

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego „Pałuki”
w Żninie
podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31.12.2023 roku**

Żnin, czerwiec 2024 r.

1. Wprowadzenie

1.1. Podstawa sporządzenia informacji

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2023 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 małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 477 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 tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 r.

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

1.2. Informacje ogólne

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie** wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000049730, Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON **000495651**,
- 2) kod LEI Banku to: 2594003WEUJCMDXT8829,
- 3) niniejsze opracowanie prezentowane jest za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.,



- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w niniejszym opracowaniu wyrażone są w pełnych złotych; ewentualne równice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych,
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 6) Bank Spółdzielczy 'Pałuki' w Żninie na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Misją Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie jest dostarczanie nowoczesnych i bezpiecznych rozwiązań finansowych, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów - na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności.

W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach:

- Centrala Banku i Oddział w Żninie, ul. 700 – lecia 41,
- Oddział w Łabiszynie, ul. Sienkiewicz 5,
- Oddział w Gąsawie, ul. Jeziorna 6,
- Filia o/Żnin, ul. Śniadeckich 19,
- Punkt Kasowy w Żninie, ul. 1000 – lecia 3.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy 'Pałuki' w Żninie zrzeszony jest w SGB – Banku Spółka akcyjna w Poznaniu na podstawie umowie Zrzeszenia.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

2.1. Informacje ogólne.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System ten stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym 'Pałuki' w Żninie”.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy linie obrony;
- b) zadania organów Banku, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
- d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
- e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;



- f) organizację systemu informacji zarządczej;
- g) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- h) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzonej przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

Procedury podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnianiu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

Do ryzyk istotnych w 2023 r. Bank zaliczył:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym koncentracji zaangażowań),
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko koncentracji,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko walutowe,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności,
- 9) ryzyko inwestycji.

2.2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem.

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
 - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a)”);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
2. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
3. Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w ust. 1:
 - 1) pkt 1) funkcjonują następujące jednostki / komórki organizacyjne, które sprawują funkcje realizujące zadania operacyjne, a mianowicie:
 - a) Zespół Finansowo – Księgowy,
 - b) pracownicy Oddziałów Banku,
 - c) Komórka analityków kredytowych i windykacji,
 - d) Stanowisko obsługi informatycznej.
 - 2) pkt 2) lit. a) funkcjonuje:
 - a) Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych (ZAiRB), który jest komórką:
 - monitorującą ryzyka uznane przez Bank za istotne (poza ryzykiem braku zgodności),
 - monitorującą indywidualnie i portfelowe ryzyko kredytowe;
 - b) Inspektor Ochrony Danych;
 - 3) pkt 2) lit. b) funkcjonuje stanowisko ds. ryzyka braku zgodności przy Zespole organizacyjno - administracyjnym.

4. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w poniżej, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a);
- 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem.

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość (poprzez zatwierdzenie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnego, w których to zasadach są określane limity).

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

2.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

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 odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja (szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczy określa odrębna regulacja).

Nadzór nad wszystkimi ryzykami istotnymi występującymi w Banku sprawuje Prezes Zarządu.

2.4. Zakres polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej. Komórką odpowiedzialną za sporządzenie przedmiotowej analizy jest ZAiRB.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - 2) apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą;
 - 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
 - 5) wyniki testów warunków skrajnych;
6. Z zachowaniem limitów określonych w rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo bankowe oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę swojej działalności.



7. W przypadku przekroczenia obowiązujących limitów sporządzana jest stosowna analiza, której celem jest określenie stopnia przekroczenia limitów, sytuacji która spowodowała to przekroczenie oraz sposób postępowania w celu zapobiegania przekroczeniom limitów w przyszłości. Szczegółowe zapisy dotyczące przekroczeń limitów, w tym ewentualnej akceptacji przekroczeń, znajdują się w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem. Bank może określić limity dla których przekroczenie jest niedopuszczalne.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Ponadto w Banku wprowadzona została „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym ‘Pałuki’ w Żninie”, która 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.

2.5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

Oświadczenie stanowi Załącznik nr 1 niniejszego opracowania.

2.6. Oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe)

Oświadczenie stanowi Załącznik nr 2 niniejszego opracowania.

2.7. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu, polityka rekrutacji oraz strategia zróżnicowania wyboru członków Zarządu

Bankiem Spółdzielczym ‘Pałuki’ w Żninie kieruje trzyosobowy Zarząd. Członkowie Zarządu pełnią stanowiska dyrektorskie.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie określonym zapisami ustawy Prawo bankowe. Pozostałych członków Zarządu powołuje się na wniosek Prezesa Zarządu.

W odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu, przed wyborem, dokonuje się oceny uprzedniej. Natomiast w trakcie pełnienia funkcji członka Zarządu dokonywana jest co najmniej raz w roku ocena następcza.

Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu są w stanie w sposób skuteczny i stabilny zarządzać działalnością Banku, oraz sprawować skuteczny nadzór nad zarządzaniem ryzykiem, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności zarządczych oraz czy cieszą się nieposzlakowaną opinią, a ich sytuacja osobista nie stwarza zagrożenia utraty przez Bank reputacji.

Jeżeli nie dokonano indywidualnej uprzedniej oceny osoby oceniającej, w związku z wyborem do Zarządu, należy ją wykonać następczo, w terminie nie dłuższym niż 6 tygodni licząc od daty powołania tej osoby do pełnienia funkcji członka Zarządu.

2.8. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej (‘Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku spółdzielczym ‘Pałuki’ w Żninie).

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej opiera się na następujących założeniach:



- 1) informacje będące przedmiotem instrukcji sporządzania informacji zarządczej powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) informacje zarządcze w przyjętym systemie przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- 3) jakość informacji oceniana jest w oparciu m.in. o badania biegłego rewidenta oraz wyniki kontroli audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Przygotowane przez odpowiedzialne osoby informacje sporządzane są w formie pisemnej i dystrybuowane osobiście adresatom informacji (Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku i innym).

Raporty z zakresu oceny poziomu ryzyka Banku Zarząd otrzymuje:

- w cyklach miesięcznych, w zakresie:
 - ryzyka płynności,
 - ryzyka stopy procentowej – tylko w zakresie wskaźników rentowności,
 - ryzyka walutowego – tylko w zakresie stopnia realizacji limitów,
 - ryzyka kredytowego – tylko wykaz kredytów pod obserwacją i zagrożonych, analizy wypłaconych kredytów oraz zadłużenie zgodnie z art. 79 a Prawa bankowego,
- w cyklach kwartalnych, w zakresie:
 - ryzyka kredytowe,
 - ryzyka koncentracji,
 - ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - analizy kredytów w restrukturyzacji i windykacji,
 - analiza portfela NPE i FBE,
 - analiza udzielonych prolongat kredytowych,
 - ryzyka stopy procentowej,
 - ryzyka walutowego,
 - ryzyko inwestycji,
 - ryzyka operacyjnego,
 - ryzyka braku zgodności,
 - adekwatności kapitałowej.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

3. Ujawnienia w zakresie funduszy własnych

3.1. Budowa funduszy własnych – opis poszczególnych instrumentów oraz wartość na dn. 31.12.2023 r.

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia nr 575/2013 i Prawa bankowego.

Strukturę funduszy własnych zaprezentowano zgodnie z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 wg stanu na dn. 31.12.2023 r.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		31.12.2023 r. (w zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	432 600
	W tym: instrumenty typu 1	
	W tym: instrumenty typu 2	

	W tym: instrumenty typu 3	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	27 027 939
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	519 000
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 979 539
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenia z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-374 518
9	Zbiór pusty w UE	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
20	Zbiór pusty w UE	
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Zbiór pusty w UE	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-374 518

29	Kapitał podstawowy Tier I	27 605 021
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawiązanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41	Zbiór pusty w UE	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	27 605 021
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	500 000
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawiązanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56	Zbiór pusty w UE	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	500 000
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	28 105 021
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	145 413 411
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,98 %

62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,98 %
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,33 %
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	3 635 335
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	3 635 335
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,50%
69	Nieistotne w przepisach unijnych	
70	Nieistotne w przepisach unijnych	
71	Nieistotne w przepisach unijnych	
Kwoty poniżej progu odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
74	Zbiór pusty w UE	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 01 stycznia 2014 r. do dnia 01 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

4. Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych

4.1. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego, w oparciu o metodę de mini mis.

Następnie Bank 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.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 3, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 85 %.

Na datę informacji relacja wynosiła 54,90 % i nie przekroczyła wyznaczonego celu strategicznego.

4.2. Rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny

W 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

4.3. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

Poniższa tabelka przedstawia wartość aktywów ważonych ryzykiem (po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP) oraz wymóg kapitałowy wg stanu na 31.12.2023 r.

<i>L.p.</i>	<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł (po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP)</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł (8 % ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec MŚP)</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 904	152
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 213	97
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	132	11
4.	Ekspozycje wobec instytucji	20	2
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 546	1 244
6.	Ekspozycje detaliczne	31 029	2 482
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	52 566	4 205
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 535	203
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	925	74
10.	Ekspozycje kapitałowe	7 199	576
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0,00
12.	Inne pozycje	2 325	186
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe			9 232

4.4. Łączne wymagania kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych wg stanu na 31.12.2023 r.

