

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2023r.

Załącznik do Uchwały Nr 94/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu z dnia 10.06.2024r.
Załącznik do Uchwały 39/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu z dnia 10.06.2024r.



Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

Grupa BPS

**Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej
i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
wg stanu na 31 grudnia 2023r.**

Spis treści:

I.	Wstęp	3
II.	Informacje ogólne o Banku	3
III.	System zarządzania	4
IV.	System zarządzania ryzykiem. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem..	4
V.	Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe	7
VI.	Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej	7
VII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	9
VIII.	Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń	10
IX.	Ryzyko operacyjne	11
X.	Ryzyko płynności	12
XI.	Polityka zarządzania konfliktami interesów	15
XII.	Informacja o stopie zwrotu z aktywów	16
XIII.	Najważniejsze wskaźniki Banku – wzór EU KM1	16
XIV.	Informacja wynikająca z wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)	18
XV.	Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu	23

Wykaz załączników:

1. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2023r.

I. Wstęp

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w :

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm.), zwanego dalej „Rozporządzeniem”;
- 2) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia zwanego dalej „Rozporządzeniem 2021/637”;
- 3) Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- 4) Rekomendacji P, Rekomendacji M, Rekomendacji H oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- 5) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Finansowego (EBA),

dokonuje ujawnienia informacji:

- wynikających z art. 111 a ust. 1 i 4 ustawy Prawo bankowe;
- dotyczących najważniejszych wskaźników;
- innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

2. Bank w zakresie ujawniania informacji może zastosować pominięcia informacji uznanych za:

- 1) 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) zastrzeżone – jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną;
- 3) poufne – jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3. W przypadku pominięcia, informacja o tym jest podawana w treści ujawnienia.

4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

5. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do tysięcy złotych.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu z siedzibą w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1, zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000049853. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi nr REGON 000509063. Bankowi nadano numer NIP 761-00-02-509.

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych prowadzących działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

III. System zarządzania

1. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. System zarządzania obejmuje procedurę anonimowego zgłaszania wskazanemu członowi Zarządu, którym jest Prezes Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach obowiązującej w Banku procedury, o której mowa wyżej, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze restrykcyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
3. System zarządzania ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności, w szczególności bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka towarzyszącego działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.
4. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

IV. System zarządzania ryzykiem. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności. Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku.
2. Bank, w ramach systemu zarządzania ryzykiem:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka;
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku;
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
3. Zarządzanie ryzykiem Banku odbywa się zgodnie ze *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku wystąpienia znacznych zmian w Banku lub jego otoczeniu. Wyniki przeglądu prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* definiuje cele, zasady zarządzania ryzykiem oraz strukturę zarządzania ryzykiem i jest zgodna z założeniami określonymi w *Strategii rozwoju Banku*.

4. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* zawiera cele strategiczne definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
5. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych i jakościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
6. System zarządzania ryzykiem zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):
 - 1) na pierwszy poziom (I linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej; bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontrolnych i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa oraz procedurami wewnętrznymi i standardami rynku;
 - 2) na drugi poziom (II linia obrony) składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie;
 - b) działalność Komórki ds. zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;
 - 2) działanie trzeciej linii obrony jest niezależne od funkcjonowania drugiej linii obrony.
7. Zarządzanie ryzykiem ma charakter całościowy i obejmuje ono wszystkie jednostki organizacyjne Banku. W celu sprawnego i efektywnego zarządzania ryzykiem w Banku określona została odpowiednia struktura organizacyjna dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Struktura organizacyjna zapewnia rozdzielenie funkcji pomiaru, monitorowania oraz kontroli ryzyka od działalności operacyjnej. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:
- 1) Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu poprzez: zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz monitorowanie jego przestrzegania; zatwierdzenie strategii/polityk zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania; zatwierdzenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i poziomie ryzyka w działalności Banku a także dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
 - 2) Komitet Audytu, który monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem poprzez ocenę procesu zarządzania ryzykiem dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej;
 - 3) Zarząd Banku, który odpowiada za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem poprzez: określenie apetytu na ryzyko; wprowadzenie odpowiedniej struktury organizacyjnej dla potrzeb zapewnienia niezależnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania na drugim poziomie; opracowanie i przyjęcie strategii/polityk/procedur w zakresie poszczególnych

ryzyk oraz szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałem oraz monitorowanie ich przestrzegania; nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku; odpowiada również za ustanowienie zasad raportowania przez właściwe jednostki i komórki organizacyjne, w tym zasad raportowania dla Rady Nadzorczej;

