



Bank Spółdzielczy w Olsztynku

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Banku Spółdzielczego w
Olsztynku podlegających ogłoszeniu
według stanu na *31 grudnia 2022 r.***

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku
2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku -art.435 Rozporządzenia CRR
3. Zakres stosowania - art.436 Rozporządzenia CRR
4. Fundusze własne -art.437 Rozporządzenia CRR
5. Wymogi kapitałowe - art.438 Rozporządzenia CRR
6. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia CRR
7. Bufory kapitałowe - art. 440 Rozporządzenia CRR
8. Najważniejsze wskaźniki - art. 441 Rozporządzenia CRR Tabela EU KM1
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia CRR
10. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane - informacje ujawniane zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/1 z 17 grudnia 2018 r.
11. Aktywa wolne od obciążeń - art. 443 Rozporządzenia CRR
12. Korzystanie z ECAI - art. 444 Rozporządzenia CRR
13. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445 Rozporządzenia CRR
14. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego - zgodnie z rekomendacją M KNF -art. 446 Rozporządzenia CRR
15. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności - zgodnie z rekomendacją P KNF
16. Papiery kapitałowe nieuwzględniane w portfelu handlowym -- art. 447 Rozporządzenia CRR
17. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnianym w portfelu handlowym - art. 448 Rozporządzenia CRR
18. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449 Rozporządzenia CRR
19. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF
 - 1) zarządzanie konfliktem interesów
 - 2) maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym
20. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe
21. Dźwignia finansowa - art. 451 Rozporządzenia CRR
22. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia CRR
23. Opis systemu kontroli wewnętrznej
24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Olsztynku

Załączniki :

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Wstęp

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Olsztynku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 r., zwany

dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

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

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

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

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

1. Ogólne wiadomości o Banku

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

1. Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Olsztynku. Bank prowadzi działalność od 1955 roku.
2. Siedzibą Banku Spółdzielczego jest **Olsztynek**.
3. Bank Spółdzielczy działa na terenie: województwa warmińsko – mazurskiego.
4. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000056683 w Sądzie Rejonowym w Olsztynie.
5. Bank posługuje się numerem NIP 739-030-43-19, oraz numerem REGON 000503959
6. Bank posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze, innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie Statutu Banku
7. W ramach Statutu Bank obsługuje: klientów indywidualnych, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz jednostki samorządu terytorialnego.
8. Swoją działalność Bank prowadzi poprzez placówki sprzedażowe oraz za pośrednictwem bankowości internetowej i bankomatów

Tabela 1. Wykaz jednostek

I.p.	Nazwa placówki	Lokalizacja placówki
1	Jednostka Podstawowa w Olsztynku	11-015 Olsztynek, ul. Rynek 2
2	Oddział w Dąbrównie	14-120 Dąbrówno, Plac Kościuszki 12 b
3	Punkt Kasowy w Stawigudzie	11-034 Stawiguda ul. Warszawska 12
4	Punkt Kasowy w Gierzwaldzie	14-107 Gierzwałd

9. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
10. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych
11. Kod LEI Banku to: 259400H9BY70UWIR9615
12. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA z siedzibą w Warszawie oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
13. Na podstawie art.111a ust.1 Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu obliczana, jako iloraz Zysku netto i średniej sumy bilansowej w 2022 roku. Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik ROA Banku wynosi 0,98%
14. O ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku

2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem Banku – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Olsztynku* opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku oraz polityką koncentracji i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Olsztynku* jest powiązana również z innymi regulacjami o istotnym charakterze, m.in. Planem ekonomiczno-finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem, oraz zasadami zarządzania kapitałami (polityką kapitałową).
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityka koncentracji oraz plan ekonomiczno-finansowy zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany, jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść. Apetyt na ryzyko jest zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym o charakterze limitów dotyczących ryzyka, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień 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 zawarte są w rozdziale 8 w Tabeli EU KM1 .

6. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej przez stanowisko ds. analiz ryzyka bankowego zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Instrukcją System Informacji Zarządczej. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczne informacje dotyczące działalności Banku i ryzyka związanego z tą działalnością.

Instrukcja System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku definiuje: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania oraz minimalny zakres zawartości 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.

Zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności sprawozdawczości na temat ryzyka dla Rady Nadzorczej przygotowuje Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Są one akceptowane przez Radę Nadzorczą.

7. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Rozdzielenie funkcji następuje poprzez ustalenie następujących poziomów zarządzania ryzykiem:

- 1) Nadzorczy – Rada Nadzorcza,
- 2) Decyzyjny – Zarząd
- 3) Wykonawczy -komórki i jednostki organizacyjne realizujące zadania handlowe i funkcje administracyjne względem jednostek organizacyjnych

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

- 1) Rada Nadzorcza
- 2) Zarząd
- 3) Komitet Kredytowy
- 4) Zespół ds. ryzyka kredytowego i analiz ryzyka bankowego
- 5) Stanowisko ds. zgodności
- 6) Pozostali pracownicy Banku

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) **Pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka;
- 2) **Druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek ds. ryzyka, niezależnych od pierwszej linii obrony,
- 3) **Trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ.

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

- 1) Działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegającym na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka przez pierwszą linię obrony, jest niezależne od zadań pierwszej linii obrony,
- 2) Realizacja procesu zarządzania ryzykiem w ramach zadań drugiej linii obrony, jest niezależna od funkcjonowania pierwszej linii obrony.

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność.

Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka zarówno na działalność Banku, przy czym rozróżniane są następujące typy rodzajów ryzyka:

- 1) Trwale istotne – zidentyfikowane ryzyka, z góry uznawane za istotne, podlegające aktywnemu zarządzaniu (tworzy się dla nich odrębne polityki), a także wyznacza wymogi kapitałowe,
- 2) Wariantowo istotne - zidentyfikowane potencjalnie istotne rodzaje ryzyka, w tym ryzyka trudnomierzalne – dla nich przeprowadza się monitoring istotności, oceniając je, jako istotne zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku”, tworzy się dla nich odrębne polityki, a także wyznacza wymogi kapitałowe, w razie sklasyfikowania, jako istotne,
- 3) Nieistotne – dla nich przeprowadza się monitoring istotności, oceniając je zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku”, nie tworzy się dla nich odrębnych polityk, ani nie wyznacza odrębnych wymogów kapitałowych, do momentu sklasyfikowania, jako istotne.
- 4) Niewystępujące w Banku rodzaje ryzyka – rodzaje ryzyka niemonitorowane i nie podlegające zarządzaniu, z uwagi na brak występowania w działalności Banku.

W procesie identyfikacji ryzyk zidentyfikowano następujące istotne rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko koncentracji
- 3) ryzyko operacyjne
- 4) ryzyko płynności
- 5) ryzyko wyniku finansowego
- 6) ryzyko stopy procentowej
- 7) ryzyko koncentracji dużych pakietów udziałowych
- 8) ryzyko walutowe

Powyższa lista nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach rocznego przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

3. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym

Bank nie posiada podmiotów zależnych w związku, z czym nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Wartość poszczególnych składników, korekt i pomniejszych kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II zawarto poniższej tabeli.

Tabela 2. Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2022 r.