<i>wyszczególnienie</i>	<i>Alokacja kapitału regulacyjnego (w tys. zł)</i>	<i>Alokacja dodatkowego kapitału (w tys. zł)</i>
* ryzyko kredytowe	9 232	3 418
* ryzyko rynkowe	0	9
* ryzyko operacyjne	2 401	0
* ryzyko koncentracji zaangażowań	0	95
* ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	0
* ryzyko płynności	0	0
* ryzyko kapitałowe	0	0
Kapitał regulacyjny	11 634	
Kapitał wewnętrzny	15 156	
Łączny współczynnik kapitałowy (w %)	19,33	
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (w %)	14,57	

4.5. Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego

W celu neutralizowania wpływu cyklu gospodarczego na działalność kredytową Banku, wprowadzono narzędzie ostrożnościowe – bufor antycykliczny. W czasach dobrej koniunktury (gdy notuje się wzrost akcji kredytowej) Bank musi utrzymywać zapas kapitałowy (kapitał podstawowy Tier I – CET I), po to aby w okresie niekorzystnej koniunktury (gdy działalność słabnie) móc go przeznaczyć na utrzymanie akcji kredytowej.

Wskaźnik bufora antycyklicznego obowiązuje od 01 stycznia 2016 r. i wynosi 0% do czasu zmiany jego poziomu przez MF w drodze Rozporządzenia.

5. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego

5.1. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2023 r. oraz średnią kwotę ekspozycji, tj. za okres 31.12.2022 r. do 31.12.2023 r. w podziale na klasy ryzyka przedstawia poniższa tabela (dane w tys. zł).

<i>L.p.</i>	<i>Kategoria</i>	<i>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)</i>	<i>Średni stan (w tys. zł)</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 745,56	1 772,64
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 064,13	4 593,30
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	660,05	337,39
4.	Ekspozycje wobec instytucji	210 756,91	200 589,31
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21 380,13	6 538,98
6.	Ekspozycje detaliczne	51 212,12	89 799,81
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 227,09	26 539,70
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 191,03	2 281,93
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	2 222,05	2 095,33
10.	Ekspozycje kapitałowe	7 199,13	5 453,58
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Inne pozycje	6 748,08	6 248,48
Razem pozycje bilansowe		373 406,28	346 250,45

Poniższa tabela przedstawia pozycje pozabilansowe w podziale na klasy ryzyka.

<i>L.p.</i>	<i>Kategoria</i>	<i>Wartość pozabilansowa na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł)</i>	<i>Średni stan (w tys. zł)</i>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	543,45

3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 799,57	584,61
6.	Ekspozycje detaliczne	9 532,30	12 167,38
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 354,20	3 340,89
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 262,30	1 046,47
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Inne pozycje	0,00	0,00
Razem pozycje pozabilansowe		19 948,37	17 682,80

W 2023 roku nastąpiła zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych w grupie ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych oraz zabezpieczonych hipotecznie.

5.2. Struktura geograficzna ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Bank Spółdzielczy 'Pałuki' w Żninie prowadzi swoją działalność na terenie województwa Kujawsko – Pomorskiego oraz na terenie powiatów: gnieźnieńskiego i wągrowieckiego.

W ocenie Banku ryzyko kredytowe na terenie działania Banku jest jednorodne i nie zachodzi potrzeba badania zaangażowania w poszczególnych gminach lub powiatach czy województwach.

5.3. Struktura branżowa ekspozycji lub w podziale wg typu kontrahenta wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Poniższa tabela przedstawia zaangażowanie Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2023 r. (wg wartości nominalnej + zobowiązania pozabilansowe).

Lp.	Branża	wartość (w tys. zł)
1.	Administracja publiczna i obrona narodowa	6 035,53
	należności normalne	6 035,53
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
2.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	94 439,67
	należności normalne	89 156,82
	należności pod obserwacją	3 218,55
	należności zagrożone	2 064,30
3.	Budownictwo	6 828,52
	należności normalne	5 243,96
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	1 584,56
4.	Handel hurtowy i detaliczny	9 058,80
	należności normalne	8 911,39

	należności pod obserwacją	20,00
	należności zagrożone	127,41
	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 535,46
5.	należności normalne	2 535,46
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
	Przetwórstwo przemysłowe	2 042,23
6.	należności normalne	1 692,23
	należności pod obserwacją	350,00
	należności zagrożone	0,00
	Transport i gospodarka magazynowa	3 798,08
7.	należności normalne	3 671,43
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	126,65
	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami	412,50
8.	należności normalne	0,00
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	412,50
	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 535,65
9.	należności normalne	535,65
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	1 000,00
	Górnictwo i wydobywanie	1 148,26
10.	należności normalne	1 148,26
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 666,55
11.	należności normalne	1 666,55
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługi gastronomiczne	548,57
12.	należności normalna	548,57
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
	Inne	663,85
13.	należności normalne	433,85
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	230,00
Razem zaangażowanie w sektor finansowy, niefinansowy i budżetowy		130 713,67

