



**INFORMACJA**

**DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

**I PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU ZGODNIE Z**

**„POLITYKĄ INFORMACYJNĄ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RESZLU”**

**według stanu na dzień 31.12.2023 roku.**

# Spis treści

<b>WSTĘP</b>	<b>3</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE</b>	<b>4</b>
<b>II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI</b>	<b>5</b>
<b>III. FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>11</b>
<b>IV. WYMOGI KAPITAŁOWE</b>	<b>15</b>
1. Informacje ogólne	15
2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	21
3. Pozostałe wymogi kapitałowe	23
<b>V. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA</b>	<b>24</b>
<b>VI. BUFORY KAPITAŁOWE</b>	<b>24</b>
<b>VII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO</b>	<b>24</b>
<b>VIII. RYZYKO KREDYTOWE I KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO</b>	<b>24</b>
<b>IX. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ</b>	<b>27</b>
<b>X. STOSOWANE TECHNIKI OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b>	<b>28</b>
<b>XI. KORZYSTANIE Z ECAI</b>	<b>29</b>
<b>XII. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE</b>	<b>29</b>
<b>XIII. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE</b>	<b>29</b>
<b>XIII. EKSPozyCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM</b>	<b>31</b>
<b>XIV. EKSPozyCJE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM</b>	<b>32</b>
<b>XV. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ</b>	<b>34</b>
<b>XVI. EKSPozyCJA NA RYZYKO PŁYNNOSCI WYMAGANA REKOMENDACJĄ P</b>	<b>37</b>
<b>XVII. DŹWIGNIA FINANSOWA</b>	<b>39</b>
<b>XVIII. INFORMACJE DODATKOWE</b>	<b>39</b>

## WSTĘP

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym „Rozporządzeniem CRR” zmienionym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., (zwanym dalej „Rozporządzeniem”) w części Ósmej, dokonuje ujawnienia w niniejszym dokumencie zwanym dalej „ujawnieniem” informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie, o którym mowa w ust. 2 według stanu na 31 grudnia 2023 r.
2. Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu, określonym na podstawie art. 433 b ust. 2 Rozporządzenia 2019/876, dokonuje ujawnienia najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia 575/2013 według wzoru określonego w załączniku nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 – Tabela wzór EU KM1.
3. Ujawnienie zawiera także informację podlegającą publikacji na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M (Rekomendacja 17) dotycząca ryzyka operacyjnego, Rekomendacji P (Rekomendacja 18) dotycząca ryzyka płynności, informacje określone w art. 318 ust. 1 pkt. 1) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
4. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku procedury wewnętrznej: „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu” wprowadzonej Uchwałą Nr 177/2022 Zarządu Banku z dnia 01.12.2022 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 45/2022 z dnia 08.12.2022 r.
5. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;

- 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje za zastrzeżone, jeśli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec Klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
6. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści ujawnienia.
  7. Ujawnianie informacji przez Bank w innym dokumentach wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.
  8. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
    - 1) Informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Reszlu za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
    - 2) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Reszlu w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.,

które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Centrali Banku Spółdzielczego w Reszlu.

## **I. INFORMACJE OGÓLNE**

1. Bank Spółdzielczy w Reszlu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Reszlu, ul. Kolejowa 4, 11-440 Reszel, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2023r.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t. j. Dz.U. z 2024 poz. 352), Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (t. j. Dz.U. z 2024 poz. 593), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

2. Bank Spółdzielczy w Reszlu od 13.05.2016r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich

zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni. System ten decyzją z dnia 22.12.2015r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem zarządzającym systemem jest spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

3. Bank jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną. Został wpisany w Sądzie Rejonowym w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000116300, NIP 742-000-02-69, REGON 000503557.
4. Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie powiatu: kętrzyńskiego i bartoszyckiego.

Działalność bankowa w 2023r. realizowana była w 5 Oddziałach zlokalizowanych w Barcianach, Bisztynku, Korszach, Kętrzynie i Reszlu oraz w Filii w Srokowie. Centrala Banku zlokalizowana jest w siedzibie Banku w Reszlu.

5. Stosownie do postanowień art. 111a Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, udostępniane są informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
6. Według stanu na dzień 31.12.2023r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI**

1. Głównym celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem

działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Wprowadzono system zarządzania ryzykiem, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Reszlu” wprowadzoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

„Strategia zarządzania ryzykiem” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami. Na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem” opracowywane są polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne). Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

3. Informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.
4. Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR) :

**Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki** (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

tys. zł

		a	b
		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
		dany rok	rok poprzedni
<b>\</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	16 399,00	14 291,00
2	Kapitał Tier 1	16 399,00	14 291,00
3	Łączny kapitał	16 749,00	14 481,00
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 279,13	84 337,26
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,69	16,94
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,69	16,94
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,04	17,16
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	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 (%)	0,00	0,00
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	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 (%)		
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,12	9,86
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,30	3,30
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,30	3,30
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	66 734,28	59 707,49
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32 173,94	20 348,79
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 826,21	4 048,42
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	12 826,21	4 048,42
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	345,00	366,00
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	183 722,71	146 710,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	124 009,82	97 882,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	148,00	150,00

5. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.
6. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w załączniku nr 3 do niniejszej Informacji.
7. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że w zakresie zasad zarządzania:
  - 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku, odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej, lub organach innych podmiotów.
  - 2) Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według Statutu Banku, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedności w zakresie posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia funkcji i obowiązków, oraz dawania przez wszystkich członków rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Ocenę odpowiedności w zakresie członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Reszlu”.
  - 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

8. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją funkcjonowania Systemu informacji zarządczej” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzenia raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając



możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

9. Szczegółowemu nadzorowi w Banku poddaje się następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych oraz ryzyko braku zgodności,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko ESG,
- ryzyko geopolityczne.