- 4) Prezes Zarządu, który nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym wynikającym z prowadzonej przez Bank działalności oraz odpowiada za efektywne kierowanie Bankiem, dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej rzetelne i kompleksowe informacje na temat ryzyka;
 - 5) Komórka monitorująca ryzyko, która inicjuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie, realizuje zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem w zakresie: identyfikacji, pomiaru, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku odpowiednim organom i komórkom Banku; opracowuje regulacje wewnętrzne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem; proponuje wprowadzenie lub modyfikację limitów; przeprowadza testy warunków skrajnych; odpowiada za dokonanie okresowych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 6) Komórka ds. zgodności, która inicjuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka braku zgodności na akceptowalnym poziomie; odpowiada za realizację zadań związanych z procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności na etapach: pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka; odpowiada za zapewnienie zgodności wewnętrznych procedur Banku z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi;
 - 7) Komórka ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych, która realizuje odpowiednie zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem pojedynczych transakcji bilansowych: dokonuje okresowego przeglądu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego ekspozycji kredytowych oraz sporządza propozycję klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka;
 - 8) Komórka ds. kontroli wewnętrznej, która ma za zadanie m.in. kontrolę oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku;
 - 9) Komórka analityków kredytowych, która realizuje proces oceny zdolności kredytowej i zabezpieczeń, na podstawie dokumentacji kredytowej otrzymanej z pionu handlowego, przy uwzględnieniu obowiązujących w Banku metodyk; opracowuje i przedkłada Zarządowi propozycję decyzji kredytowej dla analizowanej transakcji; odpowiada za realizację procesu przeglądu i aktualizacji procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami oceny indywidualnego ryzyka kredytowego;
 - 10) Pozostałe komórki/stanowiska (I linia obrony), które odpowiadają za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem (implementują mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity; mają obowiązek przestrzegać zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – w ramach przypisanych im w procedurach wewnętrznych zadań).
8. Raporty z analizy ryzyk przedkładane są okresowo Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu w cyklach czasowych ustalonych w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi

rodzajami ryzyka w Banku oraz w *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej*. Zakres, rzetelność oraz aktualność informacji zawartych w raportach umożliwia podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym ocenę profilu ryzyka.

9. Szczegółowe informacje dotyczące zasad i procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zostały określone w wewnętrznych regulacjach dotyczących poszczególnych ryzyk w Banku.

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

1. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie jest bankiem istotnym – w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe, zatem liczba funkcji pełnionych przez Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej nie podlega przepisom art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
3. Zarząd Banku składa się z trzech osób: Prezesa Zarząd i dwóch Wiceprezesów.
4. Zgodnie ze Statutem Banku, Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza Banku, zaś Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli .
5. Na podstawie *Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu*, Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej, a także ocenia Radę Nadzorczą w znaczeniu kolegiальnym (zbiorowym).
6. Rada Nadzorcza, zgodnie z *Polityką oceny odpowiedniości członów Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku*, indywidualnej ocenie poddaje m.in. kwalifikacje, kompetencje, reputację członków Zarządu oraz dokonuje kolegiальной (zbiorowej) oceny odpowiedniości Zarządu.
7. Informację o spełnieniu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Bank publikuje na stronie internetowej www.bsprzasnysz.pl/o-bank/informacje.

VI. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku Spółdzielczym w Przasnyszu funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku, którego celem zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. Zarząd Banku odpowiedzialny jest za zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem, funkcjonowaniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia

jego adekwatność i skuteczność, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli oraz Komórki ds. zgodności.

3. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje dwa poziomy (linie obrony) wyodrębnione ze struktury Banku oraz trzeci poziom (linia obrony) pełniący funkcję audytu wewnętrznego:
- **I poziom**, w ramach którego realizowane jest zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; na tym poziomie komórki organizacyjne/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli identyfikują ryzyka, projektują i wdrażają mechanizmy kontrolne oraz realizują czynności monitorowania poziomego (weryfikacji bieżącej lub testowania) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach linii;
 - **II poziom**, który stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania; w ramach tej linii obrony realizowane jest zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I poziomie), które identyfikują, oceniają, kontrolują, monitorują i raportują o ryzyku, a także monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii, jak i w stosunku do I poziomu w ramach monitorowania pionowego;
 - **III poziom** – audyt wewnętrzny, na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy SSOZ BPS, audyt wewnętrzny jest wyłączony ze struktury Banku i realizowany jest wyłącznie przez wyodrębnioną komórkę zorganizowaną w SSOZ BPS.

Niezależność ww. poziomów polega na organizacyjnej odrębności: 1) drugiego poziomu w zakresie tworzenia powiązań systemowych od pierwszego poziomu, 2) trzeciego poziomu od pierwszego i drugiego poziomu.

4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio stosowane są mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności oraz w codzienną działalność operacyjną Banku.
5. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:
- 1) celów systemu kontroli;
 - 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
 - 3) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
 - 4) zasady proporcjonalności.
6. Coroczna ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie określonych przez Zarząd Banku kryteriów, m. in. z uwzględnieniem informacji przekazywanych przez: Zarząd Banku o sposobie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, Komitet Audytu, Komórkę ds. zgodności, ustaleń

dokonanych przez biegłego rewidenta oraz innych wynikających z czynności nadzorczych (kontrolnych) uprawnionych instytucji.

7. Szczegółowe informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej opisane zostały w dokumencie System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu, który został zamieszczony na stronie internetowej Banku [www.bsprzasnysz.pl/o-bank/system kontroli wewnętrznej](http://www.bsprzasnysz.pl/o-bank/system-kontroli-wewnetrznej).

VII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, w Banku zostały opracowane i wdrożone: *Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Przasnyszu* oraz *Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczego w Przasnyszu*, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku. *Polityki* przynajmniej raz w roku podlegają niezależnemu przeglądowi, który obejmuje m.in.:
 - 1) zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku;
 - 2) odpowiedniość *Polityk* w odniesieniu do formy prawnej Banku, w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności;
 - 3) weryfikację stanowisk istotnych i zadań przydzielonych pracownikom na tych stanowiskach;
 - 4) przyjęte zasady przyznawania oraz wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania.
2. Celem opracowania i wdrożenia *Polityk* było:
 - 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przy uwzględnieniu zasady proporcjonalności;
 - 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka;
 - 3) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
3. Do stanowisk istotnych, o których mowa w art. 9ca ust. 1a ustawy Prawo bankowe, uznano Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu.
4. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzenia (wynagrodzenie za udział w posiedzeniach), a ich wysokość ustala Zebranie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
5. Bank sformalizował zasady oceny wyników pracy, które były wyznacznikiem przyznania premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku:
 - a) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za dany rok, nie mogła spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniłby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej,

- b) stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej pod warunkiem, że wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie będzie wyższa niż 30% wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze winno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
7. Podstawą określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia jest ocena przez Radę Nadzorczą efektów pracy Członków Zarządu w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.
8. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmowała wskaźniki Banku osiągane w ostatnich trzech latach w podziale na poszczególne okresy kwartalne (kryterium ilościowe) w odniesieniu do realizacji planu finansowego w zakresie:
- 1) zysku netto;
 - 2) łącznego współczynnika kapitałowego;
 - 3) zwrotu z kapitału własnego (ROA);
 - 4) wskaźnika płynności LCR;
 - 5) jakości portfela kredytowego.
9. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania obejmują:
- 1) uzyskanie absolutorium na ostatnim Zebraniu Przedstawicieli;
 - 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe;
 - 3) brak informacji na temat wszczęcia w stosunku do danego członka Zarządu postępowania przygotowawczego przez organ ścigania dotyczącego podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku.
10. Bank przyjął zasadę, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie może przekroczyć 30%. W 2023r. relacja ta stanowiła 17,85%.