W powyższej tabeli nie są ujęte należności Banku od osób fizycznych (35 234,36 tys. zł). Łączna wartość należności Banku na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 165 948,03 tys. zł.

Poniżej przedstawiono zaangażowanie Banku według typów kontrahenta na dzień 31.12.2023r. (wg wartości nominalnej + zobowiązania pozabilansowe).

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)
SEKTOR FINANSOWY		218 213,47
1.	Banki	215 748,68
	należności normalne	215 748,68
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
2.	Inne podmioty sektora finansowego	2 464,79
	należności normalne	2 464,79
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
SEKTOR NIEFINANSOWY		157 447,72
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	należności normalne	0,00
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	10 069,79
	należności normalne	7 668,20
	należności pod obserwacją	350,00
	należności zagrożone	2 051,59
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	17 210,94
	należności normalne	15 435,33
	należności pod obserwacją	20,00
	należności zagrożone	1 755,61
4.	Rolnicy indywidualni	93 266,08
	należności normalne	88 309,30
	należności pod obserwacją	3 218,55
	należności zagrożone	1 738,23
5.	Osoby prywatne	35 234,36
	należności normalne	34 563,50
	należności pod obserwacją	468,67
	należności zagrożone	202,19
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 666,55
	należności normalne	1 666,55
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
SEKTOR BUDŻETOWY I JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO		6 035,53
1.	należności normalne	6 035,53
	należności pod obserwacją	0,00
	należności zagrożone	0,00
RAZEM ZAANGAŻOWANIE BANKU		381 696,72

5.4. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco (ze względu na brak możliwości podziału na klasy ryzyka przedstawiono wg typu kontrahenta) – wg wartości nominalnej:

Termin zapadalności / typ kontrahenta	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 miesięcy - 1 rok	1 rok - 2 lata	2 - 5 lat	5 - 10 lat	10 - 20 lat	powyżej 20 lat
1. Sektor finansowy	39,71	45,25	75,15	120,98	248,94	392,57	42,17	0,00	0,00
2. Sektor niefinansowy	6 789,36	5 858,22	6 601,01	12 585,86	23 778,19	42 413,89	21 249,40	17 381,52	2 340,82
* przedsiębiorstwa niefinansowe	767,16	27,25	657,63	281,40	288,18	630,41	134,70	4,44	0,00
* gospodarstwa domowe	6 002,44	5 800,19	5 899,94	12 220,98	23 327,27	41 405,44	20 644,22	16 899,25	2 340,82
* instytucje niekomercyjne	19,76	30,78	43,44	83,48	162,74	378,04	470,48	477,83	0,00
3. Sektor rządowy i samorządowy	30,30	194,35	194,35	535,22	1 085,25	2 182,73	1 813,32	0,00	0,00
Razem	145 998,56 tys. zł	6 859,37	6 097,82	6 870,51	13 242,06	25 112,38	44 989,19	23 104,89	17 381,52

5.5. Struktura ekspozycji zagrożonych dla istotnych branż

Struktura ekspozycji zagrożonych dla istotnych branż (przyjmuje się że jest to branża która zawiera co najmniej 2 % łącznej wartości analizowanych w Banku branż) oraz ekspozycje zagrożone osób prywatnych na dzień 31.12.2023 r. przedstawiała się następująco:

Branża	wartość (w tys. zł)
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	
Należności zagrożone (wartość bilansowa netto)	1 036,72
Kredyty zagrożone	2 060,87
Rezerwy celowe i odpisy	1 178,62
Prowizja ESP	7,66
Odsetki	162,13
Handel hurtowy i detaliczny	
Należności zagrożone (wartość bilansowa netto)	11,39
Kredyty zagrożone	127,41
Rezerwy celowe i odpisy	116,29
Prowizja ESP	0,00
Odsetki	0,27

Poniżej przedstawiono poziom ekspozycji zagrożonych osób prywatnych na dzień 31.12.2023r.

