



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W WIĘCBORKU**  
Spółdzielcza Grupa Bankowa  
[www.bswiecbork.pl](http://www.bswiecbork.pl)



## **Ujawnienie informacji**

dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Więcborku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 r.

**Sępólno Krajeńskie, kwiecień 2024 r.**



## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Więcborku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez komórkę ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bswiecbork.pl>

## SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	5
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	6
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania .....	10
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	11
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym .....	12
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności .....	13
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego .....	17
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	20
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	22
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko .....	24
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP .....	24
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń .....	25
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	29
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....	30
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	30
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie .....	30
18. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych .....	31
19. Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania .....	32
20. Tabela EU CR1– Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.....	33
21. Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne .....	34
22. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	34
23. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	36
24. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	43
25. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	43
26. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	52
27. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku.....	55
<b>Załącznik nr 1 Informacja na temat profilu ryzyka.....</b>	<b>56</b>

## 1. Ogólne informacje o Banku

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Więcborku;
- 2) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 3) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych;
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach złotych z dokładnością odpowiadającą pełnym tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej trzeciemu miejscu po przecinku (lub do jednego miejsca po przecinku w przypadku wartości wyrażonych w procentach).

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	28 139	23 619
2	Kapitał Tier I	28 139	23 619
3	Łączny kapitał	28 139	23 619
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	172 955	131 770
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,27%	17,92%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,27%	17,92%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,27%	17,92%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	-	-
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,77%	7,42%

<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	332 144	228 428
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,47%	10,34%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	141 957	101 200
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 027	39 868
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 574	20 362
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	30 454	19 506
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	466,14%	518,80%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	327 110	271 663
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	174 859	122 769
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	187,07%	221,28%

### 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	b)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	c)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	d)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Informacja na temat ryzyka, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 1.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	b)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie <a href="#">Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku.</a>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	c)	<p>1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Więcborku” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.</p> <p>2. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m. in. Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Więcborku, Planami finansowymi, a także innymi regulacjami w zakresie zarządzania ryzykiem.</p> <p>3. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem jest profilowanie i utrzymywanie poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach oraz zgodnego z wyznaczonymi celami finansowymi.</p> <p>4. Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>5. Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>6. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;</li> <li>2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;</li> <li>3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najdotkliwsze z prawdopodobnych scenariuszy;</li> <li>4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).</li> </ol> <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;</li> <li>2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;</li> </ol>



Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																					
		<p>3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy. Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="391 421 1431 1048"> <thead> <tr> <th data-bbox="391 421 662 488">Rodzaj scenariusza</th> <th data-bbox="662 421 1029 488">Nazwa scenariusza</th> <th data-bbox="1029 421 1431 488">Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="391 488 662 651">scenariusz systemowy</td> <td data-bbox="662 488 1029 651">Kryzys makroekonomiczny</td> <td data-bbox="1029 488 1431 651"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>• zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 651 662 719">w tym: scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="662 651 1029 719">Odpływ depozytów</td> <td data-bbox="1029 651 1431 719"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 719 662 819">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="662 719 1029 819">Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td data-bbox="1029 719 1431 819"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 819 662 920">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="662 819 1029 920">Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td data-bbox="1029 819 1431 920"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 920 662 987">scenariusz indywidualny</td> <td data-bbox="662 920 1029 987">Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td data-bbox="1029 920 1431 987"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="391 987 662 1048">scenariusz mieszany</td> <td data-bbox="662 987 1029 1048">Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td data-bbox="1029 987 1431 1048"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>• zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>• zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>• odpływ depozytów</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>• spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	d)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);</li> <li>2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności;</li> <li>3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.</li> </ol> <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.</p> <p>Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania,</li> </ol>																					



Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem,</p> <p>3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej,</p> <p>4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych,</p> <p>5) przyjmowane i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,</p> <p>6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.</p> <p>Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności) powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd – aktualną dokumentację odstępstw przechowuje komórka ds. ryzyka. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.</p> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Obszar zarządzania ryzykiem jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku lub właściwych komitetów powołanych przez Zarząd Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru.</p> <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku procedura System Informacji Zarządczej; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.</p>

#### 4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																											
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>Poszczególni Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Imię i Nazwisko</th> <th>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)</th> <th>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Roman Starzecki</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Sławomir Narloch</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Celina Chrapkowska</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Rafał Fąs</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Zygmunt Głąb</td> <td>1</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Piotr Koźlikowski</td> <td>2</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Barbara Letka</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Maria Fryżewska</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	Roman Starzecki	0	1	Sławomir Narloch	0	0	Celina Chrapkowska	0	0	Rafał Fąs	0	0	Zygmunt Głąb	1	0	Piotr Koźlikowski	2	0	Barbara Letka	0	0	Maria Fryżewska	0	0
Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)																											
Roman Starzecki	0	1																											
Sławomir Narloch	0	0																											
Celina Chrapkowska	0	0																											
Rafał Fąs	0	0																											
Zygmunt Głąb	1	0																											
Piotr Koźlikowski	2	0																											
Barbara Letka	0	0																											
Maria Fryżewska	0	0																											
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w przepisie art. 22aa ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Ocena odpowiedności Członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego została dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 28.03.2023 r. i zakończona została wynikiem pozytywnym. Ocena odpowiedności Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.04.2022 r. Ocena zakończyła się wynikiem pozytywnym. Podczas tego Zebrania Przedstawicieli dokonano także oceny odpowiedności kandydatów na Członków Rady Nadzorczej i wybrano Członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję. Dokonano także oceny kolegialnej nowo wybranej Rady Nadzorczej. Oceny zakończyły się wynikami pozytywnymi. Wybór Członków Rady Nadzorczej dokonywany jest zgodnie z postanowieniami obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku, „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Więcborku”, „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku” oraz „Polityki powoływania i odwoływania Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Więcborku”.</p>																											
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniących funkcję kierowniczą, jak i pełniących funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających tak, by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. W celu zapewnienia zróżnicowania kandydatów na stanowiska w organach zarządzających,</p>																											

	<p>jak również celem zapewnienia równego traktowania i możliwości dla personelu różnej płci, polityka zróżnicowania dotyczy również personelu.</p> <p>Celem promowania zróżnicowania, w miarę możliwości, przy zachowaniu zasady proporcjonalności w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury, Bank stara się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze zróżnicowania i zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków organów zarządzających, jak i wśród personelu.</p> <p>Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko.</p> <p>Bank bierze pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia,</li> <li>2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie,</li> <li>3) płeć,</li> <li>4) wiek,</li> <li>5) pełno- i niepełnosprawność.</li> </ol> <p>Bank dąży do stworzenia przyjaznego dla wszystkich, niedyskryminującego i dostępnego miejsca pracy lub wykonywania funkcji, w którym bez względu na zróżnicowanie pracowników każdy jest szanowany i traktowany na równi z pozostałymi.</p> <p>Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania.</p>
--	--

## 5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 341	(b)
	w tym: instrument typu 1	1 341	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	26 905	(e)
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>28 246</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-107	(a)
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-107</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>28 139</b>	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>	
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>28 139</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0</b>	
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>28 139</b>	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>172 955</b>	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,27%	
62	Kapitał Tier I	16,27%	
63	Łączny kapitał	16,27%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	9,27%	

W powyższym zestawieniu pominięto wiersze z wzoru tabeli EU CC1, w których wartość wyniosła 0 oraz dana wartość nie miała wpływu na jakość prezentowanych danych. W pozostałych wierszach zachowano numerację zgodnie z wzorcem tabeli.