Dla ryzyka objętego szczególnym nadzorem zostały opracowane regulacje wewnętrzne obejmujące: zarządzanie, identyfikację, metody pomiaru i monitorowania oraz system raportowania.

10. Wymogi kapitałowe niezbędne na pokrycie zidentyfikowanego ryzyka w Banku wyliczane są na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmienionym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi i obejmują:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego - metodę standardową;
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego - metodę bazowego wskaźnika.

11. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem; polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie; polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie; obejmujące informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

12. Procesy zarządcze z zakresu ryzyka funkcjonują w otoczeniu, którego elementami składowymi są:

- system regulacji wewnętrznych obejmujący metody i metodyki wykorzystywane przez Bank,
- system informacyjny Banku umożliwiający przepływ informacji wykorzystywanych do oceny ryzyka oraz jego kontroli,
- organizacja wewnętrzna (rozumiana jako struktura organizacyjna) obejmująca jednostki/komórki organizacyjne, ich zadania, zakres odpowiedzialności oraz wzajemne relacje.

13. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczony komitet i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

14. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki, instrukcje i regulaminy.

### III. FUNDUSZE WŁASNE – art. 437 Rozporządzenia CRR

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2023r. roku w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia i Prawa bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającymi wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji.

Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej, a tym samym bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

1. Fundusze własne zgodnie z powyższymi przepisami obejmują:

- 1) kapitał Tier I,
- 2) kapitał Tier II.

2. Na kapitał Tier I składa się suma kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału dodatkowego Tier I.

1) Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- a) instrumenty kapitałowe;
- b) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) zyski zatrzymane;
- d) skumulowane inne całkowite dochody;
- e) pozostałe kapitały rezerwowe;
- f) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
- g) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej;
- h) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
  - straty za bieżący rok obrotowy,
  - wartości niematerialne i prawne,

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
- posiadane własne instrumenty kapitałowe,
- udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
- udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
- udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
- kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250 %).

2) Kapitał dodatkowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 61 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
- b) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
  - udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
  - udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
  - udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora

finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Kapitał Tier II wyliczony zgodnie z art. 71 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
- b) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
- d) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
  - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
  - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
  - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

#### Współczynniki wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2023r.

/dane w %/

Nazwa wskaźnika	Wskaźnik na 31.12.2023r.
Łączny współczynnik kapitałowy	17,04%
Współczynnik kapitału Tier I	16,69%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,69%

**Fundusze własne Banku według stanu na dzień 31.12.2023 roku.**

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023 r. w tys. zł.	Struktura w %	Zmiana 2023/2022 w tys. zł.
1	2	3	4	5
I.	<b>Fundusze podstawowe (1+2+3-4)</b>	<b>16 399,1</b>	<b>97,9%</b>	<b>2 108,3</b>
	1. Fundusze zasadnicze	15 378,6	91,8%	1 466,6
	- fundusz udziałowy zadeklarowany i wpłacony	226,8	1,4%	-6,4
	- fundusz zasobowy	15 151,8	90,4%	1 473,0
	2. Fundusze rezerwowe	75,3	0,5%	15,5
	- fundusz z aktualizacji wyceny	75,3	0,5%	15,5
	3. Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych.	1 000,0	5,9%	650,0
	- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	1 000,0	5,9%	650,0
	4. Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	54,8	0,3%	23,8
	- wartości niematerialne i prawne	54,5	0,3%	23,8
- AVA	0,3	0,0%	0,0	
II.	<b>Fundusze uzupełniające</b>	-	-	-
	1. Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
	2. Inne korekty w okresie przejściowym	-	-	-
III.	<b>Fundusz udziałowy nie wchodzący do funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR</b>	-	-	-
IV.	<b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego wg metody standardowej</b>	<b>350,0</b>	<b>2,1%</b>	<b>160,0</b>

V.	Fundusze własne razem /wymagany kapitał/ (I+II-III+IV)	16 749,1	100,0%	2 268,3
VI.	Kapitał Tier 1	16 399,1	97,9%	2 108,3
VII.	Kapitał podstawowy CET1	16 399,1	97,9%	2 108,3
VIII.	Kapitał Tier 2	350,0	2,1%	160,0

3. Na wysokość funduszu udziałowego składały się udziały 512 członków Banku, będących osobami fizycznymi.
4. Bank utrzymuje bezpieczny poziom kapitału własnego w relacji do ponoszonego ryzyka. W analizowanym okresie wysokość funduszy własnych była odpowiednia do skali i profilu działalności Banku, w pełni zabezpieczając ryzyko wynikające z prowadzonej działalności.

#### **IV. WYMOGI KAPITAŁOWE – art. 438 Rozporządzenia CRR**

##### **1. Informacje ogólne**

1. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych dokonywane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
  - metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
  - kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczenia ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
  - metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
  - metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
2. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu rozliczenia, ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
3. Bank nie posiada pozycji walutowych, stąd też w rachunku wymogów kapitałowych nie uwzględnia się ryzyka walutowego, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym Banku wyznacza łącznie z tytułu ryzyka: przeszacowania, bazowego i opcji klienta, ponieważ nie prowadzi działalności

w ramach portfela handlowego.

4. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu, w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
  - identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
  - wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
  - pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego,
  - agregacja kapitału wewnętrznego,
  - monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
  - zarządzanie adekwatnością kapitałową.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest budowa odpowiednich funduszy własnych zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Długoterminowym celem kapitałowym Banku jest utrzymanie funduszy na takim poziomie, który pozwoli na zabezpieczenie ryzyka prowadzonej działalności przez spełnienie wymogów nadzorczych.
6. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.
7. Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2023r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013. Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury.
8. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. W procesie oceny adekwatności kapitałowej Banku uczestniczy:
  - 1) Rada Nadzorcza, która:



- a) sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, zatwierdza strategię działania oraz zasady zarządzania ryzykiem,
- b) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym,
- c) zapewnia, że działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką,
- d) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania ryzykiem,
- e) otrzymuje syntetyczną informację na temat zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz informację o wysokości współczynników kapitałowych w cyklach i w zakresie określonych w „Instrukcji służbowej system informacji zarządczej”,
- f) sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku,
- g) zapewnia, że członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.

2) Zarząd odpowiada za:

- a) skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania, utrzymania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- b) podejmowanie działań, które mają na celu zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności i posiada procedury w tym zakresie,
- c) podejmowanie działań, które zapewnią zgodność działania Banku z właściwymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi,
- d) opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych. Dbą o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi,
- e) przejrzystość działań, w szczególności za ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady

Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania, monitorowania bezpieczeństwa działalności oraz ocenę sytuacji finansowej Banku,

- f) wprowadzenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz dokonanie podziału zadań realizowanych w Banku, które zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.

3) Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz odpowiada za:

- a) opracowywanie strategii oraz polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem,
- b) przegląd procedur, metodologii stosowanych w procesie ICAAP oraz ich aktualizację,
- c) opracowywanie oceny procesu ICAAP w Banku, w tym weryfikacji definicji ryzyka uwzględnionego w procesie ICAAP oraz określenie jego istotności,
- d) zapewnienie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymania kapitału wewnętrznego poprzez prawidłowe monitorowanie, usprawnianie procesu zarządzania ryzykiem istotnym, rzetelne sporządzanie analiz narażenia Banku na poszczególne ryzyko, w tym analizowanie i dokonywanie oceny profilu ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami,
- e) raportowanie procesu ICAAP m.in. poprzez:
  - obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE, w tym zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka,
  - wyznaczanie wewnętrznych wymogów kapitałowych na ryzyka istotne,
- f) dokonywanie w cyklach rocznych przeglądów procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentowanie wyników tego przeglądu Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

4) Główny Księgowy Banku:

- a) nadzoruje realizację zasad wyliczania wymogów kapitałowych,

- b) wycenia aktywa i pasywa,
  - c) podejmuje decyzje w zakresie zagospodarowania wolnych środków na rynku międzybankowym z zagwarantowaniem wysokiej rentowności w ramach limitów ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka płynności,
  - d) monitoruje płynność zgodnie z procedurami zarządzania ryzykiem płynności i wypełnianie przypisanych obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej”,
  - e) ponosi odpowiedzialność za klasyfikację wszystkich ekspozycji do właściwej wagi ryzyka,
  - f) akceptuje dane dotyczące wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- 5) Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykiem w zakresie procesu ICAAP to:
- a) opiniowanie regulacji wewnętrznych pod kątem narażenia na ryzyko oraz dokonywanie oceny przeglądu szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego,
  - b) nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie,
  - c) przygotowanie propozycji stosowania odpowiednich narzędzi redukcji ryzyka oraz ocena efektów ich wdrażania,
  - d) nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- 6) Audytor wewnętrzny przeprowadza kontrolę wewnętrzną w zakresie ponoszonego ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami/, w tym dokonuje oceny:
- a) poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
  - b) jakości szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz ocenia poprawność dokonywanych przeglądów tych procesów,
  - c) poprawności i skuteczności wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
  - d) prawidłowości funkcjonowania procesu ICAAP w Banku oraz przedkłada

zalecenia dotyczące wyeliminowania funkcjonujących w Banku nieprawidłowości w zakresie zarządzania ryzykiem działalności i szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego wynikające z przyjętych procedur.

Bank w 2023r. przyjmował następujące kryteria istotności ryzyka:

- a) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku – stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone jako udział poszczególnych wymogów kapitałowych w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku;
- b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, tj. uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii z uwzględnieniem skali i złożoności prowadzonej działalności – w przypadku ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, Bank przyjmuje kryterium jakościowe z uwzględnieniem wpływu na jakość kapitałów własnych, poziom zarządzania w tym kompetentność kadry, jakość informacji, jakość danych, częstotliwość kontroli wewnętrznych.

Dokonana ocena zidentyfikowanego ryzyka opracowana na podstawie przeprowadzonej analizy istotności uwzględniającej kryteria ilościowe oraz jakościowe wykazała, że:

- 1) za ryzyka istotne należy uznać:
  - a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
  - b) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
  - c) ryzyko płynności i finansowania,
  - d) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
  - e) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
  - f) ryzyko biznesowe, w tym: wyniku finansowego,
  - g) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

- h) ryzyko ESG,
- i) ryzyko geopolityczne.

2) ryzyko nieistotne to:

- a) ryzyko cyklu koniunkturalnego,
- b) ryzyko zmian warunków makroekonomicznych,
- c) ryzyka trudnomierzalne, w tym:
  - ryzyko modeli,
  - ryzyko utraty reputacji
  - ryzyko strategiczne.

9. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku”.

10. Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Pakietem CRD IV/CRR, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Ustawą Prawo bankowe, Uchwałami oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

## 2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Bank uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MSP), który wynosi 0,7619.

Poniższe zestawienie przedstawia kalkulację ekspozycji kredytowych bilansowych i pozabilansowych na ryzyko według stanu na dzień 31.12.2023r.