Osoby prywatne	
Należności zagrożone (wartość bilansowa netto)	40,50
Kredyty zagrożone	202,18
Rezerwy celowe i odpisy	187,97
Prowizja ESP	0,89
Odsetki	27,18

5.6. Kwoty ekspozycji zagrożonych – przedstawione oddzielnie, obejmuje kwoty korekt wartości i rezerw wg stanu na dzień 31.12.2023 r.

Kategoria należności	Kwota ekspozycji (kapitał + odsetki) (w tys. zł)	Korekty wartości - prowizja ESP (w tys. zł)	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące (w tys. zł)
1. Należności poniżej standardu	1 582,82	8,15	314,93
* sektor finansowy	0,00	0,00	0,00
* sektor niefinansowy	1 582,82	8,15	314,93
* sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00
2. Należności wątpliwe	204,74	1,08	101,83
* sektor finansowy	0,00	0,00	0,00
* sektor niefinansowy	204,74	1,08	101,83
* sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00
3. Należności stracone	2 958,94	-42,25	3 001,19
* sektor finansowy	0,00	0,00	0,00
* sektor niefinansowy	2 958,94	-42,25	3 001,19
* sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00
Razem	4 746,50	-33,02	3 417,96

5.7. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Rezerwy celowe i odpisy na odsetki zaklasyfikowane do poszczególnych kategorii tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymagalnego poziomu rezerw / odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów:

- 20 % - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50 % - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100 % - w przypadku kategorii „stracone”.

Poniższa tabela przedstawia stan rezerw celowych, odpisów na odsetki i prowizji ESP na początek i koniec roku obrotowego 2023 (w tys. zł)

Kategoria	Saldo początkowe (w tys. zł)			Saldo końcowe (w tys. zł)		
	rezerwy celowe	odpisy na odsetki	Prowizja ESP	rezerwy celowe	odpisy na odsetki	Prowizja ESP
Poniżej standardu	335,25	6,77	2,34	309,30	5,63	8,15
Wątpliwa	286,98	5,30	0,96	100,72	1,11	1,07
Stracona	2 389,66	188,43	5,68	2 721,09	280,10	-42,25
Razem	3 011,89	200,50	8,98	3 131,11	286,84	-33,03

Zmiany w roku 2023 r. w odniesieniu do rezerw celowych i odpisów na odsetki przedstawia poniższa tabela.

Kategoria	Saldo początkowe rezerw celowych i odpisów na odsetki (w tys. zł)	Zwiększenie (utworzenie)	Zmniejszenie (rozwiązanie)	Saldo końcowe rezerw celowych i odpisów na odsetki (w tys. zł)
Poniżej standardu	342,02	588,49	561,40	314,93
Wątpliwa	292,28	1 131,95	941,50	101,83
Stracona	2 578,09	10 659,64	11 082,74	3 001,19
Razem	3 212,39	12 380,08	12 585,64	3 417,95

W 2023 r. nie dokonano spisania należności na zobowiązania pozabilansowe.

6. Ujawnienia w zakresie stosowania technik ograniczających ryzyko kredytowe

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie.

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Banku stosuje się w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania ich naliczania:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Wartość ekspozycji kredytowych (wartość nominalna) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych</i> <i>tys. zł</i>
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	0,00
Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej	0,00

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia

Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń.

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika. Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji.

7. Ujawnienia w zakresie korzystania z ocen zewnętrznych instytucji wiarygodności kredytowej (ECAI)

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI tylko na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

<i>Stopień jakości kredytowej</i>	<i>Ocena wiarygodności kredytowej</i>		
	<i>Fitch Ratings</i>	<i>Moody's Investors Service</i>	<i>Standard and Poor's Ratings Services</i>
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

8. Ujawnienia w zakresie ryzyka rynkowego

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 9,5 tys. zł.

9. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego (BIA).

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 2 401,6 tys. zł.

Klasyfikacja zdarzeń operacyjnych służy identyfikacji przyczyn powstania tych zdarzeń, pomiarowi ryzyka operacyjnego oraz wykorzystania narzędzi statystycznych.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF obejmuje 7 kategorii.

W 2023 r. zarejestrowano łącznie 390 zdarzeń ryzyka operacyjnego i IT o łącznej wartości strat rzeczywistych 6 869,83 zł (z czego odzyskano 4 700,30 zł).

Limit kapitału na ryzyko operacyjne nie został przekroczony.