LP	Wyszczególnienie	kwota (tys. zł)	Opis głównych cech instrumentów	Przepis Rozporządzenia CRR
1	Fundusz zasobowy	10 442,97	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata (niepodzielny) oraz wpłat wpisowych	Art. 29 ust. 1.
2	Fundusz udziałowy	269,00	kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust 3, i powiązane z emisją przeznaczonych do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	Art. 484 ust 3
3	Fundusz rezerwowy	6,48	Fundusz tworzony z części nadwyżki finansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele	Art. 26 ust. 1.
4	Fundusz ogólnego ryzyka	5,00	Utworzony z zysku za rok 2002r. na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	Art. 26 ust. 1.
5	Wartości niematerialne i prawne	-110,51	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art.127 Prawa bankowego	
6	Fundusz z aktualizacji wyceny (fundusz uzupełniający)	0,00	Pozycja wykazywana z Rozporządzenia CRR jako skumulowane inne całkowite dochody	Art. 468
7	Fundusz z aktualizacji wyceny (fundusz uzupełniający)	67,57	Zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR niezrealizowany zysk z aktywów wycenionych według wartości godziwej w 80 % pomniejsza fundusze	Art. 468
8	Niezrealizowane zyski na instrumentach zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	-71,31	korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467i 468	Art. 468
7	Niezrealizowane straty na instrumentach zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	0,00	korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467i 468	Art. 468
TIER I		10 609,20		
TIER II		0,00		
RAZEM FUNDUSZE		10 609,20		

Bank nie korzysta z kapitału krótkoterminowego

Obliczając wysokość funduszy własnych dla celów rachunku adekwatności kapitałowej oraz współczynników kapitałowych bank stosuje przepisy Rozporządzenia CRR .

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia CRR

- Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia CRR oraz wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Bank dąży do utrzymania wyższych wymogów niż minimalne celem zachowania odpowiednich buforów kapitałowych oraz uwzględniających stanowisko KNF w zakresie preferowanych poziomów współczynników kapitałowych.
- Proces oceny adekwatności kapitałowej został zatwierdzony i sformalizowany przez regulacje wewnętrzne. Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Procedury w zakresie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom. Zgodnie z przyjętą metodologią szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:
 - Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk wymagany zgodnie z Rozporządzeniem CRR tzw. Filar I)
 - Etap II – ocenia się czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko uznane, jako istotne Filaru I
 - Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II
- Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego
- Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka. Bank nie uwzględnia korelacji między poszczególnymi rodzajami ryzyka. Uznane za istotne ryzyka nie rodzi w konsekwencji konieczności alokacji kapitału na to

ryzyko, jeżeli ocena nie uzasadnia takiej alokacji

5. Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:

- 1) Ryzyko kredytowe;
- 2) Ryzyko operacyjne;
- 3) Ryzyko koncentracji;
- 4) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 5) Ryzyko płynności,
- 6) Ryzyko dużego udziału.
- 7) Ryzyko wyniku finansowego.
- 8) Ryzyko walutowe

6. Przy obliczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR liczony jest, jako iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8%.

Tabela 3 wyliczenie wymogów kapitałowych

Klasy	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
Klasa 1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	26,40 tys. zł
Klasa 2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	331,19 tys. zł
Klasa 3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2,58 tys. zł
Klasa 6.	Ekspozycje wobec banków	0,00 tys. zł
Klasa 7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00 tys. zł
Klasa 8.	Ekspozycje detaliczne	211,18 tys. zł
Klasa 9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 908,54tys. zł
Klasa 10	Ekspozycje przeterminowane	131,06 tys. zł
Klasa 15	Ekspozycje kapitałowe	74,93 tys. zł
Klasa 16	Ekspozycje pozostałe	154,58 tys. zł
Razem		2 840,45tys. zł

7. Bank wylicza wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika BIA (art.315-316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji rachunków zysków i strat zbadanych przez biegłego rewidenta określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

I.p.	Wyszczególnienie	Wartość
1	Średni wynik za okres ostatnich 3 lat (2020-2022)	5 006,35
2	Wskaźnik alfa	15%
3	Wymóg na ryzyko operacyjne w 2022 r.	750,95 tys. zł

8. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w przypadku przekroczenia limitów

koncentracji, o których mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji, w zakresie:

- a) Koncentracji dużych zaangażowań;
- b) Koncentracji w ten sam sektor gospodarczy;
- c) Koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia.
- d) Koncentracji w ten sam produkt

Bank oblicza kapitał wewnętrzny dla sumy wszystkich „dużych” zaangażowań, w momencie, gdy ustalony limit został przekroczony. Wówczas różnica pomiędzy sumą wartości dużych zaangażowań a wyznaczonym limitem, zostaje przemnożona przez wartość odpowiadającą średniej ważonej z wag ryzyka dla zaangażowań kredytowych występujących w Banku przemnożona przez wagę 8% kwota ta stanowi dodatkowy wymóg kapitałowy.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji, w sektor gospodarczy, produkt, oraz w ten sam rodzaj zabezpieczenia w przypadku, gdy wartość sumy przekroczeń wszystkich limitów, jest większa niż 2% funduszy własnych Banku. Wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji wynosi 8% sumy przekroczeń limitów.

9. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych, wysokim poziomem zrywalności depozytów lub spłacalności kredytów przed terminem.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla:

- a) Ryzyka przeszacowania
- b) Ryzyka bazowego;

Opisane szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

10. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym wpływem znaczącej kwoty depozytów.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności stanowi 8% kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych do uzyskania minimalnego poziomu LCR na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej. Wynikiem przeprowadzonego testu jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej.

11. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe z tytułu zagrożenia związanego ze znacznym wzrostem udziałów posiadanych przez jednego Członka Banku oraz skali udziału funduszu udziałowego w sumie kapitałów i funduszy podstawowych oraz uzupełniających.

Wymóg kapitałowy wyliczany jest dla sumy udziałów posiadanych przez jednego Członka Banku na poziomie, co najmniej 5% funduszu udziałowego. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji „dużego” pakietu udziałów, Bank oblicza, jako różnicę pomiędzy wartością „dużego” pakietu udziałów, a wartością 5% funduszu udziałowego, przy zastosowaniu wagi 8%.

12. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji funduszu udziałowego wówczas, jeżeli suma udziałów jest większa niż 30 % funduszy podstawowych i uzupełniających.

13. Bank wylicza wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka wyniku finansowego różnicą pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto jest dodatnia i większa niż 10% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok, to Bank uznaje, że ryzyko wyniku finansowego jest istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy z tego tytułu.

14. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych

na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE

Bank nie był zobowiązany do wyznaczania dodatkowego wymogu.

Tabela 4 Zestawienie wymogów i współczynników kapitałowych wg stanu na 31.12.2022 r przedstawia poniższa

L.p.	Kategoria ryzyka	Suma ekspozycji na ryzyko	Wymóg kapitałowy
1.	Ryzyko kredytowe (metoda standardowa)	35 505,60 tys. zł	2 840,45 tys. zł
2.	Ryzyko operacyjne (metoda wskaźnika bazowego)	9 386,91 tys. zł	750,95 tys. zł
3	Ryzyko rynkowe - walutowe -zgodnie z art.92 ust.3 lit.c - stopy procentowej - zgodnie z art.92 ust.3 lit.b	1 451,48 tys. zł	116,12 tys. zł
4.	Ryzyko koncentracji	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł
5.	Ryzyko koncentracji dużego udziału	137,70 tys. zł	11,02 tys. zł
6.	Ryzyko wyniku finansowego	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł
	Ogółem	46 481,69 tys. zł	3 718,54 tys. zł

	Tier I podstawowy	Tier II	Łącznie Tier I + II
Fundusze własne	10 609,20 tys. zł	0,00 tys. zł	10 609,20 tys. zł
Współczynnik kapitałowy	23,63 %	-	23,63%

Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wyniosła na dzień 31.12.2022 r. 3 718,54 tys. zł.