/w tys. zł/

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	37 719	726	58
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 204	4 641	372
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	864	849	68
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	86 158	7 599	608
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 491	6 491	519
Ekspozycje detaliczne	19 033	13 579	1 086
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	45 604	32 450	2 596
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 717	2 717	217
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	293	439	35
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 316	1 316	105
Inne pozycje	11 480	8 044	644
<b>RAZEM:</b>	<b>239 879</b>	<b>78 851</b>	<b>6 308</b>

### 3. Pozostałe wymogi kapitałowe

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 8 936 tys. zł. i stanowił 53,35% funduszy własnych Banku, w tym:

- a) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 6 308 tys. zł i został wyliczony metodą standardową, według Rozporządzenia UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.,
- b) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowił kwotę 1 554 tys. zł i wyliczony został metodą bazowego wskaźnika zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.
- c) wewnętrzny wymóg kapitałowy w zakresie pozostałego ryzyka wyniósł 1 074 tys. zł.

Zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej” Bank w 2023r. stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

#### Zestawienie wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2023r.

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.	3.
<b>I.</b>	<b>Minimalny regulacyjny wymóg kapitałowy</b>	<b>7 862</b>
	a) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	6 308
	b) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1 554
<b>II.</b>	<b>Dodatkowy wymóg kapitałowy</b>	<b>1 074</b>
<b>III.</b>	<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>17,04%</b>
<b>IV.</b>	<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>16,69%</b>
<b>V.</b>	<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>16,69%</b>

## V. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – art. 439 Rozporządzenia CRR

Bank nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## VI. BUFORY KAPITAŁOWE

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Reszlu nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

## VII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO – art. 441 Rozporządzenia CRR

Bank na dzień 31.12.2023r. nie należał do banków systemowo ważnych.

## VIII. RYZYKO KREDYTOWE I KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – art. 442 Rozporządzenia CRR

1. Należności przeterminowane – to należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty kapitałowe, odsetki).

Należności zagrożone – to należności Banku, zakwalifikowane do należności w grupie poniżej standardu, wątpliwe i stracone.

### Informacja o strukturze przeterminowania kredytów w tys. zł na 31.12.2023 r.

	Sektor niefinansowy						Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
	nieprzeterminowane	przeterminowane					nieprzeterminowane	przeterminowane				
		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku
<b>FAZA 1</b>	68 031	290	0	0	0	0	23 235	0	0	0	0	0
<b>FAZA 2</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>FAZA 3</b>	1 613	163	0	4	0	935	0	0	0	0	0	0



2. W Banku stosowane są zasady tworzenia rezerw celowych dla portfela bankowego określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych (z późniejszymi zmianami), oraz w Instrukcji „Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych”; wskazującej tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw. Przedmiotowe decyzje podejmowane są w okresach kwartalnych w drodze przeglądu portfela kredytowego z uwzględnieniem kryterium: terminowości spłaty kapitału i odsetek oraz kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów, a także stanu prawnego i wartości przyjętego zabezpieczenia. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

**Rezerwy celowe oraz rezerwy na ryzyko ogólne z tytułu ekspozycji zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2023r.**

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa celowa	Rezerwa na ryzyko ogólne
<b>I.</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	2 222	350
	zwiększenie	1 688	-
	rozwiązanie	1 483	-
	w tym:		
	przychody z rozwiązanych rezerw celowych utworzonych na należności pozabilansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	2 427	350

Rezerwy celowe Banku na 31.12.2023r. wyniosły 2 427 tys. zł i dotyczyły zabezpieczenia należności zagrożonych:

- w kategorii „poniżej standardu” w wys. 124 tys. zł,
- w kategorii „stracone” w wys. 2 303 tys. zł.

**Odpisy aktualizujące według stanu na dzień 31.12.2023r.**

/w tys. zł/

Lp.	Wyszczególnienie	Odpis aktualizujący
<b>I.</b>	<b>Bilans otwarcia</b>	30
	zwiększenie	397
	rozwiązanie	242
<b>II.</b>	<b>Bilans zamknięcia</b>	185

Odpisy aktualizujące Banku na 31.12.2023r. wyniosły 185 tys. zł i dotyczyły należności w kategorii „stracone”.

**Struktura branżowa portfela kredytowego Banku według stanu na dzień 31.12.2023r.**

/w tys. zł/

Rodzaj branży	Wartość nominalna
Przetwórstwo przemysłowe	1 132
w tym: zagrożone	750
Handel	2 038
w tym: zagrożone	0
Obsługa nieruchomości	1 644
w tym: zagrożone	0
Budownictwo	74
w tym: zagrożone	0
Transport	107
w tym: zagrożone	0
Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	47 664
w tym: zagrożone	1 561
Energetyka	0
w tym: zagrożone	0
Informacja i komunikacja	0
w tym: zagrożone	0
Działalność profesjonalna	0
w tym: zagrożone	0
Administrowanie i Administracja Publiczna	23 133
w tym: zagrożone	0
Hotele i gastronomia	0
w tym: zagrożone	0
Górnictwo i wydobywanie	0
w tym: zagrożone	0
Opieka zdrowotna	0
w tym: zagrożone	0
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami	290
w tym: zagrożone	33
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0

w tym: zagrożone	0
Kultura, rozrywka, rekreacja	0
w tym: zagrożone	0
Edukacja	0
w tym: zagrożone	0
Pozostałe usługi	0
w tym: zagrożone	0
Osoby fizyczne	18 167
w tym: zagrożone	188
<b>Razem</b>	<b>94 249</b>
w tym: zagrożone	2 532

## IX. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Bank Spółdzielczy w Reszlu dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014r. oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03.