Ilość zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia się następująco:

<i>Kategoria zdarzenia ogólna</i>	<i>Kategoria szczegółowa</i>	<i>Ilość w szt.</i>	<i>Strata brutto</i>	<i>Strata netto</i>
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0	0,00	0,00
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0	0,00	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	1	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0,00	0,00
	Wady produktów	0	0,00	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0	0,00	0,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0,00	0,00
Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	Systemy	59	2 212,95	43,50
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0,00	0,00
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Obsługa transakcji	320	4 656,88	4 656,88
	Monitorowanie i sprawozdawczość	5	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	5	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00	0,00
Razem		390	6 869,83	4 700,38

W 2023 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego i IT, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

10. Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych

Ekspozycje kapitałowe dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2023 r.

rodzaj ekspozycji	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
Akcje SGB-Bank S.A.	2 786,50	przyczyna strategiczna
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1,00	przyczyna strategiczna

W portfelu Banku na dzień 31.12.2023 r. znajduje się 27 860 szt. akcji Banku Zrzeszającego SGB-Banku S.A. w Poznaniu w kwocie 2 786,50 tys. zł o wartości nominalnej 100 zł za sztukę.

Bank posiada również 1 akcję Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB o wartości 1 tys. zł.

Bankowe papiery wartościowe według stanu na 31.12.2023 r.:

rodzaj ekspozycji	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
Bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A.	2 184,00	przyczyna strategiczna

Bank posiada 2 184 szt. Bankowych Papierów Wartościowych serii F, wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. o łącznej wartości nominalnej 2 184 tys. zł.

Bank posiada w swoim portfelu również inne aktywa finansowe w postaci jednostek uczestnictwa funduszu otwartego przeznaczone do sprzedaży:

rodzaj ekspozycji	wartość bilansowa w tys. zł	cel nabycia
Jednostki uczestnictwa funduszu otwartego przeznaczone do sprzedaży SGB Bankowy	2 222,05	przyczyna strategiczna

Zgodnie z przyjętą w Banku Polityką rachunkowości wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonuje się według zasad określonych w ustawie, z uwzględnieniem zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przepisów rachunkowości zabezpieczeń oraz następujących zasad:

- 1) **aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy** - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu;
- 2) **kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu** - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- 3) **aktywa finansowe dostępne do sprzedaży** - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących;
- 4) **aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności** - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- 5) **akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych** - bank wycenia według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących,
- 6) **akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznacza do sprzedaży** - bank wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży,
- 7) **aktywa przejęte za długi** - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
- 8) **zobowiązania finansowe** - które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- 9) **zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych** lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączono z bilansu, bank wycenia:
 - a) według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
 - b) w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody.

11. Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stopy referencyjne.

Pomiar obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej, które kształtują przychody i koszty odsetkowe (wpływ na wynik odsetkowy) oraz pozycje, w przypadku, których zmiany stóp procentowych wpływają na ich wycenę (wynik na wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny).

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną w zakresie wskaźników rentowności, natomiast kwartalną przy wykorzystaniu następujących metod:

- a) lukę przeszacowania – polegającą na zestawieniu aktywów i pasywów wrażliwych w zdefiniowanych przedziałach przeszacowania uwzględniając pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych; wielkość występujących niedopasowań w poszczególnych przedziałach przeszacowania pozwala na identyfikację ryzyka przeszacowania; zestawiana jest oddzielna luka dla każdej stawki referencyjnej pozwala na identyfikację ryzyka bazowego;
- b) wyniku odsetkowego – pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy;
- c) wartości ekonomicznej kapitału (na potrzeby przeprowadzania testów warunków skrajnych) – pozwala na ocenę w jakim stopniu zmiana stóp procentowych wpływa na zmianę wartości ekonomicznej Banku;
- d) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w związku z dokonywaną oceną potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku dużych zmian parametrów rynkowych lub zmian w profilu ryzyka Banku. Stanowią one narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów Banku w sytuacjach niekorzystnych.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

- 1) zmiana stóp procentowych i jej wpływ na zmianę wyniku odsetkowego dla ruchu stóp +/- 250 pb.;
- 2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

Podane wielkości podlegają ewentualnej korekcie w przypadku, gdy w wyniku zastosowania zmiany stawki zerokuponowej, zaobserwowane stopy byłyby niższe niż dolny pułap stopy procentowej określony szczegółowo w załączniku do Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	Zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału	Zmiany w wyniku odsetkowym netto
Równoległy wzrost szoku o 250pb	907,74 tys. zł	4 050,96 tys. zł
Równoległy spadek szoku o 250pb	-112,13 tys. zł	-4 492,53 tys. zł
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych -350 pb / + 150 pb	-406,01 tys. zł	

Wzrost stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych -350 pb / + 150 pb	692,90 tys. zł
Wzrost stóp krótkoterminowych o 350 pb	1 142,25 tys. zł
Spadek stóp krótkoterminowych o 350 pb	-335,51 tys. zł

W przypadku spadku stóp o 250 pb wynik odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy zmniejszy się o 4 492,53 tys. zł, natomiast przy założeniu, że stopy procentowe wzrosną o 250 pb wynik odsetkowy wzrosłby o 4 050,96 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. wrażliwość wartości ekonomicznej Banku wynikająca ze wzrostu stóp procentowych o 350 pb wynosiłaby 1 142,25 tys. zł (4,1% Tier I). Natomiast wynikająca ze spadku stóp procentowych o 350 pb wynosiłaby 335,51 tys. zł, co stanowi 0,2 % Tier I.

