

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Spółdzielczego Banku Ludowego w
Złotowie podlegających ogłaszaniu według
stanu na *31 grudnia 2023***

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023 roku”, 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 Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, 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. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

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 zakresie wynagrodzeń dane dostępne są w siedzibie Centrali Banku.

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”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Spółdzielczego Banku Ludowego w Żłotowie”, 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 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 roku.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: *Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie*
- 2) kod LEI Banku to: *2594006HRYI4MAJ7ZY23*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) 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.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	6
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	7
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	10
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	17
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	20
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	24
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności	26
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	34
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	36
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	41
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	43
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	44
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	46
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	49
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	50
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	51
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	52
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	52
Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	53

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.....	54
Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	55
Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	58
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	59
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	60
21. Ujawnienia informacji w zakresie MREL	66
22. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	70
Zarządzanie konfliktami interesów	70
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..	72
23. Opis systemu kontroli wewnętrznej	72
24. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	75
25. Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Żłotowie	77

1. Ogólne informacje o Banku

Bank działa pod nazwą: Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie i posługuje się skrótem SBL w Złotowie. Siedziba Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie mieści się w Złotowie przy al. Piasta 46. Bank działa na terenie województwa wielkopolskiego i powiatów waleckiego i drawskiego w województwie zachodniopomorskim oraz sępoleńskiego, człuchowskiego i szczecineckiego.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:

- a) Centrala
- b) Oddziały

Ponadto w ramach Banku tworzone są: Filie i punkty kasowe.

Obecnie struktura organizacyjna Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie przedstawia się następująco

- **Centrala** - w Złotowie, al. Piasta 46,
 - **Oddziały:**
 - - w Złotowie, al. Piasta 46,
 - - w Okonku, ul. Niepodległości 25,
 - - w Krajence, ul. Władysława Jagiełły 1,
 - - w Mirosławcu, ul. Wolności 26,
 - **Filie**
 - w Złotów, ul. Mickiewicza 24,
 - w Wałczu, ul. Tysiąclecia 9-15,
 - **Punkty Kasowe:**
 - w Złotowie, ul. Dworzaczka 4,
 - w Tarnówce, ul. Zwycięstwa 22,
 - w Radawnicy, ul. Młyńska 6,
 - w Lipce, ul. Szkolna 1,
 - w Zakrzewie, ul. E.J. Osmańczyka 17,

Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie tworzy wspólnie z innymi bankami spółdzielczymi Spółdzielczą Grupę Bankową. Od 31 marca 2016 roku Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Bank jest uniwersalnym bankiem, obsługującym nie tylko sektor rolniczy, ale także małe i średnie firmy oraz gospodarstwa domowe. Oferta Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie skierowana jest również do młodych klientów, wymagających zastosowania nowoczesnych rozwiązań i wykorzystujących nowoczesną technologię informatyczną.

Klientami Banku są także jednostki samorządu terytorialnego. Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie prowadzi kompleksową obsługę większości samorządów znajdujących się na terenie działania Banku. Ponadto Bank, poprzez odpowiednią politykę kredytową i doradczą, wspiera działalność rolniczą oraz sektor małych i średnich firm. Strategia Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie zorientowana jest na określenie potrzeb i spełnienia oczekiwań Klientów. Polityka długofalowa Banku to umocnienie konkurencyjnej pozycji rynkowej poprzez sprawny i powszechny system rozliczeń bankowych, nieustanne zwiększanie zakresu, poziomu i jakości świadczonych usług bankowych oraz dbanie o bezpieczeństwo świadczonych usług. Dzięki takim atutom jak elastyczność, krótki proces decyzyjny, bliski i dobry kontakt z klientem, Bank jest w stanie sprostać istniejącej konkurencji usług bankowych na terenie swojego działania.

Wizją Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie jest dostarczanie optymalnych rozwiązań bankowych na lokalnym rynku usług finansowych. Być pierwszym wyborem dla klienta na terenie działania Banku.

Misją Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie jest świadczenie kompleksowych, profesjonalnych i efektywnych usług, zapewniających rozwój Banku i obszaru na którym działa.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	64 752,97	53 506,95
2	Kapitał Tier I	64 752,97	53 506,95
3	Łączny kapitał	65 568,59	54 351,10
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	446 410,76	363 570,70
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,51%	14,72%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,51%	14,72%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,69%	14,95%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
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 (%)	-	-

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,69%	6,95%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	712 042	607 543
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,09%	8,81%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
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 (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429 911,00	29 366 828,09
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657 229,00	10 692 560,76
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872 405,00	2 220 245,52
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487 419,00	9 179 974,37
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	394%	320%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406 579,00	57 741 398,61
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508 190,00	32 630 490,95
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	177%

Bank wg stanu na dzień 31.12.2023r. spełnia wskaźniki odnośnie łącznego współczynnika wypłacalności oraz dźwigni finansowej.

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dotyczące zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF SBL w Złotowie został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB Bank S.A. na mocy tych samych decyzji został zobowiązany do wypełnienia normy LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

Poniższa tabela zawiera informacje na temat strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu zarządzania nim, a także informacje na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2023 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych. Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko. Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów. Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym Banku Ludowym w Żłotowie</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, normami nadzorczymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych). W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać. <i>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</i> W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku. Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2023 r.																
		<table><tr><th>Rodzaj ryzyka</th><th>Miara</th><th>Założony apetyt</th></tr><tr><td rowspan="7">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td><td>Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż</td><td>7%</td></tr><tr><td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych- minimum</td><td>33%</td></tr><tr><td>Łączna wartość dużych ekspozycji</td><td>350% kapitału Tier I</td></tr><tr><td>Maksymalne zaangażowanie w jeden podmiot lub podmioty powiązane</td><td>24% - dla klientów niskiego ryzyka, tj. dla klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem 20% - dla pozostałych klientów</td></tr><tr><td>Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem – maximum</td><td>8%</td></tr><tr><td>Maksymalny poziom zaangażowania w EKZH</td><td>Do 85% ich udziału w portfelu kredytowym</td></tr></table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż	7%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych- minimum	33%	Łączna wartość dużych ekspozycji	350% kapitału Tier I	Maksymalne zaangażowanie w jeden podmiot lub podmioty powiązane	24% - dla klientów niskiego ryzyka, tj. dla klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem 20% - dla pozostałych klientów	Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem – maximum	8%	Maksymalny poziom zaangażowania w EKZH	Do 85% ich udziału w portfelu kredytowym
		Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt														
		Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż	7%														
			Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych- minimum	33%														
			Łączna wartość dużych ekspozycji	350% kapitału Tier I														
			Maksymalne zaangażowanie w jeden podmiot lub podmioty powiązane	24% - dla klientów niskiego ryzyka, tj. dla klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem 20% - dla pozostałych klientów														
			Udział zagrożonych EKZH w EKZH ogółem – maximum	8%														
			Maksymalny poziom zaangażowania w EKZH	Do 85% ich udziału w portfelu kredytowym														

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny		
			Maksymalny udział DEK w portfelu kredytowym	Do 3,9% udziału DEK w portfelu kredytowym
			Wskaźnik jakości DEK	Maksymalnie 4%
		Ryzyko operacyjne	Wskaźniki KRI – limit krytyczny	KRI – 01 – co najmniej 1 przypadek nieplanowanej przerwy o łącznym czasie ciągłym co najmniej 8 godzin KRI-02 – co najmniej 4 przypadki w kasie KRI – 03 – co najmniej 5 przypadków w kasie KRI -04 -powyżej 175% średniej z poprzedniego kwartału KRI – 05-co najmniej 3 przypadki w kwartale KRI – 06 – powyżej 1 przypadku w miesiącu przerwy o długości co najmniej 8 godzin KRI – 07- pow.1 przypadku w mies. przerwy o długości co najmniej 8 godzin KRI – 08 - pow. 1 przypadku w mies. przerwy ciągłej pow. 48 godzin. – bankomat KRI – 09 - Co najmniej 2 przypadki w kwartale sprawozdawczym KRI – 10 - Co najmniej 3 przypadki w kwartale sprawozdawczym KRI – 11 - Co najmniej 9 przypadków
		Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita (max)	2% funduszy własnych
		Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	100%
			Poziom wskaźnika NSFR (min)	100%
		Ryzyko kapitałowe	Poziom łącznego współczynnika kapitałowego TCR (min)	14%
			Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	10,5%
			Poziom wskaźnika kapitału podstawowego Tier I (min)	8,50%
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)	5%
		Ryzyko stopy procentowej	Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania – max	10% kapitału Tier I
			Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji - max	5% kapitału Tier I
			Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego- max	5% kapitału Tier I
			Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego, i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy założonej zmianie stóp +/- 100pb- max	7,5% kapitału Tier I
			Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku dla sześciu scenariuszy szokowych- max	15% kapitału Tier I
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie <u>Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Żłotowie.</u>		
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.: 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;		