6.Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art.439 Rozporządzenie CRR

Nie dotyczy

7.Bufory Kapitałowe- art.440 Rozporządzenia CRR

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1),
- 4) relacji funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- 5) wskaźnika dźwigni

Łączny współczynnik kapitałowy Banku wg. stanu na 31.12.2022 r. wyniósł 23,63%.Bank posiada wyłącznie kapitał podstawowy Tier I , w związku z czym współczynnik kapitału Tier I oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I równał się łącznemu współczynnikowi kapitałowemu Zgodnie z art.92 Rozporządzenia CRR minimalny poziom współczynników kapitałowych wynosi:

- 1) Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) – 4,5%
- 2) Współczynnik kapitału Tier I (T1) – 6,0 %
- 3) Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0 %

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 05 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.

Według stanu na 31 grudnia 2022 r. wysokość buforów wynosi:

1. Bufor zabezpieczający – 2,5pp

2. Bufor antycykliczny - nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0pp

3. Bufor ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Do dnia publikacji niniejszego Raportu, Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

W konsekwencji, minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniające poziomy rekomendowane przez KNF oraz bufor kapitałowe, według stanu na 31 grudnia 2022 r. wynosiły dla Banku:

- 1) $TCR = 8\% + 2,5\% + 0\% = 10,5\%$
- 2) $T1 = 6\% + 2,5\% + 0\% = 8,5\%$

8. Najważniejsze wskaźniki – art.441 Rozporządzenia CRR

1. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (tabela 5.)

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	{C 01.00, r0020, c0010}	10 609			
2	Kapitał Tier I	{C 01.00, r0015, c0010}	10 609			
3	Łączny kapitał	{C 01.00, r0010, c0010}	10 609			
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	{C 02.00, r0010, c0010}	44 893			
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	{C 03.00, r0010, c0010}	23,63			
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	{C 03.00, r0030, c0010}	23,63			
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	{C 03.00, r0050, c0010}	23,63			
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 (%)	{C 03.00, r0130, c0010} - 8%	-			
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	{C 03.00, r0140, c0010} - 4.5%	-			
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	{C 03.00, r0150, c0010} - 6%	-			
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	{C 03.00, r0130, c0010}	-			
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	{C 04.00, r0750, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}	1 122			
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	{C 04.00, r0760, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}	-			
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	{C 04.00, r0770, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}	-			
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	{C 04.00, r0780, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}	-			
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	{C 04.00, r0800, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}	-			
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	{C 04.00, r0810, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}	-			

11	Wymóg połączonego bufora (%)	{C 04.00, r0740, c0010} / {C 02.00, r0010, c0010}	1 123			
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	{C 03.00, r0160, c0010}	10,50			
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	{C 03.00, r0220, c0010}	7 018			
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	{C 47.00, r0300, c0010} or {C 47.00, r0290, c0010}	131 921			
14	Wskaźnik dźwigni (%)	{C 47.00, r0330, c0010} or {C 47.00, r0340, c0010}	8,04			
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 (%)	{C 47.00, r0350, c0010}{EU KM1, 13}	-			
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	{C 47.00, r0360, c0010}{EU KM1, 13}	-			
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	{C 47.00, r0420, c0010}	-			
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	{C 47.00, r0440, c0010} - {C 47.00, r0420, c0010}	-			
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	{C 47.00, r0440, c0010}	-			
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	{C 72.00, r0010, c0040}	47 367			
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	{C 73.00, r0010, c0060 }	19 606			
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	{C 74.00, r0010, sum(c0140, c0150, c0160) }	4 673			
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	{C 76.00, r0020, c0010}	14 933			
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	{C 76.00, r0030, c0010}	3,1719			
Wskaźnik stabilnego finansowania netto *						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	{C 84.00, r0120, c0030}	-			
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	{C 84.00, r0010, c0020}	-			
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	{C 84.00, r0220, c0040}	-			

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

9.Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art.442 Rozporządzenia CRR

Należność z rozpoznaną utratą wartości (o utraconej, jakości) to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy ekspozycji zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii ekspozycji zagrożonych zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek
- 2) Kryterium, ekonomiczno-finansowe – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika

Należność bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy normalne lub pod obserwacją.

Należność przeterminowana to należność z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Przez ekspozycję przeterminowaną rozumie się całą ekspozycję a nie tylko część zapadłą.

Tabela 6.Kwoty ekspozycji oraz średnia wartość ekspozycji w 2022 r.

Kategorie ekspozycji określone w art.112 Rozporządzenia CRR	31.12.2022 r.	Wartość średnia w 2022 r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	329,94 tys. zł	254,47 tys. zł
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 139,88 tys. zł	4 440,95 tys. zł
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	32,28 tys. zł	26,27 tys. zł
Ekspozycje wobec instytucji	0,00 tys. zł	846,75 tys. zł
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł.
Ekspozycje detaliczne	2 639,71 tys. zł	2 746,27 tys. zł
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 856,73 tys. zł	26 871,86 tys. zł
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 638 19 tys. zł	2 176 81 tys. zł
Ekspozycje kapitałowe	936,60 tys. zł	234,15 tys. zł
Inne ekspozycje	1 932,28 tys. zł	2 060,82tys. zł
Razem-kwota ekspozycji	35 505,60 tys. zł	39 658,34 tys. zł.

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwala na przypisanie ekspozycjom niższej wagi 35%. Bank w 2022 r nie skorzystał z takiej możliwości.

Strukturę ekspozycji oraz wartość należności przeterminowanych w danym sektorze (grupie podmiotów) przedstawia tabela nr.7

I.p.	Treść			Przeterminowane	
------	-------	--	--	-----------------	--

		Zaangażowanie ogółem brutto	Ekspozycje zagrożone brutto	do 30 dni	31-90 dni	91-180 dni	Pow.180 dni	Ogółem przeterminowane brutto
A	Sektor finansowy	29 478,07 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł
1	Monetarne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-
2	Pozostałe instytucje sektora finansowego	-	-	-	-	-	-	-
B	Sektor niefinansowy	36 361,32 tys. zł	5 932,05 tys. zł	29,26 tys. zł	4,78tys. zł	591,94 tys. zł	3 129,29tys. zł	3 755,27 tys. zł
1	Przedsiębiorstwa	6 452,97 tys. zł	5 210,41 tys. zł			517,99 tys. zł	2 468,07tys. zł	2 986,06 tys. zł
2	Gospodarstwa domowe			29,26 tys. zł	4.78tys. zł	73,95 tys. zł	661,22tys. zł	769,21 tys. zł
2.1	Przedsiębiorcy indywidualni	4 609,05 tys. zł	121,80 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	121,80tys. zł	121,80 tys. zł
2.2	Osoby prywatne	14 731,24 tys. zł	599,84 tys. zł	29,26 tys. zł	4,78tys. zł	73,95 tys. zł	539,42tys. zł	647,41 tys. zł
2.3	Rolnicy indywidualni	10 568,06 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł
C	Sektor budżetowy	18 701,74 tys. zł	-	-	-	-	-	-
D	Instrumenty dłużne	46 102,51 tys. zł	-	-	-	-	-	-

Ryzyko kredytowe w największym stopniu wynikało z prowadzonej działalności kredytowej. Bank prowadzi działalność lokalnie, zgodnie ze Statutem Banku na terenie województwa warmińskiego mazurskiego. Biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Wobec powyższego koncentracja geograficzna nie wpływa w sposób negatywny na ryzyko w portfelu kredytowym.

W przypadku koncentracji branżowej Bank realizuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego. Wskazać należy, że z uwagi na obszar i zakres działania dominującą grupą są zaangażowania w stosunku do klientów prowadzących działalność rolniczą.

Tabela.8. Ekspozycje kredytowe w podziale na branże w brutto według stanu na 31.12.2022 r.