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I);
- 4) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

## 6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 044	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	78 009	
4	Należności od sektora niefinansowego	152 734	

5	Należności od sektora budżetowego	24 467	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	117 450	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 797	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
13	Wartości niematerialne i prawne	107	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	6 027	
15	Inne aktywa	913	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 175	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	68	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
19	Akcje własne	0	
<b>20</b>	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>390 791</b>	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	294 055	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 907	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 934	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	915	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	747	(c)
11	Pozostałe rezerwy	1 954	
12	Zobowiązania podporządkowane	0	(d)
<b>13</b>	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>390 791</b>	
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 404	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 587	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	251	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	67	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zysk (strata) netto	7 969	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
<b>8</b>	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>36 278</b>	

## 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności obejmują: 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji</p> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.</li> <li>2) realizowanie strategii finansowania,</li> <li>3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;</li> <li>4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;</li> <li>5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;</li> <li>6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;</li> <li>7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;</li> <li>8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia należności zagrożonych, zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;</li> <li>9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;</li> <li>10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;</li> <li>11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.</li> </ol> <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%,</li> <li>2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%,</li> <li>3) przekroczone zostaną limity progowe wartości skumulowanych luk płynności w poszczególnych przedziałach.</li> </ol> <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, na podstawie których przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem.</p> <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielczy System Ochrony SGB;</li> <li>b. lokata złożona w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego;</li> <li>c. pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielczy System Ochrony SGB;</li> <li>d. pozyskanie kredytu refinansowego z NBP,</li> </ol>



Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>e. sprzedaż wysokopłynnych aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza papierów dłużnych Skarbu Państwa lub NBP,</p> <p>f. zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym,</p> <p>g. pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania,</p> <p>h. wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku.</p> <p>i. wstrzymanie uruchomień nowych kredytów,</p> <p>j. wykorzystanie przyznaných linii kredytowych z Banku Zrzeszającego,</p> <p>k. sprzedaż aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych.</p> <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku</a>
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>·Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</li> <li>·Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka</li> </ul>	<p>Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz budżetowych, przy czym Bank dąży do zwiększania udziału bardziej stabilnych depozytów sektora niefinansowego,</li> <li>2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,</li> <li>3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;</li> <li>4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego,</li> <li>5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.</li> </ol> <p>Podstawowym narzędziem wspomagającym operacyjne zarządzanie płynnością krótkoterminową są prognozy wpływów i wypływów środków pieniężnych (Przepływy pieniężne/Plan przepływów pieniężnych) sporządzane codziennie na okres kolejnych 30 dni.</p> <p>Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni;</li> <li>2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów;</li> </ol>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
	pozabilansowego właściwego dla danego banku	<p>3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego;</p> <p>4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej.</p> <p>Bank ocenia poziom ryzyka płynności, wynikający z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych poprzez:</p> <p>1) ocenę struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania działalności Banku;</p> <p>2) ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych;</p> <p>3) ocenę wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności;</p> <p>4) analizę wskaźników;</p> <p>5) ocenę poziomu płynności długoterminowej;</p> <p>6) ocenę wyników testów warunków skrajnych.</p> <p>W ramach analiz dotyczących stabilności źródeł finansowania dokonywane są:</p> <p>1) wyznaczenie osadu na depozytach;</p> <p>2) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta (koncentracje depozytowe) oraz z tytułu dużych depozytów;</p> <p>3) pomiar poziomu zrywalności depozytów.</p> <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczenia ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania.</p> <p>Informacje dotyczące luki płynności i wskaźnika LCR/NSFR zawarte zostały w <a href="#">Ujawnieniu informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>
	<p>·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</p>	
	<p>·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>	

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

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, <i>geograficznych</i>, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku. Bank zawiera transakcje tylko w ramach portfela bankowego.</p> <p>Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,</li> <li>• stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,</li> <li>• funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),</li> <li>• podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,</li> <li>• podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,</li> </ul>

- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl i LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności, a także kapitałów zaalokowanych na poszczególne ryzyka. Informacja o ustaleniach przeglądu przekazywana jest zarówno Zarządowi, jak i Radzie Nadzorczej, które to organy akceptując weryfikację limitów, ustalają jednocześnie profil ryzyka Banku. W zakresie koncentracji zaangażowań, w Banku funkcjonują limity wewnętrzne, wynikające z art. 395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego występują limity ograniczające koncentrację, m. in. w jednorodne grupy produktów, rodzaje przyjętych zabezpieczeń, branże, czy też kredyty zagrożone.

Na dzień 31.12.2023 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

Obszar	Typ dłużnika	Opis
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne	Kredyty mieszkaniowe, kredyty samochodowe, kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunkach).
	Rolnicy indywidualni	Kredyty inwestycyjne, obrotowe, w tym preferencyjne, kredyty w rachunku bieżącym.
	Przedsiębiorstwa, przedsiębiorcy indywidualni	Kredyty dla przedsiębiorców, w tym głównie MŚP – inwestycyjne, obrotowe oraz w rachunku bieżącym, gwarancje
	Jednostki samorządu terytorialnego	finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)
Środki ulokowane w Banku Zrzeszającym	bank	Inwestowanie wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej w płynne aktywa – rachunki oraz lokaty terminowe

b)

Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż poziom określony w Grupowym Planie Naprawy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (dalej: Plan Naprawy) jako poziom ostrzegawczy, tj. aktualnie 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych powyżej poziomu ostrzegawczego oraz poziomu krytycznego, wynikających z Planu Naprawy, tj. aktualnie 33%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 5) utrzymywanie udziału portfela kredytowego netto w sumie bilansowej na poziomie nie wyższym niż 70%;
- 6) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 8) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 9) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 10) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR;

Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;

- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 4) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 5) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 10% funduszy własnych Banku.
- 6) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie nie wyższym niż 800% funduszy własnych Banku,
- 7) utrzymywanie udziału portfela kredytowego netto w sumie bilansowej na poziomie nie wyższym niż 70%,
- 8) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- 9) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.

Bank w ramach swoich procedur wprowadził „Instrukcję ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym w Więcborku” oraz „Zasady stosowania ubezpieczeń przy zabezpieczaniu kredytów w Banku Spółdzielczym w Więcborku”. Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie, gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie. Zabezpieczenie winno być ustanowione nie wcześniej niż data zawarcia umowy, na podstawie której zaciągnięte jest zobowiązanie klienta. Wyceny zabezpieczeń rzeczowych dokonuje Bank w chwili ich przyjmowania. Aktualizacji wyceny zabezpieczeń dokonuje Bank w trakcie trwania umowy kredytowej, której zabezpieczenia dotyczą. Zarówno przy udzielaniu kredytu jak i w czasie trwania umowy kredytowej obliczany jest przez pracownika Banku wskaźnik LtV (Loan to Value – stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia), a także w przypadku zabezpieczenia hipotecznego – LtVh (stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia hipotecznego).

Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia:

- 1) hipoteka;
- 2) zastaw rejestrowy;
- 3) przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- 4) weksel własny in blanco;
- 5) poręczenie wekslowe (awal);
- 6) poręczenie cywilne;
- 7) przelew (cesja) wierzytelności;
- 8) blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
- 9) kaucja;
- 10) gwarancja bankowa;
- 11) zastaw finansowy.

Bank może również stosować inne zabezpieczenia, przewidziane przepisami prawa oraz zwyczajami przyjętymi w obrocie krajowym i zagranicznym i stosować przy ich ustanawianiu i wykonywaniu wzory pism niewymienione w załącznikach do instrukcji, pod warunkiem zaakceptowania ich treści przez radcę prawnego Banku.