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31.12.2023r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

### Aktywa obciążone i nieobciążone na 31.12.2023r.

/w tys. zł/

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
<b>Aktywa obciążone</b>	
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym; wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	452
w tym kredyty hipoteczne	0
Inne aktywa	0
Aktywa instytucji sprawozdającej	0

Aktywa nieobciążone	
Kredyty na żądanie	5 419
Instrumenty udziałowe	1 608
Dłużne papiery wartościowe	53 291
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym; wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	16 314
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	156 084
w tym kredyty hipoteczne	56 923
Inne aktywa	11 770
Aktywa instytucji sprawozdającej	228 624

## X. STOSOWANE TECHNIKI OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank preferuje zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
- 2) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej,
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 5) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 6) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 7) gwarancje udzielone przez podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne, banki oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z regulacji Banku.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się w Banku zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

## **XI. KORZYSTANIE Z ECAI**

Bank na dzień 31 grudnia 2023r. nie korzystał z usług zewnętrznych firm ratingowych.

## **XII. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE – art. 445 Rozporządzenia CRR**

Na dzień 31 grudnia 2023r. Bank nie wyznaczał wymogów kapitałowych w ramach ryzyka rynkowego.

## **XIII. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – zgodnie z Rekomendacją M KNF**

Bank stosuje metodę bazowego wskaźnika przy ocenie wymogów w zakresie funduszy własnych. Nie stosuje i nie planuje stosować innych metod, w tym zaawansowanych. W ramach procesu ICAAP Bank bada, czy kapitał alokowany w ramach metody bazowego wskaźnika jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje się metodę bazowego wskaźnika zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Parlamentu Europejskiego i Rady Europy z dnia 26 czerwca 2013r.

Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne przychody,
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) należności z tytułu prowizji/ opłat,
- 4) koszty z tytułu prowizji/ opłat,
- 5) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej / zmiennej stopie dochodu,
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) pozostałe przychody operacyjne.

Każda pozycja rachunku wyników uwzględniona jest odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.

Na dzień 31.12.2023r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony metodą bazowego wskaźnika wyniósł 1 554 tys. zł.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie zapisów „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zapewniające propozycję działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzona jest w 7 kategoriach:

- 1) oszustwa wewnętrzne,
- 2) oszustwa zewnętrzne,
- 3) zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi,
- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
- 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Odnutowane zdarzenia nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności. Podejmowane na bieżąco

działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

W 2023r. Bank nie odnotował skutków finansowych w zakresie ryzyka braku zgodności.

### **XIII. EKSPozyCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM – art. 447 Rozporządzenia CRR**

Na dzień 31.12.2023r. Bank Spółdzielczy w Reszlu posiadał następujące aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

**Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w tys. zł:**

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Bony pieniężne	29 976	36 977
Obligacje, w tym:	16 236	16 314
BPS S.A.	1 121	1 116
BPS - Grzybowska	1 402	1 392
BGK	13 713	13 806

Na dzień 31.12.2023r. Bank Spółdzielczy w Reszlu posiadał następujące aktywa finansowe (instrumenty kapitałowe) dostępne do sprzedaży:

**Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tys. zł:**

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023r.
1.	Akcje BPS S.A Seria H	819	819
2.	Akcje BPS S.A Seria J	174	174
3.	Akcje BPS S.A Seria O	31	31
4.	Akcje BPS S.A Seria W	290	290
5.	Certyfikaty inwestycyjne	273	293
6.	Udział w SSOZ	2	2
<b>RAZEM:</b>		<b>1 589</b>	<b>1 609</b>

Na dzień bilansowy akcje w banku zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

#### XIV. EKSPOZYCJE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM – art. 448 Rozporządzenia CRR

Identyfikuje się narażenie Banku na trzy główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj.: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, monitorowaniu i kontroli. Ryzyko przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz ryzyko bazowe wynikające z portfela kredytowego opartego o stawki Banku i stawki rynku międzybankowego generują głównie ekspozycje Banku na ryzyko stopy procentowej.

Zestawienie luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2023r. przedstawia poniższa tabela:

/w tys. zł/

L.p.	Wyszczególnienie	Termin przeszacowania									
		Ogółem	<= 1 dzień	> 2 dni <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-c	>1 m-c <= 3 m-ce	> 3m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat
<b>1.</b>	<b>Aktywa oprocentowane</b>	<b>214 579,65</b>	<b>103 578,79</b>	<b>46 003,00</b>	<b>41 463,46</b>	<b>4 161,53</b>	<b>1 965,28</b>	<b>2 032,76</b>	<b>1 497,72</b>	<b>377,11</b>	<b>13 500,00</b>
1)	o stopie stałej - lokaty mbank (stawki WIBID)	52 860,14	5 307,14	9 003,00	34 200,00	3 000,00	1 350,00				
2)	o stopie stałej – papiery wartościowe	51 837,00		37 000,00				1 337,00			13 500,00
3)	o stopie stało-zmiennej-oblig. korpor. (WIBOR 6M)	1 090,00				800,00	290,00				
4)	o stopie stało-zmiennej- rachunki (WIBID 1M)	11 925,31	11 925,31								
5)	o stopie zmiennej – kredyty, rachunki (stopy NBP)	7 131,86			7 131,86						
6)	o stopie zmiennej - fundusz promocyjny	0,10			0,10						
7)	o stopie stałej – kredyty	3 253,94			131,50	226,57	325,28	695,76	1 497,72	377,11	
8)	o stopie stało-zmiennej - kredyty (WIBOR)	86 346,34	86 346,34								
9)	o stopie zarządzanej przez Bank - kredyty	134,96				134,96					
10)	aktywa niewrażliwe	14 044,42									
<b>2.</b>	<b>Pasywa oprocentowane</b>	<b>194 598,75</b>	<b>5 217,87</b>	<b>398,32</b>	<b>35 863,10</b>	<b>151 069,69</b>	<b>2 049,77</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1)	o stopie stałej - depozyty 1 dniowe (WIBID O/N)	348,86	348,86								
2)	o stopie stałej - depozyty terminowe	42 142,78	177,00	398,32	35 863,10	3 654,59	2 049,77				
3)	o stopie stało-zmiennej - rachunki bieżące (WIBID)	4 692,01	4 692,01								
4)	o stopie zmiennej zarządzanej przez Bank	147 415,10				147 415,10					
5)	pasywa niewrażliwe	34 025,32									