I.p.	Branża	Zaangażowanie ogółem	Udział w zaangażowaniu ogółem	Kredyty brutto	Należności zagrożone brutto	Wskaźnik jakości	Rezerwy i odpisy
1	Rolnictwo. Łowiectwo i leśnictwo	14 258,19tys. zł	31,95%	12 088,79tys. zł	1 113,50tys. zł	7,81%	1 113,50tys. zł
2	Przetwórstwo przemysłowe	752,55tys. zł	1,69%	704,25 tys. zł	0,00tys.zł	0,00%	0,00 tys. zł
3	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	67,11tys. zł	0,15%	67,11 tys. zł	0,00 tys. zł.	0,00%	0,00 tys. zł
4	Budownictwo	4 327,96tys. zł	9,70%	3 792,44tys. zł	3 260,18tys. zł	75,33 %	1 669,07tys. zł
5	Handel hurtowy i detaliczny	3 283,81tys. zł	7,36%	1 747,25 tys. zł	332,73tys. zł	10,13%	332,73 tys. zł
6	Transport i gospodarka magazynowa	155,52tys. zł	0,35%	155,52 tys.. zł	108,02tys.zł	69,46%	108,02 tys. zł
7	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 295,32 tys.. zł	5,14%	2 295,32 tys. zł	13,78 tys. zł	0,60%	13,78tys.zł
8	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	18 701,74tys. zł	41,91 %	18 701,74 tys. zł	0,00 tys. zł.	0,00%	0,00 tys. zł

9	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	756,92 tys. zł	1,70%	756,92tys. zł	504,00 tys. zł.	66,59 %	504,00 tys. zł
10	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,00 tys. zł	0,00%	0,00tys. zł	0,00 tys. zł.	0,00%	0,00 tys. zł
11	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	24,16 tys. zł	0,08%	24,16 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00%	0,00 tys. zł
Łączne zaangażowanie		44 623,28tys. zł	100%	40 332,50tys. zł	5 332,21tys. zł	0,00%	3 741,11 tys. zł

Kredyty udzielone dla sektora niefinansowego wg. wartości nominalnej w podziale na terminy zapadalności i typy podmiotów przedstawiają się następująco:

Tabela 9.Kredyty udzielone dla klientów sektora niefinansowego według wartości nominalnej według terminów zapadalności na 31.1.2022r.

Przedział	Sektor niefinansowy ogółem	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne, spółdzielnie	Rolnicy indywidualni	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne
Do 1 roku włącznie	9 780,76 tys. zł	2 687,79 tys. zł	3 520,08 tys. zł	1 949,38 tys. zł	1 623,51 tys. zł
powyżej 1 roku do 3 lat włącznie	6 089,63 tys. zł	654,80 tys. zł	2 851,87 tys. zł	531,75 tys. zł	2 051,21 tys. zł
Od 3 do 5 lat włącznie	4 690,75 tys. zł	758,47 tys. zł	1 893,91 tys. zł	435,33 tys. zł	1 603,04 tys. zł
Od 5 do 10 lat włącznie	7 259,63 tys. zł	1 066,79 tys. zł	2 079,25 tys. zł	1 192,72 tys. zł	2 920,87 tys. zł
Od 10 do 20 lat włącznie	5 835,38 tys. zł	477,00 tys. zł	284,21 tys. zł	492,09 tys. zł	4 582,08 tys. zł
Od 20 do 30 lat włącznie	2 015,44 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	0,00 tys. zł	2 015,44 tys. zł
Łączne zaangażowanie	35 671,59 tys. zł	5 644,85 tys. zł	10 629,32 tys. zł	4 601,27 tys. zł	14 796,15 tys. zł

Według stanu na 31.12.2022 r. zobowiązania pozabilansowe udzielone wyniosły 4 481,73 tys. zł. Udzielone zobowiązania pozabilansowe znajdowały się w sytuacji normalnej.

Wartość ekspozycji, dla których odnotowano jakiegokolwiek opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do warunków określonych w umowie wyniosła 5 950,15 tys. zł i dotyczyła ekspozycji wobec sektora niefinansowego.

Tabela 10.Ekspozycje przeterminowane w podziale na grupy na 31.12.2022r.

l.p.	Sektor niefinansowy według wartości bilansowej brutto	Od 1 dnia do ≤30 dni	>30 dni do ≤90 dni	>90 dni do ≤180 dni	Powyżej 180 dni	Ekspozycje przeterminowane razem
1	Kredyty konsumpcyjne	29,26 tys. zł	4,78 tys. zł	18,10 tys. zł	539,42 tys. zł	591,56 tys. zł
2	Kredyty obrotowe	-	-	517,99 tys. zł	2 589,87 tys. zł	3 107,86 tys. zł
3	Kredyty inwestycyjne	-	-	-	-	-
4	Kredyty mieszkaniowe	-	-	55,85 tys. zł	-	55,85 tys. zł
5	Kredyty na nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-
Razem		29,26 tys. zł	4,78 tys. zł	591,94 tys. zł	3 129,29 tys. zł	3 755,27 tys. zł

Bank tworzy rezerwy celowe, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) Kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek

i kredytów detalicznych,

2) Kategorii "pod obserwacją",

3) Grupy „zagrożone” – w tym do kategorii "poniżej standardu" „wątpliwe” lub „stracone”

Bank nie tworzy rezerw celowych dotyczących ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- Gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
- Uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
- Uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii "normalne".

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne", tworzy się w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją",
- 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu",
- 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe",
- 100 % - w przypadku kategorii "stracone".

Bank w 2022 roku utworzył na należności bilansowe rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone w kwocie 4 320,60 tys. zł. Wartość bilansowa brutto należności zagrożonych na koniec 2022 r. wyniosła 5 932,06 tys. zł. Wskaźnik wyrezerwowania należności zagrożonych wyniósł 72,83 %

Tabela 11. Kwoty ekspozycji i poziom rezerw według typu podmiotu na 31.12.2022 (tys. zł)

l.p.	treść	01.01.2022r.		31.12.2022 r.	
		Wartość brutto	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące na odsetki	Wartość brutto	Rezerwy celowe/odpisy aktualizujące na odsetki
1	Osoby prywatne	15 147,65	72,50	14 731,24	610,70
a)	Normalne	14 260,73	26,59	14 102,82	30,78
b)	Pod obserwacją	116,24	1,13	28,58	0,43
c)	Poniżej standardu	67,27	13,45	-	-
d)	Wątpliwe	51,78	0,00	40,70	20,35
e)	Stracone	651,65	31,33	559,14	559,14
2	Rolnicy indywidualni	14 366,45	8,28	10 568,06	-
a)	Normalne	14 259,55	-	10 568,06	-
b)	Pod obserwacją	-	-	-	-
c)	Poniżej standardu	-	-	-	-
d)	Wątpliwe	-	-	-	-
e)	Stracone	106,90	8,28	-	-
3	Przedsiębiorcy indywidualni	5 664,95	167,97	4 609,05	121,80
a)	Normalne	5 462,48	-	4 487,25	-

b)	Pod obserwacją	-	-	-	-
c)	Poniżej standardu	-	-	-	-
d)	Wątpliwe	-	-	-	-
e)	Stracone	202,47	167,97	121,80	121,80
4	MSP	7 056,47	2 038,31	6 425,97	3 619,31
a)	Normalne	1 877,78	-	1 242,56	-
b)	Pod obserwacją	-	-	-	-
c)	Poniżej standardu	-	-	-	-
d)	Wątpliwe	551,65	-	-	-
e)	Stracone	4 627,04	2 038,31	5 210,41	3 619,31
Razem		42 235,52	2 287,69	36 750,73	4 351,81