Bank ustala zabezpieczenia w porozumieniu z ustanawiającym biorąc pod uwagę między innymi:

- 1) rodzaj i wysokość zobowiązania oraz okres na jaki środki zostają przekazane;
- 2) status prawny ustanawiającego;
- 3) sytuację finansową i gospodarczą ustanawiającego oraz podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie;
- 4) istnienie powiązań organizacyjnych lub gospodarczych pomiędzy kredytobiorcą a ustanawiającym będącym osobą trzecią;
- 5) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z przekazaniem środków;

<p>6) cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikające z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku);</p> <p>7) przewidywany nakład pracy Banku oraz związane z ustanowieniem zabezpieczenia koszty Banku oraz klientów Banku;</p> <p>8) realną możliwość oraz długość przewidywanego terminu pełnego zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia;</p> <p>9) istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczeń rzeczowych) oraz zadłużenie ustanawiającego (w przypadku zabezpieczenia osobistego);</p> <p>10) rynkową wartość zabezpieczenia;</p> <p>11) realną możliwość zaspokojenia się Banku z proponowanych zabezpieczeń w trakcie postępowania egzekucyjnego lub upadłościowego.</p> <p>Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.</p> <p>W Banku obowiązują 2 rodzaje limitów:</p> <p>1) limit progowy - wyznaczony na poziomie maksymalnego akceptowanego przez Bank poziomu strat (zmniejszenia funduszy) z tytułu ponoszenia danego ryzyka lub na poziomie wynikającym z obowiązujących uregulowań prawnych (co jest równoznaczne z akceptacją wynikających z nich strat).</p> <p>2) limit zarządczy – charakteryzuje się niższą ekspozycją na ryzyko niż w przypadku limitu progowego, zapewnia większą skuteczność monitorowania wzrostu skali występujących w Banku ryzyk poprzez konieczność akceptacji poziomu ryzyka i ewentualnie zwiększenia tego poziomu każdorazowo przy przekraczaniu limitów; na wysokość tych limitów wpływ ma ekspozycja Banku na dany rodzaj ryzyka z uwzględnieniem potencjału jej wzrostu w ramach rozwoju działalności.</p> <p>Bank określił następujące limity zaangażowań w celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego:</p> <p>1) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – limit progowy 22,5% kapitału Tier I;</p> <p>2) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – limit zarządczy 20% kapitału Tier I;</p> <p>3) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – limit progowy – 22,5% kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>4) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – limit zarządczy – 20% kapitału podstawowego Tier I.</p> <p>5) maksymalny poziom sumy dużych (powyżej 10% funduszy własnych), istotnych (powyżej 5% funduszy własnych) i znaczących zaangażowań (powyżej 500 tys. zł),</p> <p>6) maksymalny poziom zaangażowania w daną branżę,</p> <p>7) maksymalny poziom koncentracji z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia,</p> <p>8) maksymalny poziom koncentracji w jednorodny instrument kredytowy,</p> <p>9) maksymalny poziom koncentracji w ekspozycje podlegające rekomendacji S,</p> <p>10) udział poszczególnych pozycji w obliżu kredytowym,</p> <p>11) jednostkowe limity, dotyczące maksymalnej wysokości pojedynczego zaangażowania.</p> <p>Szczegółowe wartości limitów w ramach poszczególnych grup koncentracji oraz wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2023 r. przedstawiono w Załączniku nr 1.</p>
--

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku](#).

## 9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <p>1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;</p>



- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
- 3) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
- 4) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
- 5) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- 6) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- 7) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów.

Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Ogólny profil ryzyka, określają w wymiarze:

- 1) strukturalnym - rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe procesy na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny;
- 2) skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), w tym wartości progowych sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

3. Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:

- 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko, w tym limitów dotyczących sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka,

	<p>2) nietworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych.</p> <p>Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)</li> <li>2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);</li> <li>3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);</li> <li>4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);</li> </ol> <p>W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwi m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do KRO (jeśli dotyczy), Zarządu, Rady Nadzorczej.</p> <p>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2023 roku wynosił 2 764 tys. zł.</p>
--	---

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku](#)

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

		Ujawnianie informacji
<b>a</b>	<p style="text-align: center;"><b>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</b></p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</li> <li>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</li> </ul>	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, w tym wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych oraz zmian rynkowych stóp procentowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;</li> <li>2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;</li> <li>3) minimalizowanie ryzyka walutowego</li> <li>4) prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe;</li> <li>5) założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego a służyć będą zamykaniu pozycji klientów.</li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych,</li> </ol>



	<p>tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;</li> <li>3) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;</li> <li>4) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych,</li> <li>5) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego.</li> </ol> <p>Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;</li> <li>2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;</li> <li>3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.</li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;</li> <li>2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 30% sumy bilansowej;</li> <li>3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:       <ol style="list-style-type: none"> <li>a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,</li> <li>b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);</li> </ol> </li> <li>4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.</li> </ol> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczenie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej poprzez ocenę ryzyka niedopasowania, opcji klienta, bazowego i zmiany wartości ekonomicznej kapitału. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) lukę przeszacowania;</li> <li>2) metodę wyniku odsetkowego;</li> <li>3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;</li> <li>4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.</li> </ol> <p>Przepływ informacji dotyczącej ryzyka rynkowego kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty regulacjami, definiującymi: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Bank regularnie monitoruje i raportuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w zakresie ryzyka stopy procentowej:       <ul style="list-style-type: none"> <li>• poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej,</li> </ul> </li> </ol>
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• stopień wykorzystania kapitału wewnętrznego alokowanego na ryzyko stopy procentowej,</li> <li>• stopień wykorzystania wewnętrznych limitów na ryzyko stopy procentowej,</li> <li>• wyniki testów warunków skrajnych,</li> <li>• ocenę wskaźników.</li> </ul> <p>Raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej opracowywane są w trybie miesięcznym dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>2) w zakresie ryzyka walutowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• poziom miar ryzyka walutowego,</li> <li>• stopień wykorzystania wewnętrznych limitów pozycji walutowych,</li> <li>• wyniki testów warunków skrajnych.</li> </ul> <p>Raporty dotyczące ryzyka walutowego opracowywane są w trybie dziennym i miesięcznym dla Zarządu Banku oraz kwartalnym dla Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe.</p>
--	--

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku](#).

## 11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	138 406	105 660	11 072
2	W tym metoda standardowa	138 406	105 660	11 072
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	34 549	26 110	2 764
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	34 549	26 110	2 764
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>172 955</b>	<b>131 770</b>	<b>13 836</b>

W powyższej tabeli nie zaprezentowano wierszy, w których wartość ekspozycji wynosi 0 lub dana pozycja nie dotyczy Banku. Pozostałe wiersze zachowały numerację, zgodnie z wzorcem tabeli.

## 12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Ujawnianie informacji
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem</p>

	<p>wewnętrzny obliczony dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;</li> <li>2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;</li> <li>3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis.</li> </ol> <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;</li> <li>2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;</li> <li>3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;</li> <li>4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) wysokość planowanego wyniku finansowego,</li> <li>b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności),</li> <li>c) plany kapitałowe.</li> </ol> </li> </ol> <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;</li> <li>2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;</li> <li>3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.</li> </ol> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 100 %.</p> <p>Na datę 31.12.2023 r. relacja ta wynosiła 61,9%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	---

*W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.*

### 13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Więcborku podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p> <p>Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/923 uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ,</li> </ol>