VIII. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu nie jest Bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z tym w Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 9 cb Ustawy Prawo bankowe.

IX. Ryzyko operacyjne

1. Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk - zarządzanie relacjami z klientem), ryzyko IT i ryzyko modeli.

2. Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, limitowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, również redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank w poszczególnych obszarach działalności.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Powyższy cel jest realizowany m. in. poprzez wdrożenie właściwych regulacji wewnętrznych, w tym mechanizmów kontrolnych oraz zapewnienie właściwych planów ciągłości działania oraz planów awaryjnych.
4. Bank, w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikuje zdarzenia, a następnie dokonuje ich ewidencjonowania oraz analizy przyczyn występowania zdarzeń.
5. Raportowanie informacji o ryzyku operacyjnym prowadzone jest przez Bank w cyklach kwartalnych - dla Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Raporty zawierają informacje m. in. o: liczbie i rodzaju zdarzeń ryzyka operacyjnego, kosztach ryzyka w ramach poszczególnych klas zdarzeń i poziomie wykorzystania obowiązującego limitu, podjętych działaniach zapobiegawczych i naprawczych oraz wynikach przeprowadzonej analizy wskaźników KRI. Raz w roku raporty uzupełniane są o wyniki testów warunków skrajnych.
6. W 2023r. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczał metodą wskaźnika bazowego (BIA), zgodnie z art. 315-316 Rozporządzenia CRR.
7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023r. wyniósł 2 264,24 tys. zł. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2023r. została ustalona na poziomie 28 303,00 tys. zł.
8. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
9. Zdarzenia operacyjne, które wystąpiły w 2023r., ich charakter, częstotliwość oraz wielkość strat z nimi związanych, nie stanowiły zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2023 w poszczególnych kategoriach ryzyka:

Lp.	Kod	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Ilość zdarzeń szt.	Wartość straty w tys. zł	
				niefinansowe	finansowe
1.	OW	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2.	OZ	Oszustwa zewnętrzne	1	-	-
3.	PK	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4.	KiP	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	4	0,11	-
5.	UA	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	3	-	0,49
6.	AS	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	21	0,22	-
7.	TP	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	63	0,34	-
Razem			92	0,67	0,49

X. Ryzyko płynności

1. Ryzyko płynności i finansowania to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
2. Ryzyko płynności jest uznane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe.
3. Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności i ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, w odniesieniu do wszystkich pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich ustalonych horyzontach czasowych oraz w stosunku do wszystkich elementów organizacyjnych.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą przede wszystkim Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Główny Księgowy, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. kontroli wewnętrznej.
5. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielenie stanowisk, które uczestniczą w działaniach operacyjnych od stanowisk odpowiedzialnych za pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka.
6. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest wspierane przez Bank Zrzeszający.
7. Nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.
8. Zarządzanie płynnością i monitorowanie ryzyka odbywa się z uwzględnieniem między innymi takich aspektów płynności jak: potrzeby płynnościowe i dostępne źródła finansowania, zapotrzebowanie na płynność w warunkach normalnych i kryzysowych, prognozowanie przyszłych przepływów dla aktywów jak i pasywów, wpływ innych rodzajów ryzyk (np. kredytowe, rynkowe, operacyjne, utraty reputacji) na płynność Banku, specyfiki oferowanych przez Bank produktów.
9. Pozyskiwanie finansowania odbywa się poprzez rozwój bazy depozytowej, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób prywatnych i innych podmiotów niefinansowych.
10. Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega regułom dotyczącym transferu środków jakie obowiązują w ramach Zrzeszenia i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
11. Funkcjonowanie Banku jako zrzeszonego z Bankiem BPS S.A. daje możliwość (w razie zaistnienia takiej konieczności) stałego dostępu do finansowania w postaci przyznanych limitów lokacyjnych i/lub debetowych (w ramach limitu zaangażowania finansowego) oraz możliwość podniesienia ich. Ponadto przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS daje Bankowi możliwość zniesienia blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego, uzyskanie pomocy finansowej z wydzielonej (dla wszystkich uczestników) 20% części Funduszu Zabezpieczającego w formie pożyczki płynnościowej lub gwarancji na dodatkowy limit płynnościowy w Banku BPS S.A.
12. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników

ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

13. Ocena ryzyka płynności przebiega w oparciu o wskaźniki nadzorcze jak i o wewnętrzne miary i limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.
14. W 2023r. obowiązywały w Banku następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności:
 - a) wskaźnik płynności 1M,
 - b) wskaźnik płynności 3M,
 - c) wskaźnik płynności 1R,
 - d) wskaźnik adekwatności nadwyżki płynności,
 - e) wskaźnik bazy depozytowej I,
 - f) wskaźnik bazy depozytowej II,
 - g) wskaźnik pokrycia kredytów długoterminowych,
 - h) wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych,
 - i) wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych,
 - j) udział dużych depozytów w depozytach ogółem,
 - k) wskaźnik pokrycia kredytów brutto sumą depozytów ogółem.

Poziom podstawowych wskaźników płynności w 2023r.:

Wskaźnik	Limit min.	Wartość średnia w 2023r.*	Wartość minimalna w 2023r.*	Wartość na dzień 31.12.202r.
Wskaźnik płynności 1M	min.1,00	2,34	2,03	2,26
Wskaźnik płynności 3M	min.1,00	2,19	1,90	2,16
Wskaźnik płynności 1R	min.1,00	2,06	1,86	2,12
Wskaźnik adekwatności nadwyżki płynności (liczony od 03.04.2023)	min.1,00	3,71	3,43	3,70
Baza depozytowa I	min 0,90	1,69	1,56	1,62
Baza depozytowa II	min.1,10	1,94	1,82	1,92
Wskaźnik pokrycie aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	min.1,00	1,89	1,67	1,92
Wskaźnik pokrycie kredytów długoterminowych	min.1,00	1,67	1,56	1,97

* Wartość obliczona na podstawie danych z każdego dnia sprawozdawczego w 2023r.

15. Wszystkie wskaźniki zachowały dopuszczany poziom. Nie odnotowano przypadków ich przekroczenia lub niedotrzymania.
16. W 2023r. dla wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) obowiązywała norma nadzorcza na poziomie min. 1,00. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu jako uczestnik Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zwolniony z konieczności indywidualnego przestrzegania normy wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR. Dla Banku – uczestnika Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – norma wynosiła min. 0,80. Do utrzymywania wymaganego poziomu łącznego wskaźnika dla wszystkich uczestników Spółdzielni

Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązany jest Bank BPS S.A. Wskaźnik LCR skonsolidowany dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na koniec 2023r. wyniósł 3,26.

Kształtowanie się wskaźnika LCR z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego w 2023r.:

LCR	Minimum	Maksimum	29.12.2023
	4,19	4,95	4,95

Aktywa płynne z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego stanowiące nadwyżkę płynności wg stanu na koniec 2023r. (w tys. zł)

Aktywa płynne	190 113
Wypływy środków	41 818
Wpływy środków	3 416
Wypływy płynności netto	38 402
Nadwyżka aktywów płynnych do osiągnięcia LCR_{min} = 0,80	159 392

17. Dla wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) obowiązywała w 2023r. norma nadzorcza na poziomie 1,00. Komisja nadzoru Finansowego w sierpniu 2021r. zwolniła uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z indywidualnego wypełniania normy NSFR, wskazując jednocześnie Bank BPS SA, jako zobligowanego do dotrzymywania wymogów w tym zakresie. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na koniec 2023r. w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu ukształtował się na poziomie 2,64. Zagregowany wskaźnik NSFR dla całego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na koniec 2023r. wyniósł 1,89.

Kształtowanie się wskaźnika NSFR w 2023r.:

NSFR	Minimum	Maksimum	29.12.2023
	2,46	2,67	2,64

18. W celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności, Bank w okresach miesięcznych analizuje poziom kształtowania się skumulowanej luki płynności, czyli zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w określonych przedziałach czasowych, uwzględniające techniki oceny rzeczywistych przepływów pieniężnych, w tym analizy osadu we wkładach oraz zrywalności depozytów.