W 2022 roku zwiększenia z tytułu utworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wyniosły 3 267,74 tys. zł przy rozwiązaniu kwoty 1 203,62 tys. zł

Tabela 12. Uzgodnienie stanu rezerw na należności bilansowe na 31.12.2022r

Kategoria należności	Stan na 01.01.2022 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2022r.
Należności normalne	27,52 tys. zł	24 75 tys. zł	-	21,28 tys. zł	30,99 tys. zł
Należności pod obserwacją	-	-	-	-	-
Należności poniżej standardu	13,22 tys. zł	591,55 tys. zł	-	604,77 tys. zł	-
Należności wątpliwe	-	27,02 tys. zł	-	7,22 tys. zł	19,80 tys. zł
Należności stracone	1 830,93 tys. zł	2 465,54 tys. zł	11,45 tys. zł	477,93 tys. zł	3 807,09 tys. zł
Ogółem	1 871,67 tys. zł	3 108,86 tys. zł	11, 45 tys. zł	1 111,20 tys. zł	3 857,88 tys. zł

Wynik z tytułu tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności bilansowe przedstawia się następująco:

Tabela 13. Wynik z tytułu rezerw w podziale na typy podmiotów na 31.12.2022 r.

I.p.	Typ podmiotu	Wynik z rezerw celowych i odpisów aktualizujących
1	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	+ 1 582,29 tys. zł
2	Rolnicy indywidualni	- 5,08 tys. zł
3	Przedsiębiorcy indywidualni	- 44,03 tys. zł
4	Osoby prywatne	+ 569,02 tys. zł
5	Podmioty niekomercyjne	- 0,03 tys. zł
6	Sektor budżetowy	- 0,03 tys. zł
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące ogółem (wynik w 2022 r.)		2 102,14 tys. zł

10. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane (informacje ujawniane zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z 17 grudnia 2018 r.

Portfel należności nieobsługiwanych w 2022 roku zmniejszył się o 309,17 tys. zł do kwoty 5 950,15 tys. zł. Udział ekspozycji nieobsługiwanych w ekspozycjach ogółem wyniósł 10,81 %.

odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych Bank ujawnia:

- 1) Jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych (według wzoru nr.1 z wytycznych EBA/GL/2018/10 z 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)
- 2) Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania ((według wzoru nr.2 z wytycznych EBA/GL/2018/10 z 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)
- 3) Jakość kredytowa ekspozycji nieobsługiwanych i związana z nimi utrata wartości, rezerwy i korekty wyceny według klas portfeli i ekspozycji (według wzoru nr.5 z wytycznych EBA/GL/2018/10 z 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

Powyższe dane zostały zawarte w załącznikach nr 1,2,3

W 2022 roku Bank nie przejął zabezpieczeń na majątek Banku

11. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR

Składnik aktywów jest traktowany, jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie, jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą, wolną od obciążeń kwotę wartości bilansowej zawiera Tabela nr 14.

Na dzień 31.12.2022 roku aktywa obciążone stanowiły 0,32 % aktywów netto

	Aktywa obciążone	Aktywa nieobciążone
Kredyty na żądanie	-	81 857,63
Instrumenty udziałowe	-	936,60
Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe	-	46 102,51
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie:	-	-
w tym: kredyty hipoteczne	-	-
Inne aktywa	422,11	2 174,53
Aktywa Banku	422,11	131 071,27

12. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia CRR

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z art.138 Rozporządzenia CRR nie stosuje ocen, jakości kredytowej wyznaczanych przez ECAI

13. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR

W działalności Banku w ramach ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczył wymogów kapitałowych

W ramach ryzyka walutowego – wynik z pozycji wymiany wyniósł 24, 77 tys. zł, w tym przychody wyniosły 39, 33 tys. zł, a koszty 14, 56 zł. Na 31 grudnia 2022 r. wystąpiła walutowa pozycja długa na kwotę 89, 94 tys. zł stanowiąca nieznaczną część sumy bilansowej (0,07%). W całym 2022 r. pozycja walutowa całkowita kształtowała się na poziomie poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymywania się wymogu kapitałowego. Limity ograniczające poziom ryzyka walutowego ukształtowały się na akceptowalnym poziomie, a ich wykorzystanie było niskie. Testy warunków skrajnych badające wpływ wzrostu/spadku kursów o 30 % na wynik z pozycji wymiany wykazały na 31.12.2022 r. niski poziom ryzyka w przypadku spadku kursów, wynik z pozycji wymiany stanowił nieznaczną część wyniku z działalności bankowej, tj. 0,56%. Skala działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w sytuacji realizacji warunków skrajnych nie stanowi zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

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

W 2022 roku w Banku zostało ujawnione jedno zdarzenie ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę (28,18 tys. zł) PLN brutto i (0,00 tys. zł) PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: 5 straty wynikłe z uszkodzenia bankomatu tj. próba zainstalowania nakładki na bankomat koszty naprawy pokrył ubezpieczyciel.

Tabela 15. Zdarzenia operacyjne na 31.12.2022 r.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-

	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	-
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	22,18 tys. zł	0,00 tys. zł
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		22,18 tys. zł	0,00 tys. zł

*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W 2022 roku w Banku nie wystąpiły istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego. Zarejestrowano 48 zdarzeń operacyjnych w tym 1 zdarzenie to zdarzenie finansowe z ustalonym kosztem rzeczywistym brutto, natomiast pozostałe to incydenty. Kwota strat brutto wyniosła 22,18 tys. zł. Natomiast rzeczywiste straty nie wystąpiły.

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym w tym: bezpośrednio reagowanie zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych, zabezpieczenia systemów ICT, wprowadzenie / udoskonalenie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/outsourcing), wdrożenie systemów antyfraudowych i AML, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

15. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności, jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane, jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania. Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest członkiem Zrzeszenia BPS. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony

uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) Prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) Zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) Zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) Prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) Udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) Gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) Wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - h) Pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach Limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) Udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony;
 - b) Wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony;
 - c) Ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
 - d) Monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) Prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) Przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) Opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) Poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach, którego:
 - a) *Zespół finansowo-księgowy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Placówki sprzedażowe Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) Poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach, którego stanowisko ds. analiz ryzyka bankowego odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

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

- 1) Baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) Depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;

- 3) Płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) Płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) Płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) Płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) Płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) Bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) Tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka, jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej, jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są *depozyty podmiotów niefinansowych*. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzystuje na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania może być wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank, jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) Brak obciążeń;
- 2) Wysoka, jakość kredytowa;
- 3) Łatwa zbywalność;
- 4) Brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) Sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla

sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wpływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Tabela 16. Wyliczenie nadwyżki płynności na 31.12.2022 r.

Pozycja	2022 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	61 343,07 tys. zł	67 475,45 tys. zł
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	61 343,07 tys. zł	67 475,45 tys. zł
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	61 343,07 tys. zł	67 475,45 tys. zł

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela 17. Nadwyżka płynności na 31.12.2022 r.

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie	1 667,75 tys. zł
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	24,02 tys. zł
Bony pieniężne NBP	39 970,13 tys. zł
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	2 972,83 tys. zł
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	3 159,55 tys. zł
Lokaty w Banku Zrzeszającym	18 014,17 tys. zł
limit w Banku Zrzeszającym	1 667,00 tys. zł

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony BPS wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Tabela 18. Poziom miar płynności na 31.12.2022 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR	1,50	3,1719
NSFR	1,00	1,8263

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

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

Tabela 19. Poziom luki płynności na 31.12.2022 r.

