

**Ujawnienie informacji zgodnie z Polityką Informacyjną Banku
według stanu na 31.12.2023 r.**

Spis treści

Wstęp	2
I. Informacje ogólne.....	3
II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia 2019/876.....	4
III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego.....	5
<u>IV.</u> Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P	7
V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M	9
VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z	9
VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.....	12
VIII. Oświadczenie Zarządu	12

Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Szumowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Szumowie ul. sierż. pchor. Zygmunta Przeździeckiego 3, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi, wg stanu na dzień 31.12.2023 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w:
 - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje,
 - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.
 - Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE
 - Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637
 - Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
 - Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz. 128, z późn. zm.),
 - Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach
 - Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków
 - Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach
 - Statucie Banku Spółdzielczego w Szumowie,
 - Polityce informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Szumowie.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
5. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich(PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
7. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Banku pod adresem:

Bank Spółdzielczy w Szumowie

ul. sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3

18-305 Szumowo

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Szumowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Szumowie, ul. sierż. pchor. Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo, został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000132457.
2. Bank Spółdzielczy w Szumowie prowadzi działalność tylko w centrali, nie posiada oddziałów i punktów kasowych.
Organami Banku Spółdzielczego są:
 - Zebranie Przedstawicieli
 - Rada Nadzorcza
 - Zarząd
 - Zebrania Grup Członkowskich
3. Bank Spółdzielczy w Szumowie działa wyłącznie na terenie Polski. Nie posiada udziałów w podmiotach zależnych.
4. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
5. Bank nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust.1, ustawy Prawo bankowe.

II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia 2019/876

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b)			
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
		Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier 1	12477	10356
2	Kapitał Tier 1	12477	10356
3	Łączny kapitał	12477	10356
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	60337	51977
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,68	19,92
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,68	19,92
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,68	19,92
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 (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,68	11,92
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	101872	90930
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,71	11,39
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 (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	25053	20988
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8453	6613
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4425	3228
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4028	3386
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	622,06	619,92
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	90036	76318
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	46289	38293
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	194,51	199,3

III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego

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

Nie dotyczy

2. Opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Szumowie związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Banku Spółdzielczym w Szumowie jest ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:
 - ryzyko kredytowe (w tym: rezydualne i koncentracji)
 - ryzyko kapitałowe,
 - ryzyko biznesowe,
 - ryzyko płynności,
 - ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - ryzyko operacyjne,
 - ryzyko braku zgodności.
3. Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:
 - ryzyko utraty reputacji,
 - ryzyko strategiczne.

Podstawowe zasady zarządzania w/w ryzykami reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

- gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
- ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
- podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 (Dz.U. 2019 poz. 2357 z późn. zm.), Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045) , Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego oraz skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono *Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Szumowie* zwany dalej *Regulaminem*.

Niniejszy *Regulamin* określa cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku także ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym jego skuteczność, efektywność i adekwatność.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego funkcjonowanie, w tym skuteczność, efektywność i adekwatność.

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności,
 - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

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

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

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy.

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

IV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości gotówki.

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych - tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

1. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

- pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie poziomu ryzyka płynności zgodnego z założonym apetytem na ryzyko,
- podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania,
- rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, norm płynności i adekwatności kapitałowej oraz postanowień nadzorczych rekomendacji;
- zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
- utrzymanie obowiązujących wskaźników wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR oraz z Uchwały nr 386/2008 KNF powyżej minimalnych poziomów (w okresie obowiązywania).

2. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe.

3. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).

4. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.

5. Wyliczone w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych:
- LCR- 6,22
 - NSFR – 1,95
6. Bank funkcjonuje w ramach zrzeczenia w grupie BPS. Dostępny do wykorzystania limit umożliwiający dodatkowe zabezpieczenie płynności określony zgodnie z zapisami instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych na koniec roku wynosił 5 202 tys. zł.
7. Lukę płynności na dzień 31.12.2023r przedstawia poniższa tabela:

	a`vista	od 1 do 7 dni	od 7 do 30dni	od 1 do 3 m	od 3 do 12 m	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat
LUKA PROSTA	-13 033,00	38 879,00	586,00	2 243,00	5 643,00	18 081,00	1 442,00	-27 938,00
LUKA SKUMULOWANA	-13 033,00	25 847,00	26 676,00	28 676,00	34 319,00	52 399,00	53 841,00	25 903,00

8. W ramach analizy ryzyka płynności przeprowadza się testy warunków skrajnych.
9. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
10. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności częściowo.
11. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych
12. (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
13. O wynikach testów informowany był Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
14. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w Planach awaryjnych zarządzania płynnością.