3.	Luka netto (aktywa - pasywa)	19 980,90	98 360,92	45 604,68	5 600,36	-146 908,16	-84,49	2 032,76	1 497,72	377,11	13 500,00
4.	Luka skumulowana		19 980,90	-78 380,02	-123 984,70	-129 585,06	17 323,10	17 407,59	15 374,83	13 877,11	13 500,00
5.	Projekcja w horyzoncie 1 roku od dnia analizy wg zerokuponowej krzywej dochodowości 31.12.2023								Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Wynik odsetkowy
									11 430,24	7 659,34	3 770,90

Na bazie Raportu luki terminów przeszacowania oszacowano wpływ przesunięcia krzywej dochodowości o 250 pb. w okresie 12 miesięcy od dnia analizy na wynik odsetkowy w scenariuszu szokowym, który wyniósł kolejno dla:

- przesunięcia w górę +4 944,90 tys. zł,
- przesunięcia w dół +2 596,64 tys. zł,

co oznacza, że w porównaniu do scenariusza bazowego (3 770,90 tys. zł) niekorzystna zmiana wyniku ma wartość minus 1 174,26 tys. zł, co stanowi:

- 10,14% rocznego wyniku odsetkowego,
- 7,16% funduszy Tier1 o wartości 16 399,09 tys. zł i stanowi duże obniżenie.

Test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału zakłada zmianę wartości ekonomicznej kapitału w 6 wariantach testów wartości odstających ze zmiennością stóp procentowych zwiększoną o 10%.

Analiza wykazała, że potencjalny spadek wartości ekonomicznej kapitału w ramach testu warunków skrajnych w najbardziej negatywnym scenariuszu może obniżyć kapitał Tier1 o 14,41%.

**Analizę wpływu testu na wartość ekonomiczną prezentuje poniższa tabela:**

Wyszczególnienie	Kapitał własny Tier I	Zmiana kapitału własnego	% zmiana kapitału własnego
wzrost stóp o 250 pb.	16 399,09	-2 362,39	-14,41%
spadek stóp o 250 pb.		1 181,20	7,20%
gwałtowny szok		-1 455,58	-8,81%
bardziej umiarkowany szok		511,70	3,12%
wzrost szoku dla stóp krótkich		83,68	0,51%
spadek szoku dla stóp krótkich		-67,37	-1,02%

## **XV. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ**

Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowani pracownicy). Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Reszlu podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej, która przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W związku z powyższym w Banku nie powoływano komisji/Komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania wynagrodzeń.

W rozumieniu art. 9ca ust. 1a ustawy – Prawo bankowe, zgodnie z kryteriami określonymi w art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, a także rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na mocy upoważnienia zawartego w ostatnim akapicie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE za osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka działalności Banku uznaje się Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Głównego Księgowego, Pracownika Komórki ds. zgodności, Naczelnika Wydziału Ryzyk.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- wynagrodzenia stale (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika;

- wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

Stałe 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 zidentyfikowanej osoby.

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata.

Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:

- 1) koszt ryzyka – rozumiany jako wielkość utworzonych rezerw, zgodna z zatwierdzonymi planami finansowymi Banku,
- 2) koszt kapitału – rozumiany jako poziom obciążenia funduszy własnych wymogami kapitałowymi zgodny z planami kapitałowymi Banku,
- 3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności,
- 4) stopień realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 90% planowanego wyniku finansowego,
- 5) stopień realizacji przyjętej Strategii Banku – pozytywna ocena realizacji celów strategii Banku dokonana przez Radę Nadzorczą.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
- 2) ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki

audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości.

Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd w oparciu o poziom realizacji powierzonych przez Zarząd celów. Kryteria oceny zależą od zajmowanego stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji.

Pozytywna ocena danego zidentyfikowanego pracownika jest wydawana, jeżeli w stosunku do niej nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania, dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w odniesieniu do trzech ocenianych lat w stosunku do Banku:

- 1) nie jest prowadzona likwidacja,
- 2) brak jest postanowienia o upadłości,
- 3) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze,
- 4) współczynnik wypłacalności Banku nie jest mniejszy niż wymagany próg.

Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane zidentyfikowanym pracownikom nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok, w którym dokonuje się oceny.

Bank publikuje wszystkie wymagane przepisami prawa informacje na stronie internetowej Banku, z wyłączeniem informacji dotyczących wskaźnika wynagrodzeń – informacji wymaganych odpowiednio na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji Z KNF.

Bank ujawnia te informacje w siedzibie Banku, na żądanie organów nadzorczych, instytucji współpracujących lub udziałowców. Bank odstąpił od publikacji ww. informacji na stronie internetowej z uwagi na lokalny charakter Banku i łatwość w zidentyfikowaniu osób otrzymujących wynagrodzenie w Banku co jest sprzeczne z obowiązującą w Banku tajemnicą wynagrodzeń.

W 2023 roku pracownikom ujętym w Polityce wynagrodzeń (6 osób) wypłacono wynagrodzenie stałe w wysokości 939,6 tys. zł brutto oraz wynagrodzenie zmienne w wysokości 84,6 tys. zł.

W odniesieniu do zagadnień ujętych w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (ii) do (vi) oraz w art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. informacja Banku Spółdzielczego w Reszlu jest negatywna.