2022 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	8 206,37	-1 876,02	-3 447,47	-1 746,23	9 981,15	2 638,54	13 913,21
Luka płynności skumulowana	31 840,00	29 963,98	26 516,51	24 770,28	34 751,43	37 389,97	35 627,84

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela 20. Źródła finansowania na 31.12.2022 r.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>	1 674	1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	-	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	-	w sytuacji awaryjnej
<i>kredyt refinansowy z NBP</i>	-	20 dni
(...)	-	

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

- 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;

- 6) Wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) Niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności;
- 2) Systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) Uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) Określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) Ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) Różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) Różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

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

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

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

- 1) Monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) Kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) Ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) Podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

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

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

- 1) Struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) Stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) Stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) Wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) Poziomu aktywów nieobciążonych;

- 6) Analizy wskaźników płynności;
- 7) Wyników testów warunków skrajnych;
- 8) Ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) Stopnia przestrzegania limitów.

16. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank posiadał następujące ekspozycje kapitałowe:

Tabela 21. Posiadane akcje i udziały według stanu na 31.12.2022 r. tys. zł

I.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1	Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości	934,40 tys. zł
2	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2,00 tys. zł
3	Udziały w TUW	0,20 tys. zł
Razem		936,60 tys. zł

Zaangażowanie kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 936,60 tys. zł tj. 8,83% kapitału podstawowego Tier I Banku.

Tabela 22. Zaangażowanie w inne niż akcje i udziały aktywa finansowe według stanu na 31.12.2022 r.

I.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
1	Bony pieniężne NBP	39 970, 13 tys. zł
2	Obligacje BGK	915, 75 tys. zł
3	Obligacja skarbowe (10 letnie)	2 057, 08 tys. zł
4	Obligacje BPS na okaziciela	1 129,64 tys. zł
5	Obligacje komunalne niedopuszczone do publicznego obrotu pow. 5 lat	2 029, 92 tys. zł
Razem		46 102,51 tys. zł

Bank angażował się również w aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – dłużne papiery wartościowe tj.: Obligacje Banku BPS, obligacje komunalne oraz Bony pieniężne NBP

17. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej – przypisane pozycjom nieuwzględnianym w portfelu handlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2022 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku określającymi marżę odsetkową, jako podstawowe źródło przychodów, ryzyko wynikało z oferowanych produktów. Na poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki sposób, że może to wpłynąć na powstanie znaczącego niedopasowania terminów przeszacowania stawek bazowych.

Depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności (depozyty bieżące) ujmowane są w analizie wg. wartości nominalnej. Bank zakłada rolowanie tych środków i utrzymanie stosowanej polityki lokacyjnej. Jako pozycje o oprocentowaniu zależnym od Banku ujmowane są w przedziale przeszacowana powyżej 1 dnia do 1 miesiąca. Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej przyjmuje się założenie, że wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione nowo udzielonymi kredytami. Dodatkowo Bank przeprowadza analizę wskaźnikową przedpłat kredytów oraz zerwań depozytów terminowych, która pokazuje niskie ryzyko związane z wykorzystaniem opcji przez klientów Banku.

W zestawieniu luki przeszacowania przedstawionej w poniższej tabeli zgodnie z przyjętą metodyką pominięto pozycje nieoprocentowane, (jako pozycje niewrażliwe, ujęto natomiast pozycje z

oprocentowaniem 0%,) w tym kredyty w sytuacji straconej lub z zaległością powyżej 365 dni. Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31.12.2022 r. prezentuje się następująco:

Tabela 23. Luka niedopasowania według stanu na 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Razem	1 dzień	1 dzień-7 dni	7dni-1 miesiąc	1 miesiąc-3miesiące	3 miesiące-6 miesięcy	6 miesięcy-1 rok	1 rok-2 lata	2 lata-5 lat	Powżej
Aktywa odsetkowe	125 888,82 tys. zł.	49 731, 79 tys. zł	59 219,52 tys. zł	2 000,00 tys. zł	10 829,78 tys. zł	4 100,00 tys. zł	0,75 tys. zł	6,98 tys. zł		
Pasywa odsetkowe	115 296,91 tys. zł	14 445, 48 tys. zł	-	-	100 851,43 tys. zł	-	-	-		
Luka niedopasowania	10 591,91 tys. zł	35 286,31 tys. zł	59 219,52 tys. zł	2 000,00 tys. zł	-90 021,65 tys. zł	4 100,00 tys. zł	0,75 tys. zł	6,98 tys. zł		
Luka skumulowana		35 286,31 tys. zł	94 505,83 tys. zł	96 505,83 tys. zł	6 484,18 tys. zł	10 584,18 tys. zł	10 584,92 tys. zł	10 591,91 tys. zł		

Na podstawie luki można stwierdzić, że Bank w niewielkim stopniu angażował się w produkty czy instrumenty, których termin przeszacowania przekraczał 12 miesięcy.

Na profil ryzyka wpływa głównie znaczący poziom aktywów zależnych od stawek rynku międzybankowego i stóp podstawowych NBP, które w strukturze aktywów odsetkowych stanowiły odpowiednio 47,51 % i 12,53 %.

Bank dążył do ograniczenia wrażliwości na spadki stóp procentowych poprzez stosowanie zmiennych stóp procentowych. Aktywa o stopach zmiennych stanowiły 56,08% aktywów odsetkowych, natomiast w pasywach – środki o stopach zmiennych stanowiły 100%.

Według danych na 31.12.2022 r. oszacowany zgodnie z przyjętą metodyką poziom zmiany wartości ekonomicznej kapitału oraz wyniku odsetkowego przedstawiał się następująco:

Tabela 24. Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp procentowych według stanu na 31.12.2022 r.

Treść	Zmiana	Wynik
Oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału	+200pb	464,83 tys. zł
	-200pb	1 319,66 tys. zł
Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego	+100pb	232,41 tys. zł
	-100pb	247,41 tys. zł

Bank oblicza zmianę wartości ekonomicznej kapitału w okresie 12-u miesięcy na skutek szokowej zmiany stóp procentowych. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału jest obliczana według metody luki stopy procentowej opartej na średnim czasie trwania. Na dzień 31.12.2022 r. oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału w wyniku spadku stóp procentowych o 200 pb. powoduje zmniejszenie wartości ekonomicznej kapitału o 1 319,66 tys. zł, natomiast spadek stóp procentowych o 100 pb. Powoduje obniżenie wyniku odsetkowego o 247,41 tys. zł

18. Ekspozycje na pozycje sekretaryjne – art.449 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy

19. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) Przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) Określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

1. Zarządzanie konfliktami interesów

Zarządzanie konfliktem interesów to ważne zadanie dla każdego podmiotu gospodarczego, w którym obowiązują zasady ładu wewnętrznego. Szczególnie ważnej rangi zagadnienie to nabiera w instytucjach zaufania publicznego, do których należą instytucje świadczące usługi finansowe. Właściwe zarządzanie konfliktem interesów przyczynia się do efektywnego funkcjonowania instytucji, jej rozwoju i budowania reputacji, z kolei pomijanie lub umniejszanie roli konfliktu interesów, jako jednej z kluczowych kwestii w etyce biznesu może mieć swój wymierny, niejednokrotnie destrukcyjny skutek.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Olsztynku definiuje zjawisko konfliktu interesów, identyfikuje najczęstsze obszary występowania konfliktu w Banku oraz określa sposoby/mechanizmy ich eliminowania lub minimalizowania w działalności Banku. W zarządzaniu konfliktem interesów bierze się pod uwagę w szczególności ochronę interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmocnienia wizerunku Banku, jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Nadrzędną zasadą stosowaną w Banku jest unikanie potencjalnych konfliktów interesów, co jednocześnie oznacza nie dopuszczanie do zmaterializowania się ryzyka z tym związanego, tj. przekształcenia konfliktu potencjalnego w rzeczywisty.