	<p>2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30 ust. 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Bank uznaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) członków Rady Nadzorczej;</li> <li>2) kadre kierowniczą wyższego szczebla tj.: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) członków Zarządu Banku,</li> <li>b) innych pracowników, którzy posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz posiadają kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na poziom ryzyka Banku;</li> <li>3) innych pracowników, od określonych w pkt 2) lit. b), którzy kierują istotną jednostką lub komórką organizacyjną Banku, jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) łączne wynagrodzenie takiego pracownika w poprzednim roku wyniosło co najmniej równowartość 500.000 euro oraz nie mniej niż średnie roczne wynagrodzenie osób, o których mowa w pkt 1) i 2), oraz</li> <li>b) świadczona praca lub realizowane zadania przez tę osobę w ramach istotnej jednostki gospodarczej mają znaczny wpływ na profil ryzyka tej jednostki.</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol> <p>Postanowień niniejszej polityki nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust. 2 Rozporządzenia MF. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.</p>
b)	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Więcborku określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.</p> <p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;</li> <li>2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.</li> </ol> <p>Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych;</li> <li>b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych;</li> </ol> </li> <li>2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenie MF - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenie MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</li> </ol> <p>Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Bank nie odracza wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń;</li> <li>2) Bank nie odracza również uznaniowych świadczeń emerytalnych, jeżeli Bank wypłaca takie świadczenia;</li> <li>3) Bank odracza (na zasadach określonych w Ustawie) wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń osobom, których zmienne roczne wynagrodzenie jest równe lub przekracza równowartość w złotych 50.000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia tej osoby. W takich przypadkach odroczone jest wypłata 40% zmiennego składnika wynagrodzenia na okres 4 lat.</li> </ol> <p>Polityka jest neutralna pod względem płci.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń.</p> <p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.</p>

	<p>Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p> <p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 50% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników.</p> <p>Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca lipca roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, oceny pozostałych członków kadry kierowniczej dokonuje Zarząd. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- oceny wyników całego Banku,</li> <li>- a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.</li> </ul> <p>Ocena ilościowa obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. jakość zarządzania ryzykiem kredytowym,</li> <li>b. jakość zarządzania ryzykiem płynności,</li> <li>c. jakość zarządzania kapitałem,</li> <li>d. realizację wyniku finansowego.</li> </ol> <p>Jakość zarządzania ryzykiem kredytowym oceniana jest w dwóch aspektach: spłacalności udzielonych kredytów i jakości przyjmowanych zabezpieczeń. Za syntetyczną miarę oceniającą obydwa wymienione aspekty przyjmuje się poziom rzeczywistych strat poniesionych na nieobsługiwanych ekspozycjach kredytowych (okres całkowitego braku spłat powyżej 9 miesięcy), dla których Bank zrealizował już wszystkie posiadane zabezpieczenia rzeczowe. Ocena zarządzania ryzykiem kredytowym jest pozytywna jeżeli przyrost w/w ekspozycji w roku podlegającym ocenie nie przekraczał 1% obligi kredytowego.</p> <p>Jakość zarządzania ryzykiem płynności oceniana jest w dwóch aspektach: płynności krótkoterminowej i długoterminowej. Za miary oceniające wymienione aspekty przyjmuje się odpowiednio poziom wskaźnika LCR i NSFR. Ocena zarządzania ryzykiem płynności jest pozytywna jeżeli każdego dnia roku podlegającego ocenie Bank dotrzymywał obydwie wymienione miary powyżej poziomu ostrzegawczego wynikającego z Grupowego Planu Naprawy SSO SGB tj. odpowiednio 100% i 111%.</p> <p>Jakość zarządzania kapitałem mierzona jest, dla uwzględnienia wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w Banku, wartością wewnętrznego współczynnika wypłacalności. Ocena zarządzania kapitałem jest pozytywna jeżeli na koniec każdego miesiąca wartość wewnętrznego współczynnika wypłacalności była nie niższa niż 8,5%, zgodnie z przyjętą w Banku metodologią jego wyliczenia.</p> <p>Ocena realizacji wyniku finansowego odbywa się z punktu widzenia zdolności Banku do zwiększania posiadanej bazy kapitałowej w związku z czym miarą realizacji tego celu jest stopa zwrotu z kapitałów własnych, rozumianych jako fundusze podstawowe na koniec roku podlegającego ocenie. Minimalnym wymogiem dla pozytywnej oceny realizacji wyniku jest osiągnięcie stopy zwrotu z kapitałów własnych na poziomie 4%.</p> <p>Ocena ilościowa efektów pracy poszczególnych członków Zarządu odbywa się z uwzględnieniem ich wpływu na poszczególne obszary podlegające ocenie wynikającego z podziału zadań w ramach Zarządu.</p> <p>Ocena jakościowa bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pozytywną ocenę kwalifikacji;</li> <li>2) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu);</li> <li>3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.</li> </ol>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych.</p> <p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Negatywna ocena kryteriów ilościowych stanowi podstawę do obniżenia lub niewypłacenia nagrody, zarówno części bieżącej, jak i odroczonej, w pierwszej kolejności w stosunku do członka Zarządu bezpośrednio odpowiedzialnego za obszar, w którym nastąpiło</p>



	<p>niewypełnienie kryterium. Skala obniżenia nagrody winna uwzględniać poziom niewypełnienia kryterium oceny oraz ewentualny wpływ czynników pozostających poza kontrolą ocenianego, w tym w szczególności uwarunkowań makroekonomicznych. Wypłata nagrody jest zmniejszana w przypadku nieobecności osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 miesięcy. Nagroda nie jest przyznawana w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń na podstawie kryteriów wymienionych w Polityce,</li> <li>2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;</li> <li>3) zagrożenia upadłością;</li> <li>4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania;</li> <li>5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem;</li> <li>6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności;</li> <li>7) gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty nagrody, powiększony o ewentualnie utworzone (w roku za który ma być wypłacana nagroda) rezerwy na wypłatę nagród jest niższy niż łączna kwota nagrody przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty nagrody z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia;</li> <li>8) podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.</li> </ol> <p>Ustanie stosunku pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do nagrody. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty nagrody obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie.</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR</p> <p>Nie dotyczy.</p>
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p> <p>Nie dotyczy.</p>
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Bank nie korzysta z ww. odstępstwa.</p>
j)	<p>Ujawnienie informacji ilościowych, dotyczących wynagrodzenia ich kolejalnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i nie wykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR</p> <p>Bank nie jest dużą instytucją, w związku z tym niniejsze ujawnienie nie dotyczy Banku.</p>

## 14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	4	2	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	-	1364	265	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	4	2	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	279	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-	
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		-	1643	265	-

Pracownicy wymienieni w kolumnie c pełnią dodatkowo funkcję Członka Zarządu.



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

W 2023 r. w Banku nie występowały płatności specjalne. Wzór ujawnienia pominięto.

## **16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone**

W 2023 r. w Banku nie występowały wynagrodzenia odroczone. Wzór ujawnienia pominięto.

## **17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie**

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

## 18. Tabela EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
				W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
1	Kredyty i zaliczki	226	1 392	1 392	1 392	-	1 392	1 392	1 392
1a)	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
1b)	Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
1c)	Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
1d)	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
1e)	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
1f)	Gospodarstwa domowe	226	1 392	1 392	1 392	-	1 392	1 392	1 392
2	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<b>łącznie</b>	<b>226</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	<b>-</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>

Kredyty nieobsługiwane w powyższym zestawieniu oznaczają kredyty zagrożone oraz kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją z zaległościami powyżej 90 dni. W rzeczywistości większość zagrożonych kredytów restrukturyzowanych (83%) była na 31.12.2023 r. obsługiwana prawidłowo – nie wystąpiły zaległości w spłacie.

