia są weryfikowane przez stosowne komórki oraz monitorowane przez Stanowisko Organizacyjno-Administracyjne i ds. Zgodności. Pracownicy zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje lub stanowisk kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników. Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktem interesów. W 2023 roku brak wystąpienia konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Szczucinie.

### **8.3. Informacje dotyczące określonego w zasadach wynagradzania Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagradzania brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją nr 30.1**

Rada Nadzorcza ustaliła w „*Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szczucinie*” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników Banku w okresie rocznym.

Na dzień 31.12.2023 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych Pracowników w okresie rocznym został określony na poziomie 3,20%.

### **9. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:**

1. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe:

Zasady oceny odpowiedności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej („*Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczucinie*”, „*Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczucinie*”) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków organu zarządzającego, stanowią załącznik do niniejszej Informacji. Zgodnie z art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena taka dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny Członków Zarządu. Zgodnie z dokonaną w 2023 roku oceną wszyscy

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szczucinie spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

2. Bufor kapitału stanowi nadwyżka współczynnika kapitałowego ponad wymagane minimum 13,50%. Według stanu na dzień 31.12.2023r. bufor wynosi 11,42% ( nadwyżka współczynnika kapitałowego 24,92% nad wymaganym przez ustawodawcę SSOZ BPS minimum 13,50%).

## **10. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR**

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

### **Oświadczenie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczucinie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „*Informacji podlegającej ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Szczucinie na 31.12.2023 r.* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Szczucin, marzec 2024 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Szczucinie