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																										
		3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych). Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak: 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych. Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą: <table><tr><th>Rodzaj scenariusza</th><th>Nazwa scenariusza</th><th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th></tr><tr><td>scenariusz systemowy</td><td>Kryzys makroekonomiczny</td><td> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych </td></tr><tr><td>w tym: scenariusz indywidualny</td><td>Odpływ depozytów</td><td> • odpływ depozytów </td></tr><tr><td>scenariusz indywidualny</td><td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td><td> • pogorszenie jakości portfela kredytowego </td></tr><tr><td>scenariusz indywidualny</td><td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td><td> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td></tr><tr><td>scenariusz indywidualny</td><td>Spadek/wzrost rynkowych stóp procentowych</td><td> • spadek wartości ekonomicznej kapitału </td></tr><tr><td>scenariusz mieszany</td><td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td><td> • wzrost ryzyka w branży rolniczej </td></tr></table> Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność. Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko. Dodatkowo Bank przeprowadza testy wrażliwości. Testami warunków skrajnych Bank obejmuje wszystkie ryzyka uznane za istotne. Ogólne założenia testów warunków skrajnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiono w poniższej tabeli: <table><tr><th>obszar objęty testem</th><th>opis założeń</th></tr><tr><td rowspan="2">ryzyko kredytowe</td><td>wzrost udziału należności zagrożonych w należnościach do poziomu 7,5%</td></tr><tr><td>całkowity brak skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów</td></tr></table>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	• odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	• odpływ depozytów	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	• pogorszenie jakości portfela kredytowego	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	scenariusz indywidualny	Spadek/wzrost rynkowych stóp procentowych	• spadek wartości ekonomicznej kapitału	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	• wzrost ryzyka w branży rolniczej	obszar objęty testem	opis założeń	ryzyko kredytowe	wzrost udziału należności zagrożonych w należnościach do poziomu 7,5%	całkowity brak skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																										
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	• odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych																										
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	• odpływ depozytów																										
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	• pogorszenie jakości portfela kredytowego																										
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	• wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST																										
scenariusz indywidualny	Spadek/wzrost rynkowych stóp procentowych	• spadek wartości ekonomicznej kapitału																										
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	• wzrost ryzyka w branży rolniczej																										
obszar objęty testem	opis założeń																											
ryzyko kredytowe	wzrost udziału należności zagrożonych w należnościach do poziomu 7,5%																											
	całkowity brak skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów																											

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		ryzyko koncentracji	konieczności przeklasyfikowania wszystkich dużych ekspozycji do wyższej o jedną kategorii ryzyka pojawienia się niekorzystnych warunków działania (np. czynniki atmosferyczne, niespodziewany import tańszych wyrobów z zagranicy, wzrost konkurencji, polityka państwa, brak popytu) w 3 największych branżach w łącznej kwocie ekspozycji, powodujących wzrost kwoty kredytów zagrożonych do poziomu wskazującego na podwyższenie ryzyka w danej branży, tj. do 9 % w danej branży spadku wartości, a tym samym ewentualnej skuteczności przyjętych zabezpieczeń (oprócz zabezpieczeń w postaci hipoteki na nieruchomościach, dla których ryzyko jest oceniane w ramach odrębnej procedury wewnętrznej), w grupach koncentracji zabezpieczeń rzeczywistych przekraczających 20% łącznej kwoty wszystkich ekspozycji, o 20%, a tym samym braku odzyskania kredytów zagrożonych zabezpieczonych tymi rodzajami zabezpieczeń
		ryzyko związane z EKZH	wpływ wzrostu stóp procentowych o 500 pb. na: a) poziom wskaźnika Dtl – dla ekspozycji udzielonych do dnia 30.12.2022r. oraz wskaźnika DStl- dla ekspozycji udzielonych od dnia 31.12.2022r. dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie b) jakość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz poziom rezerw celowych wpływ gwałtownej zmiany wartości nieruchomości na przewidywalną wielkość strat dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
		w zakresie ryzyka związanego z DEK	wpływ wzrostu stóp procentowych o 200 pb. na przyjęty przez Bank maksymalny poziom relacji miesięcznych wydatków do miesięcznych dochodów klienta, w przypadku kredytów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej wpływ zmiany stóp procentowych o 200 pb. na ryzyko kredytowe Banku, w przypadku kredytów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej
		ryzyko walutowe	wpływu zmiany kursów walutowych o 30% na wynik finansowy
		ryzyko kapitałowe	spadek funduszu udziałowego i wpływ spadku na wartość współczynników kapitałowych i określeniu ewentualnego kosztu przywrócenia współczynników kapitałowych do prawidłowej wielkości zmiana poziomu ryzyka na wartość przyjętego w Banku limitu kapitału wewnętrznego w relacji do funduszy własnych
		ryzyko płynności	wzrost należności zagrożonych, wypływ depozytów i zmianę rynkowych stóp procentowych. Bank bada koszt przywrócenia poziomu wskaźnika LCR do prawidłowego poziomu
		ryzyko stopy procentowej	zmiana stóp procentowych i jej wpływ na zmianę wyniku odsetkowego dla ruchu stóp o +/-250pb. zmiana stóp procentowych i ich wpływ na wartość ekonomiczną kapitału, dla sześciu scenariuszy szokowych: a) równoległy wzrost stóp procentowych, b) równoległy spadek stóp procentowych, c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych); d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych), e) wzrost stóp krótkoterminowych, f) spadek stóp krótkoterminowych.

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		istotny wzrost ryzyka operacyjnego - określenie poziomu materializacji ryzyka w sytuacji skrajnej poprzez zsumowanie: - strat brutto - bez uwzględnienia odzysków, - strat potencjalnych wynikających ze zdarzeń zarejestrowanych w banku - z kategorii ryzyka średniej i wysokiej - strat rzeczywistych i potencjalnych wynikających ze złożonych przez Klientów i uznanych przez Bank reklamacji lub reklamacji, które nie zostały jeszcze uznane, a co do których istnieje wysokie prawdopodobieństwo, że zostaną uznane i spowodują powstanie kategorii straty (kosztu) po stronie Banku, - strat rzeczywistych wynikających z fraudów dokonanych w ramach elektronicznych kanałów dostępu (np. bankowości elektronicznej, kart płatniczych) - strat potencjalnych związanych z pozwami przeciwko Bankowi W każdym przypadku uwzględniane są dane za okres 3 miesięcy.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach: 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność <i>Stanowiska ds. zgodności</i>, 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Zgodnie z obowiązującą na 31.12.2023r. strukturą organizacyjną w ramach pierwszego poziomu zarządzania ryzykiem wchodzi: • Wydział finansowo – księgowy; • Wydział obsługi, sprzedaży kredytów i innych usług finansowych wraz z pracownikami sekcji kredytów w jednostkach organizacyjnych Banku; • Wydział rachunków bankowych i depozytów wraz z pracownikami sekcji depozytów w jednostkach organizacyjnych Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem: 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie. Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka. W ramach istniejącego podziału na drugą linię obrony składają się: • Stanowisko ds. zgodności; • Zespół ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego; • Zespół ds. PPPiFT; • Zespół ds. kontroli wewnętrznej i ds. zgodności; • Zespół ds. monitoringu/windykacji i restrukturyzacji; • Zespół ds. analiz kredytowych Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie: 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka. Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym: 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności; 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków; 7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji; 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem; 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania; 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku; 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka, 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób: 1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; 2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyk w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa. W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Zespół ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego wraz ze Stanowiskiem ds. zgodności są odpowiedzialni za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się: 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych: 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności. Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowanie o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat: 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku: 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania Banku (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Inne instytucje nienotowane ujawniają wiersze a), b) i c).