W procesie szacowania kapitału wewnętrzny Banku, uwzględnia się ryzyko stopy procentowej, które na 31.12.2023 r. było istotne. Nie było jednak konieczności utworzenia kapitału wewnętrznego.

12. Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowisko kierownicze – zgodnie z Rekomendacją Z KNF

12.1. Informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym ‘Pałuki’ w Żninie”.

Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W myśl ww. Polityki stanowiska kierownicze to stanowiska pracy zajmowane przez osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a konkretnie członków Zarządu.

12.2. Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń – główne parametry.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki za staż pracy, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego „Pałuki” w Żninie;
- 2) składniki zmienne – premię roczną

Rada Nadzorcza Banku raz w roku, po zakończeniu roku obrotowego nie później niż do 30 czerwca następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu.

Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w

danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto – nie niższym niż 80 % zaplanowanego poziomu;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA) – nie niższym niż 80 % zaplanowanego poziomu;
- 3) wskaźnika należności zagrożonych – nie wyższym niż 5%;
- 4) współczynnika wypłacalności – nie niższym niż 14,5%;
- 5) wskaźnika płynności LCR – nie niższym niż określonym przepisami zewnętrznymi.

12.3. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

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 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Bank może zastosować wyższy stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych składników wynagrodzeń, jednak nie wyższy niż 200%, na zasadach określonych w § 25 ust. 2 pkt 4) lit. b) Rozporządzenia.

Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu ustalana jest w wysokości maksymalnie 10% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 10% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.

Wypłata premii rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności członka Zarządu w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 m-cy.

12.4. Zasady dotyczące zmiennych składników wynagradzania.

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania.

Przy stosowaniu zmiennych składników wynagrodzeń zależnych od osiągniętej efektywności, wysokość wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku powinna być ustalana z uwzględnieniem osobistej efektywności pracy, efektywności kierowanego obszaru oraz efektywności działania całego Banku.

Ocena efektów pracy każdego zidentyfikowanego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego nie później niż do końca 30 czerwca roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata.

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu		3		
2		Wynagrodzenie stałe ogółem		517 200		
3		W tym: w formie środków pieniężnych		517 200		
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		3		
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		124 200		
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)		641 400		

Stosunek zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu do stałych w 2023 r. wynosił 24,01 %.

Utworzona w 2023 r. rezerwa na premię do wypłacenia w 2024 r. wynosiła 196 189 zł.

Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze nie przewiduje wynagrodzeń z odroczoną wypłatą (z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną).

Wypłata premii rocznej ze względu na jej nieznaczną wielkość następuje jednorazowo po dokonaniu pozytywnej oceny za dany okres.

W roku 2023 nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

12.5. Zarządzanie konfliktami interesów.

Obowiązująca w Banku Polityka i zasady zarządzania konfliktami interesów dotyczy wyłącznie konfliktów interesów, które mogą powstawać w relacjach między:

- 1) Bankiem a klientem;
- 2) osobą powiązaną a klientem;
- 3) klientami;
- 4) Bankiem a osobami powiązanymi.

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

- 1) ma możliwość uzyskania korzyści lub uniknięcia straty wskutek 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) prowadzi analogiczną działalność względem działalności klienta;
- 5) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.

Jeżeli konflikt interesów dotyczy relacji pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem - interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami Banku;
- 2) klientem a osobą powiązaną - interesy klienta mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej;
- 3) klientami - podejmowane są wszelkie możliwe działania, aby nie doszło do naruszenia interesu żadnego z klientów.

W celu ochrony interesów Klientów Bank stosuje szereg działań służących przeciwdziałaniu konfliktom interesów, w szczególności:

- Wdraża regulacje wewnętrzne służące ochronie informacji stanowiących tajemnicę zawodową, regulacje dotyczące wynagrodzeń oraz regulacje dotyczące zasad dokonywania transakcji własnych oraz wewnętrzne standardy postępowania określające zasady postępowania zgodnie z normami compliance,
- Dbą o to, aby zatrudnieni pracownicy byli odpowiednio wykwalifikowani do wypełniania swoich obowiązków służbowych,
- Wprowadza podział zadań, zapewniający rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje,
- Przydziela indywidualne zakresy czynności Pracownikom Banku.