Za właściwe zarządzanie konfliktem interesów w największym stopniu odpowiada Zarząd Banku oraz kadra kierownicza. Istotną sprawą jest świadomość członków organów Banku i kadry kierowniczej, wagi tematyki związanej z konfliktem interesów, jako elementu składowego ładu wewnętrznego, jak również zaangażowanie w/w osób w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie podwładnym właściwego postępowania w przypadku wystąpienia lub możliwości wystąpienia konfliktu.

2. Polityka w zakresie wynagradzania – art.450 Rozporządzenia CRR

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

Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków zarządu za wykonywaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Polityka określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Polityka jest realizowana z uwzględnieniem wielkości ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Olsztynku stanowi

podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania pracowników Banku. W imieniu Banku umowy o pracę oraz inne umowy z Członkami Zarządu zawiera Rada Nadzorcza.

System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) Wynagrodzenie zasadnicze
- 2) Wynagrodzenie zmienne

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku z wyłączeniem członków Zarządu realizowane jest w oparciu o wartościowanie stanowisk pracy.

Wynagrodzenie zmienne w Banku stanowią w szczególności premie oraz nagrody. Premia w Banku ma charakter uznaniowy. Jej wysokość jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku oraz postawą pracowników.

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 roku wprowadził Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Wprowadzenie Polityki ma na celu wspieranie w Banku prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, realizacji strategii działania oraz ograniczania konfliktów interesów. Polityka obejmuje stałe i zmienne składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Bank przyjmując Politykę stosuje przepisy wynikające z Rozporządzenia delegowanego komisji (UE) nr 604/2014 oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 roku a także Rekomendacji Z KNF odpowiednio do:

- 1) Formy prawnej, w jakiej działa
- 2) Rozmiaru działalności
- 3) Rozmiaru ryzyka związanego z prowadzoną działalnością
- 4) Wewnętrznej organizacji
- 5) Charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności

W Banku do osób, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się:

- 1) członków Zarządu
- 2) członków rady Nadzorczej
- 3) stanowisko ds. zgodności
- 4) pracowników zespołu ds. ryzyka kredytowego i analiz ryzyka bankowego

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zaś wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Wysokość wynagrodzenia dla pozostałych pracowników ustala Zarząd Banku.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% stałych składników wynagrodzenia w odniesieniu do każdej osoby, a proporcje pomiędzy stałymi a zmiennymi składnikami wynagrodzenia umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym w Banku stanowiska istotne za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności, na podstawie stanowiska KNF wyrażonego w piśmie DOR/WR2/0735/10/2/MO/11, Bank wypłaca całość premii po przyznaniu.

Ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w parciu o wyniki finansowe Banku w ostatnich trzech latach. Ocenie podlega stopień wykonania przyjętych w Banku wskaźników.

Przed przyznaniem zmiennych składników wynagrodzenia Rada Nadzorcza dokonuje również indywidualnej oceny członków zarządu w oparciu o kryterium niefinansowe:

- 1) uzyskanie absolutorium
- 2) brak uzasadnionych skarg
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną

W 2022 r. została przyznana premia dla Członków Zarządu na równych zasadach, jak inne osoby zatrudnione w Banku pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku mogli uczestniczyć w powszechnym Pracowniczym Programie Emerytalnym. W ramach programu Bank przekazuje składkę w wysokości 3,5% wynagrodzenia.

Bank nie spełnia żadnego z warunków zawartych w art.9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe w związku z tym w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wyniósł za 2022 r. 83,40 %

Tabela 24. Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy brutto według stanu na 31.12.2022 r.

I.p.			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonej grupy personelu	8	3	-	26
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	24,58 tys. zł	279,33 tys. zł	-	1 298,25 tys. zł
3		W tym w formie środków pieniężnych				
4	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonej grupy personelu	8	3	-	26
5		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00 tys. zł	19,15 tys. zł	-	112,23 tys. zł
6		W tym w formie środków pieniężnych				
7	Wynagrodzenie ogółem (2+5)		24,58 tys. zł	298,48 tys. zł	-	1 410,48 tys. zł

Wszystkie kwoty wynagrodzenia zmiennego i stałego oblicza się brutto i na podstawie ekwiwalentu pełnego czasu pracy.

Ekwiwalent pełnego czasu pracy (EPC, z ang. Full – time equivalents, w skrócie FTE) oznacza stosunek godzin pracy rzeczywiście przepracowanych w związku z działalnością w danym okresie sprawozdawczym (zazwyczaj w roku kalendarzowym) do całkowitej liczby godzin formalnie przepracowanych w tym samym okresie przez osobę lub grupę.

Wartość EPC (FTE) dla jednej osoby nie może przekraczać wartości równej 1.

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

1. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku powołany przez Radę Nadzorczą. Celem nadrzędnym, którym kieruje się Rada przy wyborze Zarządu jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji poszczególnych członków oraz organu, jako całości. Wyraża się to poprzez zapewnienie stosownego wykształcenia, doświadczenia zawodowego oraz reputacji.

Na koniec 2022 roku Zarząd działał w trzy osobowym składzie:

- 1) Prezes Zarządu- wykształcenie wyższe. W Zarządzie od 2001 r.
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych -wykształcenie wyższe. W Zarządzie od 01.11.2017 roku
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych -wykształcenie wyższe . W Zarządzie od 01.01.2019 roku

2. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że w zakresie pełnienia stanowisk kierowniczych wymienianych w tym przepisie, co wg przepisów art. 22aa Ustawy prawo bankowe należy rozumieć, jako funkcję członka zarządu lub rady nadzorczej w podmiotach tej samej grupy kapitałowej, podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony, podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji:

- 1) Członkowie Zarządu Banku pełnili na datę ujawnienia po jednym stanowisku kierowniczym - wyłącznie w Zarządzie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnili po jednym stanowisku kierowniczym - wyłącznie w Radzie Nadzorczej Banku.

Członkowie organów Banku wobec powyższego spełniali wymagania związane z ograniczeniem liczby funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej pełnionych jednocześnie przez członka zarządu lub rady nadzorczej banku, zawarte w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając na podstawie Statutu banku, Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku. Członków Zarządu powołuje się biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej wiedzy, doświadczenia i umiejętności, oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Oceny następczej wiedzy, doświadczenia, umiejętności oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków przez Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie polityką oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Olsztynku. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olsztynku - biorąc pod uwagę wykształcenie, doświadczenie, umiejętności oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania obowiązków. Oceny następczej wiedzy, doświadczenia, umiejętności oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza dokonała w dniu 17 czerwca 2022 r. w oparciu o złożone formularze wtórnej oceny odpowiedniości członków Zarządu. Zgodnie z przeprowadzoną oceną członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe pod względem reputacji i kwalifikacji Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła poszczególnych

członków Zarządu jak i Zarząd, jako organ kolegialny.

Rada Nadzorcza w obecnym 8-osobowym składzie działa od 2019 r. Oceny wtórnej członków Rady jak i Rady, jako organu kolegialnego dokonało Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 25 czerwca 2022 r. po weryfikacji:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- 2) rękopmi należytego wykonywania funkcji,
- 3) poświęcania czasu na wykonywanie obowiązków w Banku,
- 4) łączenia stanowisk i funkcji,
- 5) niezależności

Oraz poziomu kompetencji zarówno w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykiem jak i głównych linii biznesowych Banku Zebranie Przedstawicieli uznało, że zarówno członkowie Rady jak i Rada, jako organ kolegialny spełniają wymogi określone w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

21. Dźwignia finansowa – art.451 Rozporządzenia CRR

Wskaźnik dźwigni oblicza się, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się, jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Tabela 25. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej według stanu na 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzona definicję kapitału Tier I	8,04 %

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr.575/2013 Bank ujawnia dane:

Tabela 26. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni finansowej według stanu na 31.12.2022 r.