Urealniona luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2023r. (w tys. zł):

Luka (aktywa – pasywa)	do 1 dnia	od 1 do 7 dni	od 7 dni do 1 m-ca	od 1 m-ca do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 roku do 3 lat
Aktywa bilansowe	17 573	160 855	23 479	4 133	6 427	12 120	40 015
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	939	0	0	0	0	2 521	0
Pasywa bilansowe	86 884	385	2 499	6 164	3 543	4 699	34 518
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	3 064	0	0	0	0
Luka urealniona	- 70 250	160 470	24 044	- 2 031	2 884	4 900	5 497
Luka skumulowana	- 70 250	90 220	114 264	112 233	115 117	120 017	125 514
Wskaźnik płynności	0,20	417,81	10,62	0,67	1,81	1,68	1,16
Wskaźnik płynności skumulowany	0,20	2,02	2,26	2,16	2,15	2,12	1,88

19. W Banku funkcjonuje Plan awaryjny utrzymania płynności, który określa zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, oceny zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych wydarzeń. W 2023r. nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego utrzymania płynności.
20. Raporty dotyczące ryzyka płynności sporządzane są w Banku w trybie dziennym (zarządzanie płynnością śróddzienną), miesięcznym i kwartalnym. Raporty zawierają informacje o ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat wykorzystania limitów na to ryzyko. Na potrzeby monitorowania i zarządzania płynnością przeprowadzane są w okresach kwartalnych testy warunków skrajnych i testy odwrócone. Ich wyniki pokazują skalę wrażliwości Banku na pogorszenie wewnętrznej sytuacji płynnościowej, jak i najbliższego otoczenia gospodarczego. Odbiorcami raportów dotyczących tego ryzyka są Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu.
21. Dla ryzyka płynności naliczany jest wewnętrzny wymóg kapitałowy w przypadku spadku wartości wskaźnika LCR poniżej dopuszczalnego poziomu min. 1,00. W 2023r. poziom wskaźnika LCR w poszczególnych miesiącach osiągał minimalny poziom i nie zachodziła konieczność naliczania dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego.

XI. Polityka zarządzania konfliktami interesów

1. Na podstawie obowiązujących uregulowań zewnętrznych, w Banku opracowana została i wdrożona procedura *Kodeks etyki Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów*, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami

organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

2. Bank przyjął następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktami interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów, które prowadzą działalność konkurencyjną po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) osoby powiązane, w tym członkowie organu Banku oraz pracownicy unikają wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu - dotyczy to również interesów ich najbliższych członków rodziny;
- 4) członkowie organów Banku lub pracownicy wyłączają się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji lub właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) Bank stosuje podział zadań oraz wprowadza procedury w celu zapobiegania konfliktom interesów oraz ryzyku wynikającemu z powiązań personalnych.

3. W Banku obowiązuje odrębna procedura, która reguluje zasady zawierania transakcji z członkami organów Banku lub podmiotami zależnymi, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

4. Nadzór nad przestrzeganiem zasad *Kodeksu etyki Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów* sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

5. W 2023r. w Banku nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

XII. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Według stanu na 31.12.2023r. ROA netto tj. stopa zwrotu z aktywów wyniosła 2,27.

XIII. Najważniejsze wskaźniki Banku - Wzór EU KM1

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876.

Najważniejsze wskaźniki (w tys. zł)		a	b
		31.12.2022 r.	31.12.2023r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	16 722	20 378
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	16 722	20 378
3	Łączny kapitał (tys. zł)	16 722	20 378
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2023r.

4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	115 803	130 648
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,4400	15,6000
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,4400	15,6000
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,4400	15,6000
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	319 755	352 671
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,2300	5,7800
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000

	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	135 897	167 862
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 677	46 664
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 877	3 532
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 800	43 132
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	3,5025	3,8918
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	266 337	298 749
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	106 149	115 573
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,5091	2,5849

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

XIV. Informacja wynikająca z wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r., dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zmienionymi wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r., Bank ujawnia informacje o ekspozycjach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, co zostało przedstawione odpowiednio w poniższych tabelach.

Dane ilościowe przedstawione w tabelach wyrażone zostały w tysiącach złotych.