## 19. Tabela EU CQ3 – Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Wartość bilansowa brutto								
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane					
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 roku	Przeterminowane > 1 roku	W tym ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>									
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instytucje rządowe	24 467	24 467	-	-	-	-	-	-	-
4	Instytucje kredytowe	78 009	78 009	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	0	0	-	-	-	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 376	5 376	-	753	750	-	-	3	753
7	W tym MŚP	5 376	5 376	-	753	750	-	-	3	753
8	Gospodarstwa domowe	146 089	146 052	38	7 620	6 419	1	739	461	7 620
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>									
10	Banki centralne	89 943	89 943	-	-	-	-	-	-	-
11	Instytucje rządowe	25 345	25 345	-	-	-	-	-	-	-
12	Instytucje kredytowe	1 509	1 509	-	-	-	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	<b>łącznie</b>	<b>370 737</b>	<b>370 699</b>	<b>38</b>	<b>8 373</b>	<b>7 169</b>	<b>1</b>	<b>739</b>	<b>464</b>	<b>8 373</b>

## 20. Tabela EU CR1– Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>					
2	Banki centralne	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	24 467	-	-	-	-
4	Institucje kredytowe	78 009	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 376	753	-	640	753
7	W tym MŚP	5 376	753	-	640	753
8	Gospodarstwa domowe	146 089	7 620	54	6 423	7 620
9	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>					-
10	Banki centralne	89 943	-	-	-	-
11	Institucje rządowe	25 345	-	-	-	-
12	Institucje kredytowe	1 509	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-
15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	-	-	-	-	-
16	<b>łącznie</b>	<b>370 737</b>	<b>8 373</b>	<b>54</b>	<b>7 063</b>	<b>8 373</b>

## 21. Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	-	-
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	-	-

## 22. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 23 451,28 zł brutto i 16 733,14 zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii:

- Bezpieczeństwo systemów, gdzie zdarzenie, które wygenerowało największe straty dotyczyło incydentu operacyjnego związanego z wyciekiem danych, na co złożyły się koszty wypłaty dodatkowych wynagrodzeń pracowników, koszt zakupu dysków twardej w celu zabezpieczenia dowodów, a także koszt tłumaczenia z języka angielskiego umowy z firmą udzielającą Bankowi wsparcia w zakresie analizy przyczyny zdarzenia,
- Szkody w rzeczowych aktywach trwałych – straty powstałe w wyniku uszkodzenia bankomatu na skutek aktu wandalizmu. Uszkodzony element został w ciągu kilku dni wymieniony przez firmę serwisową, a koszty naprawy zostały w całości zwrócone przez ubezpieczyciela.

Ze względu na niewielką wartość poszczególnych strat, w poniższej tabeli przedstawiono dane w złotych.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	16 298	16 298
	Inne	3	3
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0

	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	6 181	0
	Inne	350	350
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0	0
	Bankomaty	0	0
	Inne	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	565	67
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	54	15
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	Usunięcie dokumentów księgowych	0	0
	Inne	0	0
<b>Razem</b>		<b>23 451</b>	<b>16 733</b>

\*Straty brutto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2023 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują:

- odpowiednie szybkie reagowanie na wykryte nieprawidłowości i naprawa nieprawidłowości o charakterze odwracalnym,
- analizę przyczyn występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego w celu ograniczenia występowania podobnych zdarzeń w przeszłości.

Działania o charakterze systemowym obejmują:

- raportowanie do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku w zakresie wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- bieżące uaktualnianie oraz modernizację wykorzystywanych systemów ICT,
- okresowe szkolenia pracowników oraz, w razie konieczności, tworzenie szczegółowych procedur sposobu realizacji obowiązków przez pracowników,
- korzystanie z usług firm zewnętrznych gwarantujących odpowiedni poziom bezpieczeństwa oraz świadczonych usług,

- współpracę z Bankiem Zrzeszającym oraz dostawcą głównego systemu bankowego w zakresie wdrażania i rozwoju systemów antyfraudowych oraz z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- promowanie kultury pracy w zakresie odpowiedniego reagowania na wykryte nieprawidłowości oraz zgłaszania ich przełożonym,
- stosowanie metod transferu ryzyka (ubezpieczenia).

### **23. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF**

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
  - 1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
  - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, w tym apetyt i tolerancję na ryzyko;
  - 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
  - 4) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
  - 5) zatwierdza niniejsze zasady zarządzania ryzykiem płynności.
2. Zarząd:
  - 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
  - 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko;
  - 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację ww. zasad;
  - 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko.
3. Komitet ALCO który:
  - 1) opiniuje coroczną weryfikację limitów wewnętrznych;
  - 2) identyfikuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
  - 3) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
  - 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.
4. Komórka monitorująca, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonująca zadania związane z:
  - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
  - 2) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
  - 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
  - 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;



- 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
  - 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
  - 7) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
  - 8) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych;
  - 9) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
4. Komórka zarządzająca, która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych, której obowiązki dotyczą:
- 1) optymalnego zarządzania środkami Banku oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął),
  - 2) sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcu na początek dnia,
  - 3) uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
  - 4) sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
  - 5) ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
  - 6) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
  - 7) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
  - 8) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
  - 9) lokowania nadwyżek środków.
  - 10) wyznaczania wskaźników LCR i NSFR;
5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne głównie za:
- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
  - 2) sporządzanie na polecenie Zarządu wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
  - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,

- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności,
- 7) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy

warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

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

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	125 511	148 851
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	170 978	170 978
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	45 468	22 127

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad pogotowie kasowe	2 082
Środki na rb w BZ (jeżeli nie ma autom. o/n)	561
Lokata "automatyczny" overnight	479

Bony pieniężne	89 943
Obligacje stała kuponowe	25 345
do 7 dni	0
od 7 dni do 30 dni	0
powyżej 30 dni	25 342
Lokaty w Banku Zrzeszającym	43 500
do 7 dni	32 500
od 7 dni do 30 dni	0
powyżej 30 dni	11 000
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	13 100
Inne	0

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100%	393%
NSFR - zagregowany	100%	178%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Wartość ostrzegawcza	Wartość
LCR - indywidualny	100%	466%
NSFR - indywidualny	111%	187%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w

zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

Przedział płynności	Do 1 tygodnia	Od 1 tygodnia do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy
Luka urealniona prosta	42 749	-17 408	160	8 592
Luka urealniona skumulowana	42 749	25 341	25 501	34 094

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień sporządzania przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	84 844	2 dni, złożenie wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS
Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	233 951	2 dni, złożenie wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS
kredyt refinansowy z NBP	52 000	20 dni

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
- 7) realizację celów strategicznych, głównie utrzymywanie wysokiego udziału depozytów sektora niefinansowego, głównie osób fizycznych, charakteryzujących się dużą stabilnością.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku 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.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;



- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

## 24. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, sposobu zarządzania przez Bank istotnymi oraz potencjalnymi konfliktami interesów, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### Zarządzanie konfliktami interesów

#### Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Więcborku

„Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Więcborku” określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Celem polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap – zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
- 2) drugi etap – sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów bez względu na status klienta.

Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania

w najlepiej pojętym interesie klienta. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

### **Identyfikacja konfliktów interesów**

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
- 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
- 3) ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
- 4) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
- 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych powyżej, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty.

Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.

Sytuacje lub relacje, w związku z którymi mogą powstawać konflikty interesów obejmują w szczególności:

- 1) interesy gospodarcze (np. kredyty udzielone pracownikom, członkom Banku lub członkom organów Banku albo podmiotom należącym do pracowników, członków Banku lub członków organu Banku; członkostwo w organie lub prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy);
- 2) osobiste lub zawodowe powiązania z członkami Banku, pracownikami Banku (np. relacje rodzinne) lub podmiotami objętymi zakresem konsolidacji ostrożnościowej;
- 3) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w ciągu ostatnich pięciu lat;
- 4) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki z istotnymi dostawcami, doradcami i innymi usługodawcami);
- 5) wpływy polityczne lub powiązania polityczne.

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej – interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;
- 3) osobą powiązaną lub osobą bliską dla niej a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej;

- 4) członkami Banku a Bankiem – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami członka Banku;
- 5) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi – interesy Banku mają pierwszeństwo przed interesami dostawców lub partnerów biznesowych.