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny						
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR – w praktyce chodzi o funkcje pełnione w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej tych podmiotów, liczba takich funkcji jest ograniczona, zgodnie zapisami art. 22aa Prawa bankowego. Zgodnie z art. 22aa Prawa bankowego ograniczenia dotyczące zajmowania stanowisk dyrektorskich nie dotyczą przypadków pełnienia funkcji w podmiotach nieprowadzących działalności gospodarczej, jak również do reprezentantów Skarbu Państwa Poszczególni Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu: <table><tr><th>Imię i Nazwisko</th><th>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)</th><th>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)</th></tr><tr><td>Grzegorz Karbowski</td><td>0</td><td>1- Członek Rady Nadzorczej SGB Bank S.A.</td></tr></table> Pozostali Członkowie Zarządu Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR	Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	Grzegorz Karbowski	0	1- Członek Rady Nadzorczej SGB Bank S.A.
		Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)				
Grzegorz Karbowski	0	1- Członek Rady Nadzorczej SGB Bank S.A.						
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, zgodnie z przyjętą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie” oraz „Zasadami powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie”. Kandydaci na członków Zarządu mogą być wyłaniani poprzez konkurs lub wskazanie kandydata przez Prezesa Zarządu Banku albo w przypadku wakatu na stanowisku Prezesa na podstawie swobodnego wyboru dokonywanego przez Radę Nadzorczą. Kandydat na członka Zarządu musi spełniać wymogi dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do funkcji, które ma pełnić i powierzonych mu obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmią rozumiana jest jako właściwy poziom reputacji, uczciwości oraz rzetelności. Kandydat na członka Zarządu musi poddać się ocenie odpowiedniości na podstawie obowiązującej w Banku polityki oceny odpowiedniości i uzyskać od Rady Nadzorczej ocenę pozytywną. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza kierując się opinią Banku Zrzeszającego oraz opinią Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Zarządu indywidualnie, natomiast ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu. Rada Nadzorcza przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu uwzględnia w szczególności, czy członkowie: mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię, dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki, potrafią działać w sposób uczciwy i						

	etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, poświęcając lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, cechując się niezależnością osądu. Celem zbiorowej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by organ zarządzający jako całość posiadał przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by: - o był w stanie podejmować odpowiednie decyzje dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje. - o posiadał odpowiednią znajomość dziedzin wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Zarządu, przy czym Rada Nadzorcza przy ocenie odpowiedniości zobowiązana jest zapewnić wystarczającą liczbę członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji. - o posiadał znajomość tych dziedzin, za które członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat zgodnie z „Regulaminem wyborów członków i odwołania członków Rady Nadzorczej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Żłotowie”. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej z osobna jak również oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Żłotowie. Przy dokonywaniu oceny, Zebranie Przedstawicieli zobligowane jest uwzględnić wszystkie okoliczności istotne dla oceny i znane w chwili jej przeprowadzania, niezależnie od miejsca oraz czasu ich zaistnienia. Ocenie należy poddać w szczególności przyszły lub potencjalny wpływ tych okoliczności na ocenę spełnienia warunku odpowiedniości danej osoby. Po zakończeniu procesu pierwotnej oceny odpowiedniości, Bank zobligowany jest przekazać do KNF wynik oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, w tym dokonaną ocenę składu Rady Nadzorczej jako całości, przekazując podjęte w tym zakresie uchwały dotyczące odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem Przy dokonywaniu indywidualnej oceny kandydata na członka Rady Nadzorczej uwzględnią się cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia zapewnienia prawidłowości i realizacji zadań przez Radę Nadzorczą, jak również adekwatność jego wiedzy, umiejętności i doświadczenia, do pełnionych przez niego funkcji oraz rękojmię należytego wykonywania tych funkcji. Ocena indywidualna obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie) oraz ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku. Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena pierwotna - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena wtórna - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej. Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnią w szczególności, czy członkowie: • mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię; • dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki; • potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji; • poświęcają lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku; • cechują się niezależnością osądu; • są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej. Proces oceny odpowiedniości indywidualnej wtórnej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. Ocena indywidualna wtórna dokonywana przez organ dokonujący wyboru członków Rady Nadzorczej i obejmuje wszystkich członków Rady Nadzorczej, którzy zostali wybrani na Zebraniu Przedstawicieli/Zebraniu Grupy Członkowskiej i sprawowali swoje funkcje w ocenianym okresie. Indywidualna ocena wtórna uwzględnią w szczególności zmiany w kwalifikacjach i innych danych, w stosunku do poprzednich ocenianych okresów
--	---

		Celem zbiorowej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez instytucje, w tym głównych ryzyk, a w szczególności, by Rada Nadzorcza: • posiadała jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić właściwy skład Zarządu, w tym kandydatów na stanowiska członków Zarządu; • była w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje; • posiadała odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Rady Nadzorczej; • posiadała znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne kontrolowanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej winni posiadać jako całość umiejętności pozwalające na przedstawienie swoich poglądów oraz wpływanie na proces podejmowania decyzji w ramach pracy Rady Nadzorczej. <i>Pozostałe informacje – patrz <u>Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe</u>.</i>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<i>W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej mają w Banku zastosowanie przepisy:</i> • Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Spółdzielczym Banku Ludowym w Żłotowie • Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Żłotowie • Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku Spółdzielczego Banku Ludowego w Żłotowie • Regulamin wyborów członków i odwołania członków Rady Nadzorczej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Żłotowie <i>Realizacja przez Bank zasad różnorodności zapewnia:</i> • odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej i Zarządu, jako organu działającego koleგialnie, • prawidłową ocenę kwalifikacji Rady Nadzorczej oraz Zarządu. • prawidłową ocenę indywidualnych kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu. • wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z pełnionych funkcji i realizacji powierzonych zadań i obowiązków. • utrzymanie niezależności osądu członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Dobór Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób, wykazujących się doświadczeniem, wiedzą i umiejętnościami niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu/Rady Nadzorczej Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do zbiorowego zarządzania/nadzoru Bankiem. <i>W ramach ujawnienia strategii dotyczącej zróżnicowania pod względem płci, należy ujawnić:</i> 1) jeżeli wyznaczono wartość docelową dla niedostatecznie reprezentowanej płci, oraz w odniesieniu do polityki dotyczącej zróżnicowania pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego i pochodzenia geograficznego – wyznaczoną wartość docelową i stopień osiągnięcia wartości docelowych;

		2) jeżeli nie osiągnięto wartości docelowej, Bank ujawnia powody takiego stanu rzeczy oraz, w stosownym przypadku, środki wprowadzone w celu osiągnięcia danej wartości docelowej w określonym czasie.
--	--	--

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	4 306,20	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	-	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	59 241,86	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 267,00	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	64 815,06	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-62,09	(a)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-62,09	
29	Kapitał podstawowy Tier I	64 752,97	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	64 753	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	844,15	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	844,15	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	815,62	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	65 568,59	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	446 410,76	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,51%	
62	Kapitał Tier I	14,51%	
63	Łączny kapitał	14,69%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,00%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	6,69%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0	

Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 637,83	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0,00	
3	Należności od sektora finansowego	136 085,97	
4	Należności od sektora niefinansowego	511 230,83	
5	Należności od sektora budżetowego	23 424,10	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

7	Dłużne papiery wartościowe	82 945,83	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 475,80	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	
13	Wartości niematerialne i prawne	62,09	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	10 255,93	
15	Inne aktywa	353,06	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 676,43	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	93,46	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
19	Akcje własne	0,00	
20	Aktywa ogółem	778 241,33	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	580 240,13	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	96 865,73	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 267,40	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	533,86	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 652,85	(c)
11	Pozostałe rezerwy	5 011,22	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,00	(d)
13	Zobowiązania ogółem	691 571,19	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 689,40	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 085,71	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	126,22	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 296,92	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
6	Zysk (strata) netto	21 471,89	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
8	Kapitał własny ogółem	86 670,14	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów. Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to: 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których: <i>(poniżej wpisać wg założeń Banku z Awaryjnego Planu Płynności)</i> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100% 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 100% W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności <i>Zespół ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego</i> przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności: 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. Na podstawie przeprowadzonych analiz <i>Zespół ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego</i> przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o: 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji. W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne. Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są: • zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; • sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza dłużnych papierów Skarbu Państwa, NBP lub gwarantowanych przez rząd ; • wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku; • sprzedaż ekspozycji kredytowych; • sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; • pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;) • wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; • wykorzystanie linii kredytowych w Banku Zrzeszającym. Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: <u>Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</u>
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: <u>Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie</u>