## XVI. EKSPozyCJA NA RYZYKO PŁYNNOCI WYMAGANA REKOMENDACJĄ P

Wyliczone na koniec roku wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się powyżej wewnętrznych wartości minimalnych, jak również powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale 386/2008 KNF. Zarówno płynność krótkoterminowa, jak i długoterminowa były niezagrożone. Wartość miar na dzień 31.12.2023r. przedstawia się następująco:

<b>Aktywa*</b>		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	58 895,74	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	46 021,66	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	8 955,72	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	108 426,91	
A5	Aktywa niepłynne	9 930,63	
A6	Aktywa ogółem	232 230,66	
<b>Pasywa*</b>			
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	16 749,09	
<b>Miary płynności</b>		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2) / A6)$	0,20	0,45
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	1,69

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, służy do identyfikacji rozmiarów wysoce płynnych aktywów, których utrzymanie może zrównoważyć odpływ pieniądza w okresie najbliższych 30 dni. Na 31.12.2023r. wskaźnik kształtował się na poziomie 286% i znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie 100%.

Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR, ma pokazać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym (powyżej 1 roku). Na 31.12.2023r. wskaźnik kształtował się na poziomie 148%.

Zarządzanie płynnością śróddzienną i dzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym.

Nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami wyniosła 38 794 tys. zł i w wysokim stopniu zabezpieczała płynność Banku.

Bank nadwyżkę zgromadzonych środków pieniężnych nad udzielonymi kredytami zdeponował na lokatach międzybankowych w Banku Zrzeszającym BPS S.A. w wysokości 52 856 tys. zł oraz ulokował w bonach pieniężnych NBP w kwocie 36 977 tys. zł.

Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów, są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną i zamawianą samodzielnie przez Bank.

Bank monitoruje i ocenia płynność finansową za pomocą:

- urealnionej luki płynności,
- nadzorczych miar płynności,
- wskaźników wynikających z Rozporządzenia CRR,
- limitów ostrożnościowych w tym wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej, osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych, koncentracji dużych depozytów, kształtowania się poziomu wskaźników ekonomicznych służących do oceny płynności,
- testu warunków skrajnych.

Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko płynności są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych. W cyklach rocznych przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Od 13 maja 2016r. Bank jest w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, a celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników SO, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. W sytuacji wystąpienia zagrożenia utraty bieżącej płynności Uczestnika SOZ, Zarząd Spółdzielni może podjąć niezwłocznie, tj. w ciągu 24 godzin, decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego.

Bank na stronie internetowej publikuje i na bieżąco aktualizuje informacje wymagane przez Ustawę BFG.

## **XVII. DŹWIGNIA FINANSOWA**

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako relacja funduszy podstawowych (Tier 1) do całkowitej kwoty zaangażowania wyznaczonej jako suma bilansowej wartości aktywów i wartości pozycji pozabilansowych, skorygowanych o wartość pozycji, które pomniejszają fundusze podstawowe – na 31.12.2023r. wyniósł 10,12%.

## **XVIII. INFORMACJE DODATKOWE**

Informacja Banku Spółdzielczego w Reszlu wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe:

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Reszlu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Reszlu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtowała się w wysokości 1,59%.

3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

a) System zarządzania ryzykiem

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Ponadto Bank posiada wprowadzoną przez Zarząd oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą - Strategię zarządzania ryzykiem oraz polityki, zasady i procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, plany awaryjne postępowania w przypadku zagrożeń mogących skutkować przerwaniem ciągłości działania instytucji.

Bank posiada i na bieżąco aktualizuje pisemne procedury, zawierające zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i analizy poszczególnych rodzajów ryzyka, obejmujące wszystkie istotne obszary działania Banku oraz wszystkie poziomy zarządzania, a także wszystkie komórki i jednostki organizacyjne.

Zarządzanie ryzykiem działalności ukierunkowane jest na dążeniu mającym na celu:

- zapewnienie wzrostu funduszy własnych poprzez zmaksymalizowanie odpisów z nadwyżki bilansowej,
- zapewnienie efektywności i zyskowności prowadzonej działalności poprzez racjonalizację kosztów, efektywne pozyskiwanie i wykorzystywanie zasobów



finansowych celem zwiększenia osiągniętych wyników,

- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka oraz stosowanie działań profilaktycznych minimalizujących ryzyko prowadzonej działalności i niwelujące jego negatywne skutki.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje zasady służące określaniu podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje procedury mające na celu pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

b) System kontroli wewnętrznej stanowi istotny element zarządzania i odgrywa znaczącą rolę w zapewnieniu bezpieczeństwa w prowadzonej działalności Banku.

W Banku funkcjonuje efektywny system kontroli wewnętrznej, który stanowi część systemu zarządzania oraz oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych;
- Rozporządzenia Ministra Finansów, funduszy i Polityki Społecznej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej;
- innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie wymaganego poziomu:

- skuteczności i efektywności działania,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej jest w sposób trwały wkomponowany w system zarządzania Bankiem i tworzy spójną całość. Jest on dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne.

Zarząd Banku opracował i wdrożył kompleksową strukturę systemu kontroli wewnętrznej w ramach której funkcjonują mechanizmy kontroli ryzyka, badania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny, który przyczynia się do zapewnienia, że cel systemu jest realizowany.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
2. Poziom II to co najmniej Komórka ds. zgodności, inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturach Banku.
3. Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2023r. w Banku kontrola była realizowana na I i II poziomie.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, został przez Zarząd Banku dostosowany do rozmiaru i profilu działalności. Regulacje zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Szczegółowy opis systemu zarządzania znajduje się w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

#### 4. Opis polityki wynagrodzeń.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku Spółdzielczego w Reszlu regulują następujące przepisy:

- Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Reszlu,
- Zasady wynagradzania pracowników zarządzających Bankiem,
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Reszlu,
- Regulamin wynagradzania pracowników.