V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M

1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 nie wystąpiły.
2. W 2023 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
3. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
 - wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
 - zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
 - zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
 - działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
 - osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
 - stosowanie ubezpieczeń,
 - tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
 - okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z

Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami, posiada wdrożoną Politykę zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Szumowie. Zgodnie z nią podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
 - konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
 - konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
 - konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
 - konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.
1. W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmujące
 - rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

2. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

3. W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

Zasady ustalania wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zostały zawarte w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Szumowie”.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szumowie, zwanej dalej „Polityką” jest:

- 1) Zdefiniowanie ogólnych zasad wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Szumowie, zwanym dalej Bankiem,
- 2) określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z zasadami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.
- 3) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 4) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

- Członków Rady Nadzorczej,
- Członków Zarządu,
- Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Do składników wynagradzania zalicza się:

	<u>Stałe składniki</u>	<u>Zmienne składniki</u>
Członkowie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu oraz za udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank	Brak
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie w formie ryczałtu miesięcznego oraz udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank	Brak
Członkowie Zarządu	Składniki stałe wymienione w §2 ust. 3	Premia uznaniowa
Spółeczny Wiceprezes Zarządu	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu oraz za udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank	Brak

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza otrzymuje stałe składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku 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 Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 40% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego:

- 1) Zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR,

Ocenię podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do Strategii rozwoju Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.
- 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba, o której mowa w §3 niniejszej Polityki:

- 1) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
- 2) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

Propozycję wysokości wskaźnika przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy.

Na podstawie w/w analizy ustala się wysokość ww. wskaźnika, który nie może przekraczać 45%.

Obliczenie w/w średniego wynagrodzenia obejmuje premię oraz inne dodatki jakie otrzymują pracownicy Banku.

Wysokość wskaźnika podlega publikacji, zgodnie z Polityką informacyjną Banku.

Zasady wynagradzania członków Zarządu reguluje Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Szumowie oraz Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szumowie. W Banku nie wyłoniono z Rady Nadzorczej Komitetu ds. wynagrodzeń.

Zarząd Banku nie otrzymał wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznaną w 2022 roku.

W 2023 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 4 posiedzenia w sprawie wynagrodzeń.

Polityka jest dostępna na stronie www.bsszumowo.pl.

VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.

Na koniec grudnia 2023 r. wskaźnik NPL w Banku wyniósł 0,00 % . W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank nie musi obligatoryjnie wprowadzać strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanych. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie ze wzorami, które stanowią załączniki nr 1-3

VIII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku oświadcza, że według 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;
- 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;
- zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe

Załącznik nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanymi objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
Kredyty i zaliczki								
<i>Banki centralne</i>								
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>								
<i>Institucje kredytowe</i>								
<i>Inne instytucje finansowe</i>								
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>								
<i>Gospodarstwa domowe</i>								
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
Ogółem	0							

Załącznik nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
	nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Kredyty i zaliczki	74 847	74 847									
<i>Banki centralne</i>											
<i>Sektor instytucji rzq dowych i samorzq dowych</i>	612	612									
<i>Institucje kredytowe</i>	21 303	21 303									
<i>Inne instytucje finansowe</i>											
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 149	1 149									
<i>W tym MŚP</i>	1 149	1 149									
<i>Gospodarstwa domowe</i>	51 783	51 783									
Dłużne papiery wartościowe	24 599	24 599									
<i>Banki centralne</i>	23 985	23 985									
<i>Sektor instytucji rzq dowych i samorzq dowych</i>											
<i>Institucje kredytowe</i>	614	614									
<i>Inne instytucje finansowe</i>											
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
Ekspozycje pozabilansowe	10 312	10 312									
<i>Banki centralne</i>											
<i>Sektor instytucji rzq dowych i samorzq dowych</i>											
<i>Institucje kredytowe</i>											
<i>Inne instytucje finansowe</i>											
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
<i>Gospodarstwa domowe</i>	10 312	9 331									
Ogółem	109 758	109 758					0				

Załącznik nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia 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				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
	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					
Kredyty i zaliczki	74 847			0			19				0					
<i>Banki centralne</i>																
<i>Sektor instytucji rz q dowych i samorz q dowych</i>	612															
<i>Institucje kredytowe</i>	21 303															
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsi ę biorstwa niefinansowe</i>	1 149															
<i>W tym MŚP</i>	1 149															
<i>Gospodarstwa domowe</i>	51 783						19									
Dłużne papiery wartościowe	24 599															
<i>Banki centralne</i>	23 985															
<i>Sektor instytucji rz q dowych i samorz q dowych</i>																
<i>Institucje kredytowe</i>	614															
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsi ę biorstwa niefinansowe</i>																
Ekspozycje pozabilansowe	10 312															
<i>Banki centralne</i>																
<i>Sektor instytucji rz q dowych i samorz q dowych</i>																
<i>Institucje kredytowe</i>																
<i>Inne instytucje finansowe</i>																
<i>Przedsi ę biorstwa niefinansowe</i>																
<i>Gospodarstwa domowe</i>	10 312															
Ogółem	109 758			0			19				0					