Tabela nr1

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2023 r.:

		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 inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	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 niewykonania zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	0	2 003	0	2 003	0	2 003	0	0
2	banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3	instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4	instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5	inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	przedsiębiorstwa niefinansowe	0	528	0	528	0	528	0	0
7	gospodarstwa domowe	0	1 475	0	1 475	0	1 475	0	0
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Łącznie	0	2 003	0	2 003	0	2 003	0	0

Tabela nr 2

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na 31.12.2023r.:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 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 ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	175 945	175 945	0	5 088	3 707	557	38	718	68	0	0	0
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	17 055	17 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	42 518	42 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	153	153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	551	551	0	528	528	0	0	0	0	0	0	0
7	w tym MSP	551	551	0	528	528	0	0	0	0	0	0	0
8	Gospodarstwa domowe	115 668	115 668	0	4 560	3 179	557	38	718	68	0	0	0
9	Dłużne papiery wartościowe	160 350	160 350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	146 907	146 907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	13 443	13 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe												0
16	Banki centralne												0
17	Instytucje rządowe												0
18	Instytucje kredytowe												0
19	Inne instytucje finansowe												0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												0
21	Gospodarstwa domowe												0
22	Łącznie	336 295	336 295	0	5 088	3 707	557	38	718	68	0	0	0

Tabela nr 3

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2023r.:

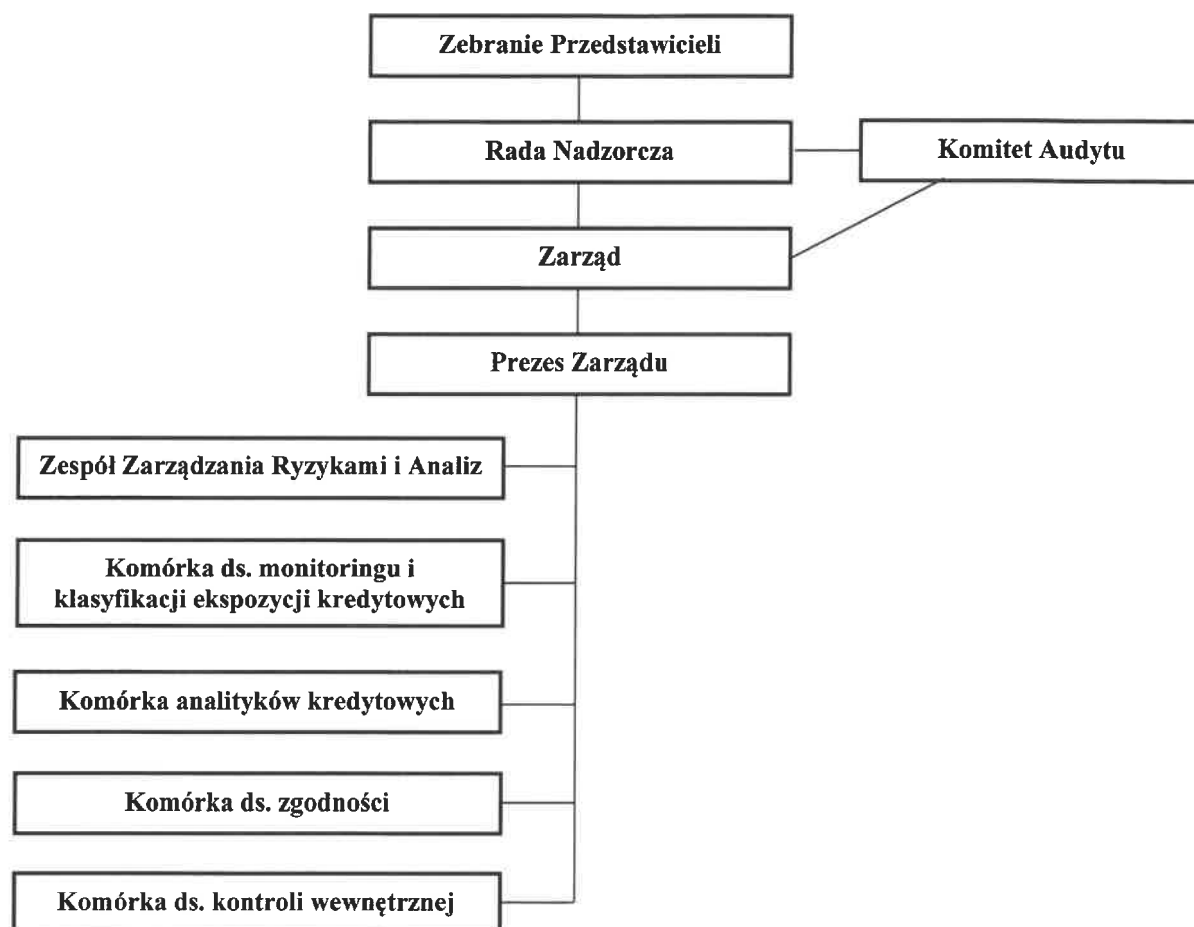
		a	b	c	d		e	f	g			h	i	j	k	l	m	n	o	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe					
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata				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									
1	Kredyty i zaliczki	175 945			5 088			175			3 889								1 197	
2	Banki centralne	0			0			0			0								0	
3	Institucje rządowe	17 055			0			0			0								0	
4	Institucje kredytowe	42 518			0			0			0								0	
5	Inne instytucje finansowe	153			0			0			0								0	
6	Przedsiębiorstw a niefinansowe	551			528			0			528								0	
7	w tym MSP	551			528						528								0	
8	Gospodarstwa domowe	115 668			4 560			175			3 361								1 197	
9	Dłużne papiery wartościowe	160 350			0			0			0								0	
10	Banki centralne	146 907			0			0			0								0	
11	Institucje rządowe	13 443			0			0			0								0	
12	Institucje kredytowe	0			0			0			0								0	
13	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0								0	
14	Przedsiębiorstw a niefinansowe	0			0			0			0								0	
15	Ekspozycje pozabilansowe	4 306			0			0			0								0	
16	Banki centralne																			
17	Institucje rządowe																			
18	Institucje kredytowe																			
19	Inne instytucje finansowe																			
20	Przedsiębiorstw a niefinansowe																			
21	Gospodarstwa domowe																			
22	Łącznie	340 601			5 088			175			3 889								1 197	