I.p.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	131 071,27 tys. zł
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja do kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 411,12 tys. zł
EU 11a	(korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art.429a ust.1 lit.c) CRR	110,51 tys. zł
12	Inne korekty	
13	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	132 031,37 tys. zł

Inne korekty obejmują wartości niematerialne i prawne, które korygują miarę ekspozycji całkowitej

Tabela 27. EU LR2. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni finansowej według stanu na 31.12.2022 r.

I.p.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	
		31.12.2022r.	31.12.2021r.

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	-	-
6	(kwoty aktywów odliczane przy ustalania kapitału Tier I)		
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	-	-
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych			
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwot3) referencyjna brutto	852,78 tys. zł	931 tys. zł
20	(korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-	518 tys. zł
22	Ekspozycje pozabilansowe	217,83 tys. zł	898 tys. zł
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art.429a ust.1 lit.c) CRR	110,51 tys. zł	51 tys. zł
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	10 609,20 tys. zł	10 639 tys. zł
24	Miara ekspozycji całkowitej	131 920, 86 tys. zł	148 390 tys. zł
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni	8,04 tys. zł	7,18 tys. zł
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	Art.499 ust.2 lit.b)	

Tabela 28.EU LR. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych) według stanu na 31.12.2022 r.

l.p.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	130 960,86 tys. zł
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	130 960,86 tys. zł
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane, jako ekspozycje wobec państwa	-
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	67 351,54 tys. zł
EU-7	Instytucje	27 063,07 tys. zł
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 697, 42 tys. zł
EU-9	Ekspozycje detaliczne	3 682,81 tys. zł
EU-10	Przedsiębiorstwa	-
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 629,28 tys. zł
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	4 536,63 tys. zł

Tabela 29.EU LRA. Ujawnienie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni według stanu na 31.12.2022 r.

l.p.	Wyszczególnienie	Opis
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem	W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank monitoruje wskaźnik dźwigni i utrzymuje go na poziomie powyżej założonego minimalnego limitu wewnętrznego

	nadmiernej dźwigni finansowej	6%.Poziom wskaźnika jest raportowanych w ramach analizy adekwatności kapitałowej dla zarządu i Rady Nadzorczej. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni mogą zostać podjęte decyzje o ograniczeniu poziomu wskaźnika
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony na koniec 2022 r. wskaźnik jest wyższy od osiągniętego na koniec 2021 r. o 0,86 pp. Ekspozycja całkowita na przestrzeni 2022 r. zmalała o 11,10%, natomiast fundusze własne zmalały o 0,28%. Spadek funduszy własnych o 28,80 tys. zł wynikał z pomniejszeń tytułu niezrealizowanych strat na instrumentach zaklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży 100%. Ekspozycja całkowita była niższa o 16 469,14 tys. zł .

22.Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego-art.453 Rozporządzenia CRR

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wiarytelności Banku w Banku Spółdzielczym w Olsztynku*.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Olsztynku*.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisują *Instrukcja wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Olsztynku*.
4. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązująca w Banku *Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wiarytelności w Banku Spółdzielczym w Olsztynku* oraz z *Instrukcją kredytowania podmiotów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Olsztynku*
5. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
6. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
7. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - 1) Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - 2) Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - 3) Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Tabela 30. Wielkość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych jednorodnym rodzajem zabezpieczenia, jako procentowy stosunek ekspozycji do uznanego kapitału w PLN (ekspozycje brutto) według stanu na 31.12.2022 r.

Zabezpieczenie	Wartość	Stosunek wartości ekspozycji do uznanego kapitału w %
Hipoteka na nieruchomości	6 806,83 tys. zł	64,16%

mieszkalnej		
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	16 228,60 tys. zł	152,97%
Zastaw rejestrowy	791,30 tys. zł	7,46%
Poręczenie cywilne oraz przystąpienie do długu	152,14 tys. zł	1,43%
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	617,45 tys. zł	5,82%
Ubezpieczenie kredytu	2 377,88 tys. zł	22,41%
Weksel in blanco lub poręczenie według prawa wekslowego	6 662,78 tys. zł	62,80%
Cesja wierzytelności	10 338,53 tys. zł	97,45%
Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym	1 839, 06 tys. zł	17,33%
Inne formy zabezpieczeń prawnych	89,52 tys. zł	0,84%
Razem	45 904, 11 tys. zł	

23.Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

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

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

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio

w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

- 1) Skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

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

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

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

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) Poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy,
- 2) Pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Komórka do spraw zgodności oraz wyznaczone stanowiska z drugiej linii obrony.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) Celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) Złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) Liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) Ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) Zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) Zasady proporcjonalności.

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

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach, którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

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

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy, jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) Adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) Skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) Zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) Zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Olsztynku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku:

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

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
28.06.2023	Teresa Wodzyńska	Prezes Zarządu	
28.06.2023	Ewa Cender	Wiceprezes Zarządu	
28.06.2023	Ewa Nowakowska	Wiceprezes Zarządu	

Raport nr 1: 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 inwestycji 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 niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1.	Kredyty i zaliczki	0,95	2 153,57	2 153,57	2 153,57	0,95	2 153,57		
2.	<i>banki centralne</i>								
3.	<i>instytucje rządowe</i>								
4.	<i>instytucje kredytowe</i>								
5.	<i>inne instytucje finansowe</i>								
6.	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		1 614,16	1 614,16	1 614,16		1 614,16		
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	0,95	539,42	539,42	539,42	0,95	539,42		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	0,95	2 153,57	2 153,57	2 153,57	0,95	2 153,57		

Raport nr 2: 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 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	32 635,00				2 229,00	574,00	0,00	2 576,00	553,00					
2	<i>Banki centralne</i>														
3	<i>Institucje rządowe</i>														
4	<i>Institucje kredytowe</i>	3 467,00				2 224,00	518,00	0,00	2 468,00	0,00					
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	3 467,00				2 224,00	518,00	0,00	2 468,00	0,00					
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	29 168,00				5,00	56,00	0,00	108,00	553,00					
7	<i>w tym MSP</i>														
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>														
9	Dłużne papiery wartościowe														
10	<i>Banki centralne</i>														
11	<i>Institucje rządowe</i>														
12	<i>Institucje kredytowe</i>														
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>														
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>														
15	Ekspozycje pozabilansowe														
16	<i>Banki centralne</i>														
17	<i>Institucje rządowe</i>														
18	<i>Institucje kredytowe</i>														
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>														
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>														
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>														
22	łącznie	32 635,00	0,00			2 229,00	574,00	0,00	2 576,00	553,00	0,00	0,00			

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane 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 odpisanie 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				
1 Kredyty i zaliczki	30429			3726			664					3688			
2 Banki centralne															
3 Instytucje rządowe															
4 Instytucje kredytowe															
5 Inne instytucje finansowe															
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1243			2972			633					2986			
7 w tym MSP	1243			2972			633					2986			
8 Gospodarstwa domowe	29186			754			31					702			
9 Dłużne papiery wartościowe															
10 Banki centralne															
11 Instytucje rządowe															
12 Instytucje kredytowe															
13 Inne instytucje finansowe															
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15 Ekspozycje pozabilansowe															
16 Banki centralne															
17 Instytucje rządowe															
18 Instytucje kredytowe															
19 Inne instytucje finansowe															
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21 Gospodarstwa domowe															
22 Łącznie	30429			3726			664					3688			

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

--

		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