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować: · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego	Bank przyjmuje następującą strategię finansowania: • głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 60% pasywów ogółem; • Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów; • Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania; • Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego; • w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim Podstawowym narzędziem wspomagającym operacyjne zarządzanie płynnością krótkoterminową są prognozy wpływów i wypływów środków pieniężnych (Przepływy pieniężne/Plan przepływów pieniężnych) sporządzane codziennie na okres kolejnych 30 dni. Przepływy pieniężne wraz z informacjami pozyskanymi w bieżącym dniu operacyjnym pozwalają komórce zarządzającej optymalnie inwestować nadwyżki środków i zapewniać wystarczającą ilość środków na realizację bieżących zobowiązań. Plan przepływów pieniężnych na okres 30 dni sporządzany jest na podstawie rzeczywistych przepływów pieniężnych z dwóch poprzedzających miesięcy z uwzględnieniem lokat założonych w SGB Banku S.A. i terminu zapadalności tych lokat. Plan wpływów i wypływów jest aktualizowany codziennie, bez konieczności jego archiwizowania; dopuszczalne są korekty prognozy w związku z otrzymaniem nowych informacji, które w sposób istotny powodują jej zmiany. Dodatkowo sporządzane jest zestawienie: a) stanu środków na rachunku bieżącym – uwzględniające stan na rachunku bieżącym złotowym Banku, rachunkach bieżących walutowych oraz stan na rachunku minimum depozytowego, b) stanu gotówki w kasach – uwzględniające stan w gotówce w kasach Banku oraz bankomatów w danym dniu roboczym. Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się: 1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni; 2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów; 3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego; 4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej. Bank ocenia poziom ryzyka płynności, wynikający z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych poprzez: 1) ocenę struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania działalności Banku 2) ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych; 3) ocenę wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności; 4) analizę wskaźników; 5) ocenę wyników testów warunków skrajnych wynikających z Grupowego Planu Naprawy; 6) ocenę poziomu płynności długoterminowej. W ramach analiz dotyczących stabilności źródeł finansowania dokonywane są: 1) wyznaczanie osadu na depozytach; 2) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta (koncentracje depozytowe) oraz z tytułu dużych depozytów; 3) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od osób wewnętrznych; 4) pomiar poziomu zrywalności depozytów. Celem uznania określonych kategorii środków za stabilne źródło finansowania Bank: • co najmniej raz na rok opracowuje długoterminowy plan pozyskania tych środków,

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																																																																																																																						
	właściwego dla danego banku	• posiada i weryfikuje przynajmniej raz w roku plan awaryjny uwzględniający utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości tych środków lub ograniczonego dostępu do innych źródeł finansowania																																																																																																																					
	·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności	Podstawowymi wskaźnikami określającymi pozycję płynności Banku są: • wskaźniki płynności, jako iloraz aktywów do pasywów występujących w poszczególnych przedziałach czasowych (lub skumulowanych przedziałach czasowych), • wskaźnik LCR • wskaźnik NSFR. W ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności, wyznaczane i monitorowane są następujące wskaźniki: <table><tr><th>LP</th><th>Wskaźnik</th><th>31.12.2022</th><th>31.12.2023</th><th>limit</th><th>wykorzystanie limitu</th><th>dynamika</th></tr><tr><td>1</td><td>aktywa płynne / suma bilansowa</td><td>20,78%</td><td>24,03%</td><td>x</td><td>x</td><td>115,65%</td></tr><tr><td>2</td><td>baza depozytowa / kredyty</td><td>120,22%</td><td>120,77%</td><td>x</td><td>x</td><td>100,46%</td></tr><tr><td>3</td><td>depozyty ogółem / kredyty</td><td>120,22%</td><td>120,77%</td><td>x</td><td>x</td><td>100,46%</td></tr><tr><td>4</td><td>depozyty stabilne / kredyty</td><td>114,81%</td><td>110,27%</td><td>x</td><td>x</td><td>96,05%</td></tr><tr><td>5</td><td>(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)</td><td>130,17%</td><td>130,17%</td><td>105%</td><td>123,97%</td><td>100,00%</td></tr><tr><td>6</td><td>(pasywa stabilne + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)</td><td>125,49%</td><td>121,09%</td><td>100%</td><td>121,09%</td><td>96,49%</td></tr><tr><td>7</td><td>aktywa płynne / pasywa niestabilne</td><td>321,19%</td><td>207,58%</td><td>x</td><td>X</td><td>64,63%</td></tr><tr><td>8</td><td>zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne</td><td>34,13%</td><td>31,28%</td><td>x</td><td>X</td><td>91,64%</td></tr><tr><td>9</td><td>zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne</td><td>32,42%</td><td>29,95%</td><td>x</td><td>X</td><td>92,36%</td></tr><tr><td>10</td><td>zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa</td><td>7,09%</td><td>7,52%</td><td>10%</td><td>75,17%</td><td>105,98%</td></tr><tr><td>11</td><td>zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa</td><td>6,74%</td><td>7,20%</td><td>x</td><td>X</td><td>106,81%</td></tr><tr><td>12</td><td>rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa</td><td>0,16%</td><td>0,15%</td><td>x</td><td>X</td><td>90,45%</td></tr><tr><td>13</td><td>(fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusz rezerwowy) / suma bilansowa</td><td>8,25%</td><td>8,45%</td><td>x</td><td>X</td><td>102,47%</td></tr><tr><td>14</td><td>środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty podmiotów niefinansowych</td><td>3,13%</td><td>4,14%</td><td>10%</td><td>41,37%</td><td>132,21%</td></tr><tr><td>15</td><td>środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych</td><td>0,17%</td><td>0,18%</td><td>x</td><td>X</td><td>106,77%</td></tr></table>					LP	Wskaźnik	31.12.2022	31.12.2023	limit	wykorzystanie limitu	dynamika	1	aktywa płynne / suma bilansowa	20,78%	24,03%	x	x	115,65%	2	baza depozytowa / kredyty	120,22%	120,77%	x	x	100,46%	3	depozyty ogółem / kredyty	120,22%	120,77%	x	x	100,46%	4	depozyty stabilne / kredyty	114,81%	110,27%	x	x	96,05%	5	(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	130,17%	130,17%	105%	123,97%	100,00%	6	(pasywa stabilne + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	125,49%	121,09%	100%	121,09%	96,49%	7	aktywa płynne / pasywa niestabilne	321,19%	207,58%	x	X	64,63%	8	zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne	34,13%	31,28%	x	X	91,64%	9	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne	32,42%	29,95%	x	X	92,36%	10	zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	7,09%	7,52%	10%	75,17%	105,98%	11	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa	6,74%	7,20%	x	X	106,81%	12	rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa	0,16%	0,15%	x	X	90,45%	13	(fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusz rezerwowy) / suma bilansowa	8,25%	8,45%	x	X	102,47%	14	środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty podmiotów niefinansowych	3,13%	4,14%	10%	41,37%	132,21%	15	środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych	0,17%	0,18%	x	X	106,77%	
LP	Wskaźnik	31.12.2022	31.12.2023	limit	wykorzystanie limitu	dynamika																																																																																																																	
1	aktywa płynne / suma bilansowa	20,78%	24,03%	x	x	115,65%																																																																																																																	
2	baza depozytowa / kredyty	120,22%	120,77%	x	x	100,46%																																																																																																																	
3	depozyty ogółem / kredyty	120,22%	120,77%	x	x	100,46%																																																																																																																	
4	depozyty stabilne / kredyty	114,81%	110,27%	x	x	96,05%																																																																																																																	
5	(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	130,17%	130,17%	105%	123,97%	100,00%																																																																																																																	
6	(pasywa stabilne + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	125,49%	121,09%	100%	121,09%	96,49%																																																																																																																	
7	aktywa płynne / pasywa niestabilne	321,19%	207,58%	x	X	64,63%																																																																																																																	
8	zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne	34,13%	31,28%	x	X	91,64%																																																																																																																	
9	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne	32,42%	29,95%	x	X	92,36%																																																																																																																	
10	zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	7,09%	7,52%	10%	75,17%	105,98%																																																																																																																	
11	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa	6,74%	7,20%	x	X	106,81%																																																																																																																	
12	rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa	0,16%	0,15%	x	X	90,45%																																																																																																																	
13	(fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusz rezerwowy) / suma bilansowa	8,25%	8,45%	x	X	102,47%																																																																																																																	
14	środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty podmiotów niefinansowych	3,13%	4,14%	10%	41,37%	132,21%																																																																																																																	
15	środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych	0,17%	0,18%	x	X	106,77%																																																																																																																	
	·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności																																																																																																																						