Powyższe przepisy podlegają regularnym przeglądom.

Szczegółowy opis Polityki wynagrodzeń został ujęty w rozdziale XV niniejszego dokumentu.

#### 5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Ze względu na niespełnianie warunków uznania Banku Spółdzielczego w Reszlu za bank istotny (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe) nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Reszlu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednią do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także reputacji, rękojmi należytego wykonania obowiązków, możliwości występowania konfliktów interesów oraz umiejętność zachowania niezależności osądu i dysponowania odpowiednią ilością czasu niezbędną do sprawowania swoich funkcji.

Oceny dokonywane są odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w odniesieniu do oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Nadzorczej Banku w odniesieniu do członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter oceny pierwotnej przed powołaniem oraz wtórnej w trakcie pełnienia funkcji i dotyczy zarówno kandydatów jak i członków Zarządu i Rady Nadzorczej indywidualnie, jak i oceny kolegialnej całego organu.

Oceny w zakresie spełnienia wymogów art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe wyrażono stosownymi Uchwałami Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli.

Na podstawie wyników przeprowadzanych w Banku oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Reszlu oświadcza, że członkowie Zarządu Banku i członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Liczba funkcji członków Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członków Zarządu Banku lub członków Rady Nadzorczej nie przekracza limitów określonych w przepisach nadrzędnych. Członkowie Zarządu Banku i członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoją funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, zapewniając w ten sposób skuteczną oceną i weryfikacją podejmowania i wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

**Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>142 309,84</b>			<b>2 715,72</b>			<b>0,00</b>			<b>2 613,59</b>					0,00
2	Banki centralne	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
3	Institucje rządowe	23 235,55			0,14			0,00			0,00					0,00
4	Institucje kredytowe	70 295,99			0,00			0,00			0,00					0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 709,93			964,40			0,00			963,70					0,00
7	W tym MŚP	1 887,16			964,40			0,00			963,70					0,00
8	Gospodarstwa domowe	46068,37			1 751,18			0,00			1 649,89					0,00
<b>9</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>53 290,80</b>			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>					0,00
10	Banki centralne	36 976,49			0,00			0,00			0,00					0,00
11	Institucje rządowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
12	Institucje kredytowe	16 314,31			0,00			0,00			0,00					0,00
13	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00

15	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>8 640,66</b>			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>					0,00
16	Banki centralne	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
17	Institucje rządowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
18	Institucje kredytowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
19	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	500,00			0,00			0,00			0,00					0,00
21	Gospodarstwa domowe	8 140,66			0,00			0,00			0,00					0,00
22	<b>łącznie</b>	<b>204 241,30</b>			<b>2 715,72</b>			<b>0,000</b>			<b>2 613,59</b>			<b>0,00</b>		0,00

**Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości
<b>1</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>24,20</b>	<b>931,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23,81</b>	<b>931,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	931,80	0,00	0,00	0,00	931,80	0,00	0,00
7	Gospodarstwa domowe	24,20	0,00	0,00	0,00	23,81	0,00	0,00	0,00
<b>8</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>9</b>	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>10</b>	<b>łącznie</b>	<b>24,20</b>	<b>931,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23,81</b>	<b>931,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Tabela EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>142 309,84</b>	<b>142 309,84</b>	<b>0,00</b>	<b>2 715,72</b>	<b>1 776,37</b>	<b>4,31</b>	<b>0,00</b>	<b>935,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 715,72</b>
Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje rządowe	23 235,55	23 235,55	0,00	0,14	0,00	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,14
Institucje kredytowe	70 295,99	70 295,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 709,93	2 709,93	0,00	964,40	32,60	0,00	0,00	931,80	0,00	0,00	0,00	964,40
<i>W tym MŚP</i>	<i>1 887,16</i>	<i>1 887,16</i>	<i>0,00</i>	<i>964,40</i>	<i>32,60</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>931,80</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>964,40</i>
Gospodarstwa domowe	46 068,37	46 068,37	0,00	1 751,18	1 743,77	4,17	0,00	3,24	0,00	0,00	0,00	1 751,18
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>53 290,80</b>	<b>53 290,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Banki centralne	36 976,49	36 976,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Institucje kredytowe	16 314,31	16 314,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>8 640,66</b>			<b>0,00</b>								<b>0,00</b>
Banki centralne	0,00			0,00								0,00
Institucje rządowe	0,00			0,00								0,00
Institucje kredytowe	0,00			0,00								0,00
Inne instytucje finansowe	0,00			0,00								0,00
Przedsiębiorstwa niefinansowe	500,00			0,00								0,00
Gospodarstwa domowe	8 140,66			0,00								0,00
<b>łącznie</b>	<b>204 241,30</b>	<b>195 600,64</b>	<b>0,00</b>	<b>2 715,72</b>	<b>1 776,37</b>	<b>4,31</b>	<b>0,00</b>	<b>935,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 715,72</b>

**Tabela EU CQ7 – Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
3	Nieruchomości mieszkalne	0,00	0,00
4	Nieruchomości komercyjne	0,00	0,00
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0,00	0,00
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0,00	
7	Pozostałe	0,00	0,00
8	<b>łącznie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Reszel, 08.07.2024r.

Sporządził:  
ZZRiA  
Natalia Luma  
Mateusz Barbarski

Sprawdził:  
Główna Księgowa  
Zenona Ślimak

Akceptowała:  
Naczelnik Wydziału Ryzyk  
Mariola Rostkowska

Zweryfikowała:  
Komórka ds. zgodności  
Monika Psujek

Opiniował:  
Komitet Zarządzania Ryzykiem:  
Data: 08.07.2024r.

Niniejszą informację Zarząd zatwierdził w dniu: 17.07.2024 r.

Niniejszą informację Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu: 25.07.2024 r.