W 2023 r. w Banku nie zidentyfikowano występowania konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym „Pałuki” w Żninie.

13. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej – zgodnie z Rekomendacją P KNF

13.1. Kwestie organizacyjne

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w pkt 2.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Kierownik Zespołu Finansowo - Księgowego odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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 zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

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.

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,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

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.

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.

13.2. Zakres ujawnień ilościowych

Nadwyżka płynności

Pozycja	2023 rok (w tys. zł)	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	55 207	80 811
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	205 095	207 279
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	149 888	126 468

Pozycje aktywów płynnych dotyczących nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 r. przedstawiono w poniżej tabeli.

Pozycja	2023 rok (w tys. zł)
Środki w kasie ponad pogotowie kasowe	4 035
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym + lokata „automatyczna” overnight	5 298
Bony pieniężne NBP	0
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	181 057
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	14 705

Inne	2 184
Razem	207 279

Wielkość wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wartość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik LCR (zaagregowany)	394 %	100%
Wskaźnik LCR (indywidualny)	48,08%	80%
Wskaźnik NSFR (zaagregowany)	177 %	100%
Wskaźnik NSFR (indywidualny)	195,44%	100%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	77 499	57 779	3 964
Luka bilansowa skumulowana	104 860	162 638	166 602
Luka prosta (z pozabilansem)	72 363	57 704	3 928
Luka skumulowana(z pozabilansem)	101 548	159 251	163 179

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego (do 20% Funduszu Pomocowego)	84 844	w sytuacji awaryjnej w ciągu 2 dni
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego (50% kwoty kredytów wytypowanych jako zabezpieczenie)	233 951	w sytuacji awaryjnej w ciągu 2 dni
kredyt refinansowy z NBP	0	20 dni

13.3. Zakres ujawnień jakościowych

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

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

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i samorządowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,



- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka 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 bieżącym dniu;
- 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”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

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.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznaných linii kredytowych,

- b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
- c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
- d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
- e) przyrost depozytów.

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 (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu 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 i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

14. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych

Bank nie posiada aktywów obciążonych.

Aktywa		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0,00		0,00	
030	Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Inne aktywa	0,00		0,00	
Zabezpieczenia otrzymane					

		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0,00	0,00
150	Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00
160	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0,00	0,00
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0,00	0,00
Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

15. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22 aa Prawa bankowego, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

16. Ujawienia w zakresie dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału TIER I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Wskaźnik dźwigni na 31.12.2023 r. wyniósł:

	31.12.2023 r.
Kapitał TIER I w pełni wprowadzona definicja	27 605 021
Kapitał TIER I - definicja przejściowa	27 605 021
Aktywa wg wartości bilansowej i zobowiązania pozabilansowe udzielone	169 354 316
wskaźnik dźwigni - kapitał TIER I w pełni wprowadzona definicja	16,30 %
wskaźnik dźwigni - kapitał TIER I definicja przejściowa	16,30 %

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Bank ustala limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 3,30 %.

W Banku nie występowało ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej i nie zachodzi potrzeba podejmowania działań korygujących plan działań biznesowych.

17. Ujawienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

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

1. na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie (ZAiRB; IOD),
 - 2) komórka do spraw zgodności.
3. na trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań

dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka zgodności.

18. Przegląd najważniejszych wskaźników art. 447 Rozporządzenia CRR – tabela EU KM1

		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy TIER I	27 605	23 267
2	Kapitał TIER I	27 605	23 267
3	Łączny kapitał	27 605	23 267
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	145 413	111 593
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	18,98%	20,85%
6	Współczynnik kapitału TIER I (%)	18,98%	20,85%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,98%	20,85%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy TIER I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,33%	12,85%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	169 354	147 057
14	Wskaźnik dźwigni (%)	16,30%	15,82%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy TIER I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	33 429 911	29 366 828
EU-15a	Wpływy środków pieniężnych - całkowita wartość ważona	9 657 229	10 692 561
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - całkowita wartość ważona	1 872 405	2 220 246
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419	9 179 974
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	394%	320%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579	57 741 399
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190	32 630 491
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	177%

Sporządził:
Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych – P.Tańska
Żnin, dnia 03.07.2024 r.

Zatwierdził: Zarząd Banku
Żnin, dnia 09.07.2024 r.