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny						
		16 łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych	3,13%	4,14%	x	X	132,21%
		17 depozyty elektroniczne / baza depozytowa	38,05%	35,77%	x	X	94,01%
		18 depozyty gwarantowane przez BFG / baza depozytowa	69,33%	70,13%	x	X	101,15%
		19 aktywa płynne / depozyty niegwarantowane przez BFG	130,26%	130,26%	x	X	100,00%
		Największe zmiany zanotowano dla wskaźnika określającego udział aktywów płynnych w pasywach niestabilnych. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. Na wskaźniki wczesnego ostrzegania składają się: - wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym; - spadek depozytów, w podziale na grupy podmiotowe licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością; - wzrost depozytów licząc m/m powyżej 20% - wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; - wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; - wzrost kredytów przeterminowanych kwartał/ kwartał 50%; Na sytuacje wczesnego ostrzegania składają się: - pojawienie się niekorzystnych informacji o Banku; - wprowadzenie zarządu komisarycznego lub ogłoszenie upadłości innego banku spółdzielczego, zwłaszcza takiego, którego placówki położone są w pobliżu placówek Banku; - pojawienie się nowych banków konkurencyjnych na terenie działania Banku; - wzrost oprocentowania depozytów oferowanych przez banki konkurencyjne; - odmowa udzielenia wsparcia finansowego przez Bank Zrzeszający; - inne uznane przez Bank, a wynikające z bieżącej działalności. Dodatkowo, Bank otrzymuje od Spółdzielni, w okresach co najmniej kwartalnych, informacje o: - przekroczeniu poziomów ostrzegawczych wskaźników LCR i NSFR ustalonych dla Banku Zrzeszającego w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB; - zmniejszeniu nadpłynności Zrzeszenia, rozumianej jako: maksymalna wartość o jaką mogą ulec obniżeniu aktywa płynne aby zagregowany wskaźnik LCR nie spadł poniżej 100%. W przypadku przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania komórka monitorowania ryzyka przeprowadza: - analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie (w tym określenie czy zdarzenia są jednorazowe, incydentalne lub długotrwałe oraz czy wynikają ze zdarzeń wewnętrznych lub zewnętrznych), - analizę czy zidentyfikowane zdarzenia powodujące przekroczenia wskaźników mogą negatywnie wpłynąć na płynność Banku, - ocenę możliwości powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie (np.: z uwagi na sezonowość) lub na skutek działań Banku. i na podstawie przeprowadzonych analiz Zespół ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku.					

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny					
	Wskaźniki wczesnego ostrzegania:					
	LP.	Wyszczególnienie – dane w tys. zł	poziom na 2023-12-31	zakres ostrzegawczy		dynamika m/m
	1	depozyty bieżące i terminowe gospodarstw domowych	458 162	<=	95%	103,1%
	2	depozyty bieżące i terminowe pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	92 173	<=	95%	98,3%
	3	depozyty bieżące i terminowe jednostek samorządowych i rządowych	96 513	<=	95%	98,5%
	4	środki dużych deponentów	23 797	>=	120%	95,7%
	5	depozyty osób wewnętrznych	1 057	>=	120%	93,1%
	6	depozyty podmiotów finansowych	-	>=	120%	x
	7	zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania (kredyty w rachunku ROR i bieżącym)	28 142	>=	120%	85,0%
	8	wykorzystanie udzielonych zobowiązań finansowych dotyczących finansowanie	37 823	>=	120%	102,7%
	9	kredyty przeterminowane	12 109	>=	150%	118,2%
	Na dzień 31.12.2023r. nie doszło do przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania.					
	Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty. Ich wartość na datę analizy wyniosła 671.702 tys. zł i stanowiły one 86,6% pasywów ogółem. Wśród depozytów dominowały depozyty sektora niefinansowego w kwocie 575.188 tys. zł, które stanowiły 74,2% pasywów ogółem i 85,6% bazy depozytowej. Depozyty sektora rządowego i samorządowego wyniosły 96.513 tys. zł i stanowiły 12,4% pasywów ogółem oraz 14,4% bazy depozytowej. Bank nie posiadał depozytów od sektora finansowego. Fundusz udziałowy, fundusz zasobowy oraz fundusze rezerwowe finansowały działalność Banku w 8,5%. Do jednej z podstawowych determinant utrzymywania płynności w Banku zaliczana jest stabilność posiadanych środków obcych (osad). Za osad na rachunkach depozytowych przyjmuje się tę ich część, która w ujęciu łącznym wykazuje na przestrzeni poprzednich okresów jedynie nieznaczne wahania i Bank może polegać na tych depozytach przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności. Wyznaczanie osadu dokonywane jest w oparciu o następujące zasady: • środki dużych deponentów -wyłączone są z badania osadu; • depozyty osób wewnętrznych, wyłączone są z badania osadu; • depozyty podmiotów finansowych, wyłączone są z badania osadu; • jako metodę wyliczania osadu Bank przyjmuje prognozę określoną na podstawie linii trendu wyznaczonej metodą krzywej regresji drugiego stopnia; • miarą chwiejności bazy depozytowej jest błąd standardowy prognozowanej wartości stanów depozytów stabilnych wyznaczonej na podstawie linii trendu. Badanie osadu na depozytach przeprowadza się w odniesieniu do następujących grup depozytów: • depozyty (łącznie bieżące i terminowe) gospodarstw domowych; • depozyty (łącznie bieżące i terminowe) pozostałych podmiotów sektora niefinansowego; • depozyty (łącznie bieżące i terminowe) instytucji rządowych lub samorządowych Wielkość części stabilnej (osadu) w przypadku zobowiązań podmiotów niefinansowych w dniu 31.12.2023 r. wyniosła 443.131 tys. zł, co oznacza dynamikę miesięczną równą 102,5%. Linia trendu wyznaczona dla					