Tabela nr 4

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na 31.12.2023r.:

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

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2023r.



XV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU

OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

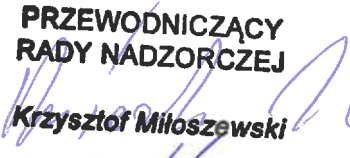
Podpisy członków Zarządu

20.06.2024r. **Mariusz Kroszkiewicz**
Prezes Zarządu

20.06.2024r. **Magdalena Jeznach**
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

20.06.2024r. **Marek Gierach**
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych



**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**

Krzysztof Miłoszewski

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**

Dariusz Majewski

Uchwała nr 37/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
z dnia 20 czerwca 2024r.
w sprawie zatwierdzenia Informacji podlegających ujawnieniu wg stanu
na dzień 31.12.2023r.

Na podstawie § 32 pkt 1 Statutu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego uchwała się co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się Informacje podlegające ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2023r.

§ 2.

Tracą moc Uchwały Rady Nadzorczej nr 39/2023 z dnia 5.06.2023r. oraz 51/2023 z dnia 21.11.2023r.

§ 3.

Wykonanie Uchwały powierza się Zarządowi.

§ 4.

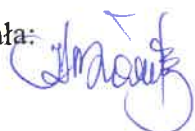
Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

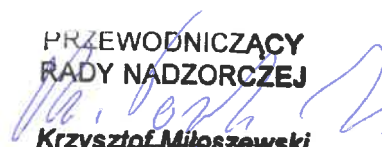
Przasnysz, 20.06.2024r.

Osób biorących udział w głosowaniu - ...8.....,
Za przyjęciem Uchwały głosowało - ...8....., przeciw - ...0.....
Wstrzymało się od głosu - ...0.....

Uchwała została podjęta/nie została podjęta.

Protokółowała:



PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ

Krzysztof Miłoszewski
SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ

Dariusz Majewski