### **Przeciwdziałanie konfliktom interesów**

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 4) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 5) planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierujący komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 6) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku (w szczególności: inne banki, firmy inwestycyjne) oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;
- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 9) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia

interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;

- 10) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 11) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 12) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 13) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 14) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 15) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 16) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalone w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- 17) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- 1) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- 2) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- 3) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- 4) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez komórkę ds. zapewnienia zgodności.

### **Zarządzanie konfliktami interesów**

Odpowiedzialna za identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów jest komórka ds. zgodności.

W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie komórce ds. zgodności oraz kierującemu komórką/jednostką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona; komórka ds. zgodności przy wsparciu kierującego komórką/jednostką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie; jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, komórka ds. zgodności podejmuje stosowne działania.

Konflikt interesów, który dotyczy kilku komórek organizacyjnych podlegających temu samemu członkowi Zarządu, zgłaszany jest w celu zarządzania członkowi Zarządu oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.

Konflikt interesów występujący pomiędzy komórkami organizacyjnymi Banku podlegającymi różnym członkom Zarządu zgłaszany jest w celu zarządzania przez kierownictwo tych komórek Prezesowi Zarządu oraz komórce ds. zapewnienia zgodności.

Po otrzymaniu zgłoszenia, w zależności od rodzaju świadczonej usługi, okoliczności sprawy oraz charakteru konfliktu, może zostać podjęta decyzja zmierzająca m.in. do:

- 1) wyłączenia osoby powiązanej z dalszego obsługiwanie klienta lub prowadzenia danej sprawy (odsunięcie osoby powiązanej od podejmowania decyzji w sprawie, nieprzekazywanie jej dokumentów i korespondencji dotyczącej sprawy, nieinformowanie jej o postępie prac);
- 2) zapewnienia nadzoru nad osobami powiązanymi wykonującymi w ramach swoich podstawowych zadań czynności na rzecz i w imieniu klientów, które to czynności powodują lub mogą powodować wystąpienie sprzeczności interesów pomiędzy klientami lub interesem klienta i Banku;
- 3) zapobieżenia istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób powiązanych wykonujących określone czynności w ramach wykonywania operacji na instrumentach finansowych, od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby

wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów;

- 4) zapobieżenia możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez osoby powiązane czynności związanych z wykonywaniem czynności na instrumentach finansowych;
- 5) zapobieżenia przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę powiązaną czynności związanych z różnymi usługami świadczonymi przez Bank, jeżeli mogłoby to wyrzucić niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów, lub zapewnić nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny;
- 6) zapewnienia pracownikom (lub odpowiednio innym osobom powiązanym) możliwości wykonywania swoich obowiązków w sposób niezależny od czynników lub osób sprzyjających występowaniu konfliktów interesów z uwzględnieniem wielkości ryzyka zagrażającego interesom klientów;
- 7) zmiany zasad zawierania transakcji na rachunek własny przez Bank oraz transakcji własnych przez osoby powiązane;
- 8) odstąpienia od zawarcia transakcji, z którymi wiąże się konflikt interesów.

W przypadku, gdy konflikt interesów dotyczy kierującego komórką/jednostką organizacyjną Banku lub osoby bliskiej dla niego, powinien on poinformować o konflikcie członka Zarządu nadzorującego pion, w którym umiejscowiona jest dana komórka/jednostka organizacyjna Banku oraz powstrzymać się od podejmowania decyzji w sprawie z tym zastrzeżeniem, iż jeżeli interes klienta wymaga natychmiastowego działania, to należy podjąć takie niezbędne działania w interesie klienta.

W przypadku gdy konflikt interesów dotyczy członka Zarządu, członka Rady Nadzorczej lub osób dla nich bliskich, powinien on poinformować o konflikcie odpowiednio Zarząd lub Radę Nadzorczą oraz powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji, od głosowania nad uchwałami lub od bezpośredniego podejmowania czynności w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

Jeżeli konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz że jest to legalne i ma na celu działalność w najlepszym interesie klienta).

Jeżeli osoba powiązana posiada wiedzę o sprzeczności interesu jej lub osoby bliskiej dla niej z interesem klienta, informuje o tym niezwłocznie swojego bezpośredniego przełożonego; osoba powiązana jest obowiązana wstrzymać się od działań do czasu otrzymania wytycznych co do dalszego postępowania zgodnie z niniejszym paragrafem; gdy interes klienta wymaga natychmiastowego działania, w drodze wyjątku od zasady wyrażonej powyżej, osoba powiązana ma obowiązek dokonać takich niezbędnych działań w interesie klienta.



Osoby powiązane powstrzymują się od podejmowania czynności, które mogłyby podważać wiarygodność i uczciwość osoby powiązanej oraz Banku, i które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy osobą powiązaną lub osobą dla niej bliską a Bankiem.

Osoby powiązane zaangażowane w nawiązywanie przez Bank relacji z istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi, jak również zaangażowane w we współpracę Banku z tymi podmiotami podejmują działania w celu ustalenia okoliczności, które mogłyby stanowić źródło konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a tymi podmiotami.

Istotne zmiany zasad postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów, przekazywane są klientom poprzez stronę internetową Banku.

### **Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów**

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez komórkę ds. zgodności. Obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Komórka ds. zgodności raportuje do Zarządu i Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

### **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Więcborku, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie może przekraczać 10.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 29.12.2021 r. W 2023 r. wskaźnik nie został przekroczony.

## **25. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.



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

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i w komórkach organizacyjnych, niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za bieżące monitorowanie przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania, odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie wykonywania zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań na poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego (poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony) oraz poziomego (poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii). Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz za testowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają wyznaczeni pracownicy w komórkach organizacyjnych, komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na możliwość osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością.

W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna.

Nieprawidłowości krytyczne są również raportowane do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórki do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

## **26. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Oceny odpowiedniości Członków Zarządu dokonano w dn. 28.03.2023 r. W oparciu o przedłożone formularze oceny wtórnej, Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości Członków Zarządu według kryteriów wynikających z obowiązującej w Banku „Polityki oceny odpowiedniości...”. Rada oceniła, że wszystkie oceniane osoby spełniają kryteria:

- a) nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności,
- b) niezależności osądu,
- c) poświęcania wystarczającej ilości czasu oraz
- d) kompetencji zawodowych (w tym w zakresie zarządzania i ryzyka) oraz osobistych.

W zakresie kompetencji Rada po uwzględnieniu wykształcenia oraz doświadczenia w sektorze finansowym, w tym na stanowiskach kierowniczych oceniła kompetencje dotychczasowych członków Zarządu, jako bardzo dobre z uwagi na ponad 20-letnie doświadczenie w sektorze

finansowym, wieloletnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych a także wysokie i odpowiednie do pełnionej funkcji kompetencje zawodowe i osobiste oraz wykształcenie.

Po dokonaniu ocen indywidualnych przeprowadzono ocenę kolegiąlną Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku. Członkowie Rady Nadzorczej przeprowadzając ocenę uwzględnili następujące kryteria:

- 1) skuteczność procedur dotyczących pracy Zarządu, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Zarządu i do Rady, uwzględniając wkład jednostek ds. wewnętrznej kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz działania następcze lub zalecenia tych jednostek;
- 2) skuteczne i ostrożne zarządzanie instytucją, w tym czy Zarząd działa w najlepszym interesie instytucji;
- 3) zdolność Zarządu do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
- 4) adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;
- 5) wszelkie zmiany w składzie Zarządu oraz słabości dotyczące odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy instytucji i jej strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
- 6) cele dotyczące wyników działań Zarządu wskazane przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli;
- 7) niezależność osądu członków Zarządu, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Zarządu polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- 8) stopień, w którym skład Zarządu spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania;
- 9) wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedniość indywidualną lub zbiorową członków Zarządu, w tym na zmiany modelu biznesowego Banku, jego strategii i organizacji.

Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu oceny, na podstawie przedłożonych przez poszczególnych Członków Zarządu formularzy indywidualnych, jak również załączonej do protokołu zbiorczej oceny kompetencji w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykiem, kompetencji osobistych i poświęcania odpowiedniej ilości czasu, uznała, że Zarząd jako całość posiada przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym istotnych ryzyk.

W dniu 22.04.2022 r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Więcborku -dokonało oceny pierwotnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego stwierdziło, że osoby oceniane:

- 1) mają nieposzlakowaną opinię, a ich reputacja nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku;
- 2) dysponują odpowiednim poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki;
- 3) potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji;
- 4) są w stanie poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku;
- 5) cechują się niezbędną wiedzą w zakresie sprawozdawczości finansowej;

- 6) są świadome kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.

Zgłoszone kandydatury zapewniały możliwość wyłonienia ze składu Rady Nadzorczej Komitetu Audytu.

Po przeprowadzonej ocenie odpowiedniości kandydatów dokonano wyboru Członków Rady nadzorczej na obecną kadencję. Następnie przeprowadzono ocenę kolegiąlną nowo wybranej Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegiálny posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk, a w szczególności:

- 1) posiada odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić skład Zarządu oraz osobę kierującą komórką ds. ryzyka braku zgodności,
- 2) jest w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje,
- 3) posiada odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej,
- 4) posiada znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalające na skuteczne nadzorowanie instytucji i kontrolowanie jej, w tym w następującym zakresie:
  - a) działalności instytucji i głównych ryzyk z nią związanych;
  - b) każdej istotnej działalności instytucji;
  - c) znaczących obszarów kompetencji finansowej, w tym rynków finansowych;
  - d) wypłacalności;
  - e) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
  - f) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami;
  - g) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
  - h) rynków lokalnych i regionalnych;
  - i) środowiska prawnego i regulacyjnego;
  - j) zarządzania;
  - k) umiejętności planowania strategicznego.

## 27. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Więcborku:


- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku.

Prezes Zarządu  
Bank Spółdzielczy  
w Więcborku

Signed by /  
Podpisano przez:  
Adam Marek  
Trzos

Date / Data:  
2024-05-06 14:49



Adam Trzos – Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
Bank Spółdzielczy  
w Więcborku

Signed by /  
Podpisano przez:  
Miłosz Oczki

Date / Data:  
2024-05-06  
14:50



Miłosz Oczki – Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
Bank Spółdzielczy  
w Więcborku

Signed by /  
Podpisano przez:  
Dariusz Tadeusz  
Rozenfeld

Date / Data:  
2024-05-06 15:43



Dariusz Rozenfeld – Wiceprezes  
Zarządu

Wiceprezes Zarządu  
Bank Spółdzielczy  
w Więcborku

Signed by /  
Podpisano przez:  
Tomasz  
Dobrowolski

Date / Data:  
2024-05-06 14:58



Tomasz Dobrowolski – Wiceprezes  
Zarządu

## Załącznik nr 1

### Informacja na temat profilu ryzyka

#### 1. Ryzyko kredytowe (tys. zł)

<b>Fundusze Tier I</b>				
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit</i>	<i>Kwota limitu</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu</i>
Duże zaangażowania	<b>250%</b>	70 347	15 005	21,3%
Indywidualnie istotna ekspozycja kredytowa	<b>400%</b>	112 555	25 142	22,3%
Znaczące zaangażowania	<b>700%</b>	196 971	130 640	66,3%
Podmiot lub podmioty powiązane	<b>22,5%</b>	6 331	3 741	59,1%
<i>Nazwa branży</i>	<i>Limit</i>	<i>Kwota limitu</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu</i>
Produkcja roślinna	<b>300%</b>	84 416	55 190	65,4%
Produkcja roślinna i zwierzęca	<b>300%</b>	84 416	56 201	66,6%
Chów i hodowla bydła mlecznego	<b>200%</b>	56 278	18 961	33,7%
Chów i hodowla świń	<b>200%</b>	56 278	5 841	10,4%
Chów i hodowla pozostałego bydła	<b>100%</b>	28 139	3 331	11,8%
Chów i hodowla drobiu	<b>100%</b>	28 139	2 049	7,3%
Inne rolnicze	<b>100%</b>	28 139	917	3,3%
Inne	<b>100%</b>	28 139	4 594	16,3%
Brak branży	<b>200%</b>	56 278	21 100	37,5%
Przetwórstwo przemysłowe	<b>150%</b>	42 208	3 162	7,5%
Budownictwo	<b>150%</b>	42 208	844	2,0%
Handel hurtowy i detaliczny	<b>150%</b>	42 208	1 737	4,1%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	<b>100%</b>	28 139	1 357	4,8%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	<b>300%</b>	84 416	23 370	27,7%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	<b>100%</b>	28 139	246	0,9%
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała	<b>100%</b>	28 139	1 137	4,0%
<i>Zabezpieczenie</i>	<i>Limit</i>	<i>Kwota limitu</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu</i>
Kaucja	<b>800%</b>	225 110	0	0,0%
Blokada środków pieniężnych	<b>200%</b>	56 278	0	0,0%
Gwarancja	<b>300%</b>	84 416	0	0,0%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	<b>400%</b>	112 555	16 453	14,6%
Hipoteka na gruntach rolnych	<b>600%</b>	168 833	141 808	84,0%
Hipoteka na nieruchomościach pozostałych	<b>300%</b>	84 416	9 178	10,9%
Zastaw rejestrowy	<b>200%</b>	56 278	332	0,6%
Przewłaszczenie	<b>200%</b>	56 278	211	0,4%
Cesja wierzytelności z umów handlowych	<b>50%</b>	14 069	0	0,0%
Weksel własny i poręczenia JST	<b>300%</b>	84 416	23 874	28,3%
Weksel własny i poręczenia pozostałe	<b>200%</b>	56 278	7 664	13,6%
Pozostałe	<b>20%</b>	5 628	515	9,2%
<i>Jednorodne instrumenty finansowe</i>	<i>Limit</i>	<i>Kwota limitu</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu</i>
<b>DEK</b>				
Limity w ROR	<b>100%</b>	28 139	720	2,6%