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		okresu 12 miesięcy i w odniesieniu do ogólnego stanu osadu charakteryzowała się tendencją rosnącą rzędu 0,1%. Średni wskaźnik osadu na dzień 31.12.2023r. wyniósł 93,9%. Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe																			
W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji Należy wskazać najistotniejsze informacje dotyczące portfela kredytowego, jego budowy i poziomu ryzyka – wskazać podstawowe wskaźniki, jak np. poziom kredytów zagrożonych, orezerwowanie oraz najistotniejsze informacje o źródłach ryzyka kredytowego, np. w jakie kategorie kredytów / ekspozycji Bank angażuje środki i jakie z nich stanowią główne źródło ryzyka kredytowego. Można wykorzystać informacje z SiZu na datę ujawnień. Poniżej wybrane propozycje, Bank musi je rozwinąć / doprecyzować wg swojej sytuacji i swojego modelu biznesowego. Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych,, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji. Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku. Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie w portfelu kredytowym posiada ekspozycje kredytowe wobec sektora niefinansowego, sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz sektora finansowego. W 2023 roku najwyższy udział w obliżu kredytowym posiadał segment przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni. Wskaźnik jakości kredytów w wartości bilansowej brutto ukształtował się na poziomie 4,11%, natomiast wskaźnik orezerwowania kredytów wyniósł 72,85% (wskaźnik liczony z uwzględnieniem rezerw oraz odpisów aktualizujących). Bank w 2023 roku nie korzystał z zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych na ekspozycje zagrożone. Na dzień 31.12.2023r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:																			
a)	<table> <tr> <th>Obszar</th><th>Typ dłużnika</th><th>Opis</th></tr> <tr> <td rowspan="5">Kredyty i pożyczki</td><td>Osoby prywatne</td><td>Osoby fizyczne stanowią drugą pod względem obliża kredytowego grupę klientów Banku. Ekspozycje tych osób stanowią 26,78% portfela kredytowego Banku – w wartości nominalnej. Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych stanowią kredyty mieszkaniowe. Grupa ta charakteryzuje się niskim wskaźnikiem kredytów zagrożonych, który na dzień 31.12.2023r. w wartości nominalnej wyniósł 1,45% - w wartości nominalnej.</td></tr> <tr> <td>Przedsiębiorcy indywidualni oraz spółki i spółdzielnie</td><td>Grupa ta obejmuje kredyty dla przedsiębiorstw – głównie MŚP. Klientom tym Bank udziela kredytów inwestycyjnych, kredytów operacyjnych, w tym kredytów w rachunku bieżącym. Klienci korzystają również z gwarancji. Kredyty udzielone spółkom i spółdzielniom stanowią 32,25% obliża Banku natomiast kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym stanowią 9,30% obliża kredytowego Banku.</td></tr> <tr> <td>Rolnicy indywidualni</td><td>Kredyty udzielone rolnikom indywidualnym stanowiły na dzień 31.12.2023 roku 25,89% obliża kredytowego Banu. Klienci korzystają przede wszystkim z kredytów inwestycyjnych, w tym również kredytów preferencyjnych, kredytów płynnościowych oraz kredytów obrotowych.</td></tr> <tr> <td>Jednostki samorządu terytorialnego</td><td>Grupa ta obejmuje przede wszystkim zaangażowanie kredytowe udzielone lokalnym jednostkom samorządu terytorialnego. Na dzień 31.12.2023r. były to kredyty inwestycyjne. W przeciągu roku zaangażowanie obejmowało również kredyty obrotowe.</td></tr> <tr> <td>Pozostał podmioty</td><td>Bank w swoim obliżu kredytowym posiada również zaangażowanie wobec instytucji niekomercyjnych oraz sektora finansowego. Zaangażowanie to obejmuje głównie kredyty inwestycyjne</td></tr> <tr> <td>Bony pieniężne</td><td>Bony pieniężne NBP</td><td>Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych</td></tr> </table>		Obszar	Typ dłużnika	Opis	Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne	Osoby fizyczne stanowią drugą pod względem obliża kredytowego grupę klientów Banku. Ekspozycje tych osób stanowią 26,78% portfela kredytowego Banku – w wartości nominalnej. Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych stanowią kredyty mieszkaniowe. Grupa ta charakteryzuje się niskim wskaźnikiem kredytów zagrożonych, który na dzień 31.12.2023r. w wartości nominalnej wyniósł 1,45% - w wartości nominalnej.	Przedsiębiorcy indywidualni oraz spółki i spółdzielnie	Grupa ta obejmuje kredyty dla przedsiębiorstw – głównie MŚP. Klientom tym Bank udziela kredytów inwestycyjnych, kredytów operacyjnych, w tym kredytów w rachunku bieżącym. Klienci korzystają również z gwarancji. Kredyty udzielone spółkom i spółdzielniom stanowią 32,25% obliża Banku natomiast kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym stanowią 9,30% obliża kredytowego Banku.	Rolnicy indywidualni	Kredyty udzielone rolnikom indywidualnym stanowiły na dzień 31.12.2023 roku 25,89% obliża kredytowego Banu. Klienci korzystają przede wszystkim z kredytów inwestycyjnych, w tym również kredytów preferencyjnych, kredytów płynnościowych oraz kredytów obrotowych.	Jednostki samorządu terytorialnego	Grupa ta obejmuje przede wszystkim zaangażowanie kredytowe udzielone lokalnym jednostkom samorządu terytorialnego. Na dzień 31.12.2023r. były to kredyty inwestycyjne. W przeciągu roku zaangażowanie obejmowało również kredyty obrotowe.	Pozostał podmioty	Bank w swoim obliżu kredytowym posiada również zaangażowanie wobec instytucji niekomercyjnych oraz sektora finansowego. Zaangażowanie to obejmuje głównie kredyty inwestycyjne	Bony pieniężne	Bony pieniężne NBP	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych
Obszar	Typ dłużnika	Opis																	
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne	Osoby fizyczne stanowią drugą pod względem obliża kredytowego grupę klientów Banku. Ekspozycje tych osób stanowią 26,78% portfela kredytowego Banku – w wartości nominalnej. Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych stanowią kredyty mieszkaniowe. Grupa ta charakteryzuje się niskim wskaźnikiem kredytów zagrożonych, który na dzień 31.12.2023r. w wartości nominalnej wyniósł 1,45% - w wartości nominalnej.																	
	Przedsiębiorcy indywidualni oraz spółki i spółdzielnie	Grupa ta obejmuje kredyty dla przedsiębiorstw – głównie MŚP. Klientom tym Bank udziela kredytów inwestycyjnych, kredytów operacyjnych, w tym kredytów w rachunku bieżącym. Klienci korzystają również z gwarancji. Kredyty udzielone spółkom i spółdzielniom stanowią 32,25% obliża Banku natomiast kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym stanowią 9,30% obliża kredytowego Banku.																	
	Rolnicy indywidualni	Kredyty udzielone rolnikom indywidualnym stanowiły na dzień 31.12.2023 roku 25,89% obliża kredytowego Banu. Klienci korzystają przede wszystkim z kredytów inwestycyjnych, w tym również kredytów preferencyjnych, kredytów płynnościowych oraz kredytów obrotowych.																	
	Jednostki samorządu terytorialnego	Grupa ta obejmuje przede wszystkim zaangażowanie kredytowe udzielone lokalnym jednostkom samorządu terytorialnego. Na dzień 31.12.2023r. były to kredyty inwestycyjne. W przeciągu roku zaangażowanie obejmowało również kredyty obrotowe.																	
	Pozostał podmioty	Bank w swoim obliżu kredytowym posiada również zaangażowanie wobec instytucji niekomercyjnych oraz sektora finansowego. Zaangażowanie to obejmuje głównie kredyty inwestycyjne																	
Bony pieniężne	Bony pieniężne NBP	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych																	

			środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Bank inwestuje wolne środki w bony pieniężne NBP lokowane na okres 7 dni. Bony te są utrzymywane do terminu zapadalności,
		Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują: 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 7%; 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %; 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia; 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku; 8) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR. Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez: 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym ; 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania ; 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania; 8) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże; 9) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 350 % kapitału Tier I; 10) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 24 % kapitału Tier I; 11) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;	
b)	Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji. Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie realizuje przyjęte cele strategiczne poprzez opracowanie odpowiednich procedur, wprowadzenie odpowiedniego systemu zarządzania oraz wprowadzenie limitów ograniczających ryzyko kredytowe. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB. Bank realizuje również przyjęte cele strategiczne m.in. poprzez stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów, ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów. inwestowanie		

	nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w bezpieczne instrumenty finansowe - tj. bony pieniężne NBP. Bank utrzymuje w bilansie Banku wyłącznie aktywa o charakterze bankowym. Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości, poręczenie BGK, przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, poręczenie wekslowe, poręczenie cywilne, poręczenie do pobierania środków z rachunku bankowego. W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz wszystkie stosowane w Banku formy zabezpieczeń. Bank stosuje w ograniczonym zakresie uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR głównie w postaci ochrony kredytowej nieruchomości zabezpieczenia, którymi są zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych związanych z klientem.
--	---

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie.