Karty kredytowe	75%	21 104	1 233	5,8%
Kredyty gotówkowe	200%	56 278	2 445	4,3%
Kredyty hipoteczne (w tym restr. I konsol.)	300%	84 416	16 564	19,6%
<i>w tym pożyczki hipoteczne</i>	150%	42 208	462	1,1%
<i>w tym kredyty mieszkaniowe</i>	300%	84 416	16 102	19,1%
<b>NA DZIAŁ.GOSP. I ROLNICZĄ</b>				
Kredyty obrotowe w rachunku kredytowym	500%	140 694	105 027	74,6%
Kredyty w RB	200%	56 278	9 211	16,4%
Kredyty inwestycyjne do 10 lat	500%	140 694	37 286	26,5%
Kredyty inwestycyjne powyżej 10 lat	200%	56 278	2 343	4,2%
<b>JST</b>	300%	84 416	23 370	27,7%
<b>Gwarancje</b>	20%	5 628	23	0,4%
<b>KREDYTY KONSOLIDACYJNE I RESTRUKTURYZACYJNE</b>	35%	9 849	1 814	18,4%
<i>Kategorie wg rekomendacji S</i>	<i>Limit</i>	<i>Kwota limitu</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu</i>
<b>EKFN Razem</b>	500%	140 694	55 838	39,7%
- na nieruchomości mieszkaniowe (M)	300%	84 416	16 229	19,2%
- na nieruchomości komercyjne i pozostałe (KiP)	400%	112 555	39 608	35,2%
<b>EKZH Razem</b>	700%	196 971	155 766	79,1%
- na nieruchomościach mieszkaniowych (M)	400%	112 555	15 889	14,1%
- na gruntach rolnych (GR)	600%	168 833	131 199	77,7%
- na nieruchomościach komercyjnych i pozostałych (KiP)	300%	84 416	8 678	10,3%
<b>Fundusze własne podstawowe Banku</b>				
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit</i>	<i>Kwota limitu</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu</i>
Czł. RN, Z, pracownicy na kier. st.	x	x	x	x
Czł. RN, Z, pracownicy na kier. st. z pod. pow.	22,5%	6 331	2 771	43,8%
<b>Kredyty ogółem w tys. zł</b>				
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit</i>	<i>Kwota limitu</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu</i>
Kredyty na działalność rolniczą	90%	180 011	141 325	78,5%
Podmioty gospodarcze bez rolniczych	40%	80 005	14 217	17,8%
Jednostki samorządy terytorialnego	50%	100 006	23 370	23,4%
Osoby fizyczne	40%	80 005	21 100	26,4%
<b>Kredyty w wartości bilansowej</b>				
Kredyty zagrożone	8%	14 682	8 049	54,8%
<b>Kredyty DEK (bil, bez zabezp hipoteką)</b>				
Kredyty zagrożone DEK (bez zabezp. hipoteką)	7%	182	33	18,2%
<b>Kredyty EKZH (bilansowe)</b>				
Kredyty zagrożone EKZH	12%	17 208	7 871	45,7%

### **TEST 1 - wzrost kredytów zagrożonych**

kredyty na dzień 31.12.2023 r.	183 529
kredyty zagrożone	8 049
udział kredytów zagrożonych w kredytach w warunkach skrajnych	9%
wskaźnik pokrycia przyrostu portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami	33%
kwota wzrostu kredytów zagrożonych w warunkach skrajnych	8 468
wzrost rezerw celowych i odpisów	2 795

### **TEST 2 - brak skuteczności przyjętych zabezpieczeń**

portfel kredytów PS	1 675
portfel kredytów W	5 478
portfel kredytów S	896
wymagana kwota rezerw celowych	3 970
utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone	6 815
wzrost rezerw celowych	0
<b>Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>	<b>2 232</b>

#### **2. Ryzyko operacyjne (tys. zł)**

koszty potencjalne dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego z ostatnich 12 m-cy	42
straty wynikające z testu warunków skrajnych - utraty placówki Banku	928
straty łącznie	970
wymóg na ryzyko operacyjne w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego	2 764
<b>Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne</b>	<b>0</b>

#### **3. Ryzyko walutowe (tys. zł)**

całkowita pozycja walutowa (wartość maksymalna)	56
strata z tytułu zmiany kursu o 50%	28
wymóg na ryzyko walutowe w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego	0
<b>Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe</b>	<b>0</b>

#### **4. Ryzyko stopy procentowej (tys. zł)**

##### **RYZYKO PRZESZACOWANIA**

Strata z tyt. ryzyka przeszacowania uwzględniająca zobowiązania pozabilansowe	3 914
Rzeczywisty wynik brutto na koniec 2023 r.	10 121
<b>Potencjalny ubytek kapitału z tytułu ryzyka przeszacowania</b>	<b>0</b>

##### **RYZYKO BAZOWE**

Luka narażona na ryzyko bazowe uwzględniająca zobowiązania pozabilansowe	0
Szokowe niedopasowanie stawek bazowych	0,52%
<b>łącna strata z tytułu ryzyka bazowego</b>	<b>0</b>

##### **ZMIANA WARTOŚCI EKONOMICZNEJ KAPITAŁU**

Strata z tyt. ryzyka zmiany wartości ekonomicznej kapitału	2 178
Rzeczywisty wynik brutto na koniec 2023 r.	10 121
<b>Potencjalny ubytek kapitałów z tytułu zmiany wartości ekonomicznej kapitału</b>	<b>0</b>

##### **WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY (kapitał wewnętrzny)**

<b>Ryzyko stopy procentowej w tym:</b>	
ryzyko przeszacowania i bazowe	0
zmiana wartości ekonomicznej kapitału	0
<b>MAKSYMALNY UBYTEK KAPITAŁÓW Z TYTUŁU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ</b>	<b>0</b>
<b>Dodatkowy wymóg kap. z tyt. ryzyka stopy procentowej</b>	<b>0</b>

## 5. Ryzyko płynności (tys. zł)

### Test dla wskaźnika LCR

Brakująca kwota gotówki	27 611
Kwota awaryjnego pozyskania gotówki	21
Kwota lokat, niezbędna do zerwania w sytuacji skrajnej	54 436
Średnie oprocentowanie lokat	5,83%
Utracony przychód z tytułu zerwania lokat w BZ	1 332
Łączny koszt	1 353
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>1 353</b>

### Limity luki niedopasowania

Wartość o jaką luka narusza warunki brzegowe	0
Koszt pozyskania nowych środków - kr. w RB	1,0%
Koszty w skali 12 miesięcy	0
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>

### WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY (kapitał wewnętrzny)

<b>Ryzyko płynności</b>	
Test dla wskaźnika LCR	1 353
Limity luki niedopasowania	0
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka płynności</b>	<b>1 353</b>

## 6. Ryzyko wyniku finansowego (tys. zł)

Wynik finansowy netto planowany na koniec 2023 roku	7 152
Wynik finansowy netto okresu bieżącego	7 969
Nadwyżka (+) / niedobór (-) wyniku finansowego netto	818
Limit progowy niedoboru - 15% planowanego wyniku netto na dany rok	1 073
<b>Przekroczenie limitu</b>	<b>0</b>
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>

## 7. Ryzyko kapitałowe (tys. zł)

### Ryzyko koncentracji funduszu udziałowego

największy spadek funduszu udziałowego w ciągu 5 lat (w %)	5,41%
spadek funduszu udziałowego przyjęty do testu (min. 30%)	30,00%
spadek funduszu udziałowego przyjęty do testu (w tys. zł)	402
suma wartości dużych udziałów	37
<b>współczynniki kapitałowe po wystąpieniu sytuacji skrajnej</b>	
wCET1 (min. 11,00%)	16,04%
wT1 (min. 11,00%)	16,04%
TCR (min. 14,00%)	16,04%
<b>brakująca kwota kapitałów do osiągnięcia współczynników kapitałowych</b>	<b>0</b>
koszt pozyskania kapitału (WIBOR 6M + 3 p.p.)	8,82%
<b>koszty w skali 12 miesięcy</b>	<b>0</b>

### Ryzyko wzrostu kapitału wewnętrznego

średni kapitał wewnętrzny z 24 miesięcy	13 820
odchylenie standardowe	1 153
kapitał wewnętrzny w sytuacji skrajnej	16 125
<b>kwota o jaką kapitał wewnętrzny przekracza fundusze własne</b>	<b>0</b>
koszt pozyskania kapitału (WIBOR 6M + 3 p.p.)	8,82%
koszty w skali 12 miesięcy	0
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>

## 8. Ryzyko cyklu gospodarczego (tys. zł)

<b>Portfel kredytowy</b>	<b>183 529</b>
Maksymalna wysokość wskaźnika kr. zagr. w portfelu kredytowym w okresie poprzednich 5 lat	6,2%
LIMIT - maksymalna wysokość wskaźnika kredytów zagrożonych w sektorze bankowym w okresie poprzednich 5 lat	12,0%
Wykorzystanie limitu	51,7%
<b>Nadwyżka portfela kredytów zagrożonych ponad limit</b>	<b>0</b>
<b>Waga ryzyka</b>	<b>8%</b>
<b>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>0</b>