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest: • optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, • racjonalizacja kosztów, • zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne, • automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; • wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, • transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie wykonywania czynności w sposób zapewniający ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych oraz brak niekorzystnego wpływu na ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, skuteczność wykonywania kontroli wewnętrznej, ochrony tajemnicy prawnie chronionej. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie. Cele strategiczne określone zostały natomiast w Strategii zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie. Bank realizuje cele strategiczne m.in. poprzez: • opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; • opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; • opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

		• opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli; • zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy w tym nierekomendowanie możliwości powierzania czynności przedsiębiorcom zagranicznym (w tym z krajów trzecich); • zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; • monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; • opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; • opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; • posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji. Bank określa tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne w postaci wskaźników KRI, dla których zostały określone stosowne limity. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego ustanowiony na trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach zarządzania (liniach obrony przed ryzykiem): 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem w bieżącej działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki biznesowe i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka oraz bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, standardami postępowania oraz regulacjami wewnętrznymi; 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony) – obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych Banku, zapewniające niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, w tym działalność Zespołu ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego i Komórki ds. zgodności; 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie – obejmuje działalność audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Prezes Zarządu W odróżnieniu od innych ryzyk – takich jak kredytowe i rynkowe – ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich jednostek biznesowych i komórek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania. Kadra kierownicza wszystkich szczebli, a w szczególności Rada Nadzorcza i Zarząd, jest odpowiedzialna za stworzenie kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nienarażanie Banku na utratę reputacji W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w poszczególnych jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wymienione role: • Właściciel ryzyka; • Menedżer ryzyka; • Właściciel procesu W ramach nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym Rada Nadzorcza: • akceptuje strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz docelowy profil ryzyka i związane z nim tolerancję / apetyt na ryzyko; • zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje; • zatwierdza opracowane przez Zarząd zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których bank prowadzi swoją działalność; • zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zapobiegającą występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych; • zatwierdza opracowane przez Zarząd przejrzyste i zrozumiałe zasady wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka; • zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków;
--	--	---

		• zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji strategii, w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie; • jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją, którą otrzymuje od Zarządu; • zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem; • zatwierdza informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z częścią ósmą CRR oraz inne informacje podlegające ujawnieniom na podstawie rekomendacji KNF lub wytycznych EBA; • w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego: a) dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii oraz zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie ich rewizji, b) weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji, c) nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych, d) nadzoruje funkcjonowanie obszaru związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym – na podstawie syntetycznej informacji przekazywanej przez Zarząd, z częstotliwością adekwatną do istotności funkcji powierzanej, e) przynajmniej raz w roku ocenia wpływ na sposób zarządzania Bankiem stosowanych przez Zarząd zasad wynagradzania. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd: • odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także za opracowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jego wdrożenie, zapewnienie jego spójności ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz właściwe funkcjonowanie tego systemu w Banku, w tym – jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu; • odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje; • odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność; • odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedur i rozwiązań organizacyjnych zapobiegających występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych; • odpowiada za opracowanie i wdrożenie przejrzystych i zrozumiałych zasad wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka; • odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków; • odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedury zlecania czynności na zewnątrz, w tym powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w szczególności w zakresie powierzania czynności klasyfikowanych jako outsourcing; • odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku; • zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami biznesowymi oraz jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne; • zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych; • zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów; • okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank; • odbywa regularne szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku; • zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku systemem informacji zarządczej.
--	--	--

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

Dane dostępne w Centrali Banku, w godzinach pracy placówki.

W 2024 roku za rok 2023 wypłacono zmienne składniki wynagrodzeń w formie premii rocznej 4 osobom uznanym za osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021

15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Bank nie stosuje płatności specjalnych na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku - wzór ujawnienia pominięto.

	Rolę <i>Właściciela ryzyka</i> w Banku pełnią: • Osoby kierujące poszczególnymi jednostkami biznesowymi; • Osoby kierujące pozostałymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi. Każdy <i>Właściciel ryzyka</i> zobowiązany jest do wskazania swojego Zastępcy, który wypełnia jego obowiązki z zakresu ryzyka operacyjnego w trakcie jego nieobecności. <i>Właściciel ryzyka</i> odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich czynności wykonywanych przez podlegającą mu jednostkę biznesową/ komórkę organizacyjną/jednostkę organizacyjną, w szczególności za: • podejmowanie działań w celu budowy odpowiedniej kultury organizacyjnej (kultury ryzyka) i kształtowania odpowiednich postaw wobec ryzyka wśród podległych pracowników; • nadzór i koordynację pracy podległych pracowników, w tym wyznaczonych przez siebie Menadżerów Ryzyka; • identyfikację oraz nadzór i koordynację procesu identyfikacji, oceny, przeciwdziałania i monitorowania ryzyka operacyjnego w ramach zadań (procesów) realizowanych przez podległą jednostkę / komórkę organizacyjną; • stosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze oraz stanowcze reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości i podejmowanie, w razie konieczności, działań naprawczych i doskonalących; • prawidłowy przebieg informacji, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległej sobie komórki organizacyjnej/jednostki organizacyjnej, • poprawność i terminowość przekazywanych do Zespołu ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego: a) informacji związanych z występującymi zdarzeniami operacyjnymi, w szczególności poprzez ich rejestrację w Programie, b) wyników przeprowadzonych samoocen ryzyka operacyjnego, c) danych źródłowych niezbędnych do wyznaczenia KRI i innych mierników, które mogą być określone w procedurach szczegółowych, d) informacji niezbędnych do oceny ryzyka wynikającego z powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, e) informacji o stanie realizacji zaleceń lub rekomendacji w zakresie ryzyka operacyjnego wydanych przez uprawnione jednostki / organy Banku, f) pozostałych informacji, niezbędnych dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym, a określonych w obowiązującym w Banku systemie informacji zarządczej. Rolę Menadżera ryzyka w Banku pełnią pracownicy poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych wyznaczeni przez Właścicieli ryzyka. Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka i odpowiada w szczególności za: • uczestnictwo w wyjaśnianiu przyczyn powstawania zdarzeń / strat operacyjnych; • prowadzenie w Programie bieżącej rejestracji / zgłaszanie zdarzeń i strat operacyjnych występujących w danej jednostce biznesowej / komórce organizacyjnej, wraz z podaniem propozycji działań zaradczych; • aktualizację w Programie wcześniej zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych, w szczególności w celu uwzględnienia korekt / odzysków lub ustalenia nowych okoliczności mających wpływ na zarejestrowane zdarzenie; • zamknięcie/rozliczenie zdarzenia w Programie jeżeli nie są spodziewane dalsze korekty lub odzyski dotyczące zdarzenia; • współuczestnictwo w procesie identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego powstającego we wszystkich procesach, produktach oraz systemach występujących w danej jednostce biznesowej/komórce organizacyjnej, w szczególności poprzez przeprowadzanie samoocen ryzyka operacyjnego; • przekazywanie danych niezbędnych do wyznaczenia KRI i innych mierników, które mogą być określone w procedurach szczegółowych. Pracownicy wszystkich jednostek biznesowych / komórek organizacyjnych Banku uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez: • przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku; • przestrzeganie zasad i norm etycznego postępowania oraz ustalonej kultury ryzyka. • identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu; • właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska, w tym: a) zgłaszanie występujących nieprawidłowości przełożonym; b) zgłaszanie występujących zdarzeń i strat operacyjnych i ich rejestracja w Programie; c) podejmowanie innych działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego, w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień.
--	---

		Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują: 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne) 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka); 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe); 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI); 5) mapy częstotliwości i dotkliwości. W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Zarządu i Rady Nadzorczej. Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności: 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju; 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych; 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank; 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym. W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o: 1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości; 2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości. W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.
--	--	---

Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. f)

Bank dokonuje pomiaru poziomu ryzyka, dla ustalonych wartości progowych sumy zdarzeń w poszczególnych rodzajach zdarzeń operacyjnych. Szczegółowej analizie poddawane są incydenty, które przekroczyły przyjęty próg wrażliwości.

Ponadto, Bank określił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), których celem monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka, analiza trendów w ustanowionych obszarach. Monitorowane przez Bank KRI dotyczą: niedoborów/nadwyżek kasowych, niedoborów/nadwyżek bankomatowych, ilości operacji z udziałem kwot wysokich, ilości uzasadnionych skarg i reklamacji oraz negatywnych opinii na temat Banku, nieplanowanych przerw w możliwości obsługi z użyciem bakowości internetowej, nieplanowanych przerw w obsłudze bezgotówkowej, obsłudze bankomatowej, ilość stwierdzonych nieprawidłowości krytycznych i znaczących w procesie kontroli. Wskaźniki KRI obejmują również liczbę nieprawidłowości i nadużyć zgłaszanych anonimowo przez pracowników.

Dla wskaźników KRI Bank określił stosowne limity. Poziom ich wykorzystania podlega monitorowaniu w okresach miesięcznych. W 2023 roku wystąpiły sporadyczne przekroczenia KRI– wszystkie zostały zaakceptowane przez Zarząd Banku.

Na dzień 31.12.2023 r. kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne równał się kapitałowi regulacyjnemu i wyniósł 5.397,74 tys. zł. Bank na dzień 31.12.2023r. nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
a	Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego. Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują: 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych. Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku. Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Zespół ds. planowania, analiz i ryzyka bankowego. Za obszar ryzyka walutowego w Banku odpowiadają: • Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem walutowym, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka walutowego, nadzorujący komórkę monitorowania ryzyka; • Wiceprezes Zarządu ds. finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem walutowym, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”. Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.
	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

Bank dokonuje wymiany walut, przeprowadza transakcje walutowe oraz prowadzi rachunki walutowe w zakresie waluty EURO, GBP oraz USD. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez stosowanie domkniętych pozycji walutowych oraz stosowanie odpowiednich limitów. W rachunku pozycji walutowych Banku wyznaczane są:

- pozycje netto dla każdej waluty obcej oddzielnie;
- całkowita pozycja walutowa Banku.

Całkowitą pozycję walutową Banku oblicza się jako sumę długich lub sumę krótkich pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej; w przypadku, gdy powyższe sumy są równe co do wartości bezwzględnej, pozycja całkowita jest sumą długich pozycji walutowych.

Wielkość oraz wykorzystanie ustanowionych limitów dla pozycji netto dla każdej waluty oddzielnie przedstawiono w poniższej tabeli:

otwarta pozycja walutowa	limit- jako % funduszy własnych	maksymalne wykorzystanie limitu okresie 01.01.2023 do 31.12.2023	wykorzystanie limitu na dzień 31.12.2023
dla USD	0,20%	28,85%	5,08%
dla EURO	1,20%	20,86%	3,68%
dla GBP	0,60%	7,31%	2,45%

Limit dla całkowitej pozycji walutowej ustalony został na poziomie wynoszącym maksymalnie 2% funduszy własnych. Maksymalne wykorzystanie limitu w 2023 roku wyniosło 12,52%, natomiast na dzień 31.12.2023 roku na poziomie 3,45%.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie.

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	378 939	317 253,69	30 315,12
2	W tym metoda standardowa	378 939	317 253,69	30 315,12
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wżenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0		-
21	W tym metoda standardowa	0		-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	67 471,78	46 317,01	5 397,74
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	67 471,78	46 317,01	5 397,74

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 168,25	1830,537	173,46
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	446 410,76	363 570,70	35 712,86

W odniesieniu do poprzedniego okresu, tj. 31.12.2022 roku najwyższe zmiany wystąpiły w zakresie wymogu na ryzyko kredytowe. Zmiana z uwagi na wzrost wielkości portfela kredytowego Banku.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomym wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka: 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.

		Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia: • kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; • koszt lub utracony przychód, o którym mowa powyżej obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; • oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w powyższym punkcie, Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy; • poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: a) wysokość planowanego wyniku finansowego, b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), c) plany kapitałowe. Dodatkowy wymóg w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej powyżej ponad wartość straty oczekiwanej. Z początkiem 2023 roku Bank zrezygnował z pomniejszania potencjalnych strat o wyliczony wskaźnik i wprowadził komponent absorbujący straty. Ustalając potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego i dostępne źródła jego sfinansowania (tzw. available financial resources - AFR) Bank przyjmuje założenie o kontynuacji swojej działalności (tzw. going concern approach), nawet w przypadku materializacji dotkliwych strat, w związku z powyższym Bank zakłada, że: 1) oszacowane przez Bank dodatkowe wymogi kapitałowe mogą zostać pokryte tylko tą częścią funduszy własnych, która stanowi nadwyżkę ponad wymóg wypełniania współczynnika całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSRC); 2) jako dostępne źródło finansowania – komponent absorbujący straty – Bank przyjmuje również bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto wypracowany w danym roku obrotowym, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia dywidendy i obciążenia. Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia: 1) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) pozycje, o których mowa w pkt 2) są proporcjonalnie korygowane o dodatni annualizowany wynik finansowy netto (komponent absorbujący straty); 4) suma wartości ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3) wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank: 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka; 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych; 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.
--	--	--

		Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 95%. Na datę 31.12.2023r. relacja ta wynosiła 54,47% - co stanowiło wykorzystanie limitu na poziomie 57,33%. Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).
--	--	---

W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
	Zgodnie z obowiązującą w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie „Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku w Złotowie” zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 63/2021 z dnia 23.12.2021r. wraz ze zmianami wprowadzonymi Uchwałami Rady Nadzorczej Banku nr 42/2022 z dnia 09.12.2022r. i nr 33/2023 z dnia 23.05.2023r. „stosowanie polityki wynagradzania i jej wpływ na poziom ryzyka w Banku monitoruje Zebranie Przedstawicieli i odpowiednio Rada Nadzorcza Banku, która raz w roku przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń, określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Warunki i zasady wynagradzania Prezesa, Członków Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie” określają zasady wynagradzania członków Zarządu oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą.
a)	Bank nie korzysta z opinii konsultantów zewnętrznych z zakresu obszaru wynagrodzeń i nie jest zobligowany do powołania w Banku komitetu ds. wynagrodzeń. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r. Bank prowadzi wykaz stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku, nazywanych dalej stanowiskami istotnymi oraz stanowiskami pełniącymi funkcje kluczowe. Identyfikację ww. stanowisk przeprowadzono w oparciu o kryteria określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r. oraz w oparciu o zapisy dotyczące funkcji kluczowych zawarte w Rekomendacji Z za 2023 rok. Na podstawie dokonanego przeglądu przygotowano wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za 2023 r. zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 12.12.2023r., gdzie za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku uznano Członków Zarządu Banku.
b)	„Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku w Złotowie” zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku podlega weryfikacji, a wdrożenie polityki podlega niezależnemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. W 2023 r. dokonano przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w wyniku której wprowadzono zmiany zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2023 z dnia 23.05.2023 r. Zmiana dotyczyła wprowadzenia zapisów w zakresie neutralności wynagrodzenia ze względu na płeć.
c)	
d)	Celem wprowadzenia Polityki wynagrodzeń Banku jest: 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka, 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem, 3) ograniczenie ryzyka konfliktu interesów, 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci. Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 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, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Wynagrodzenie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku obejmuje: 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

	lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy, „Warunków i zasad wynagradzania Prezesa, Członków Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie”; środki zgromadzone w ramach Pracowniczego programu emerytalnego; świadczenia zdrowotne w ramach zawartej umowy Grupowego Ubezpieczenia Zdrowotnego; 2) składniki zmienne – premia roczna. Składniki stałe wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagradzania, w tym obniżenia lub nieprzyznawania zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekroczyć 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko istotne. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych oraz ustalana jest w wysokości jednej z 2 wielkości ograniczonych parametrem 2% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto lub 30% osiągniętego w danym roku przez Członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego z zastrzeżeniem, że nie przekroczyło równowartości w złotych 50 tys. euro i 1/3 łącznego wynagrodzenia rocznego. Bank ustalił Uchwałą Rady Nadzorczej nr 55/2022 z dnia 19.12.2022r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 5,5. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2023 r.
e)	Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza. Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca 30 czerwca roku następującego po okresie oceny. Ocena obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz 2 poprzednie lata tak, aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.
f)	Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie (kryteria ilościowe): 1) zysku netto nie niższym niż 85 % zaplanowanego poziomu na dany rok kalendarzowy; 2) zwrotu z kapitału (ROE netto) nie niższym niż 85% wielkości zaplanowanej na dany rok kalendarzowy; 3) łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż określony w umowie z Systemem Ochrony; 4) wskaźnika płynności LCR na poziomie powyżej wartości ostrzegawczej wynoszącej 100% 5) spełniony jest wskaźnik MREL uwzględniając schemat dojścia do MREL na 1.01.2024r. oraz (kryteria jakościowe), gdy : 1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań Członka Zarządu wynikających z planu finansowego/strategii Banku; 2) dokonano oceny rękojmi należytego wykonania obowiązków zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe; 3) członek Zarządu uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy; 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego Członka Zarządu. Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich wyżej wymienionych przesłanek. Na podstawie przeprowadzonej oceny: 1) Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych Członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej; 2) o zmniejszeniu premii rocznej w przypadku: nieobecności Członka Zarządu spowodowanej w okresie podlegającym ocenie trwającym dłużej niż 3 m-ce; 4) o nie przyznaniu premii rocznej w przypadku: negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń; zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art.142 ust.1 Prawo bankowe; zagrożenia upadłością; gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania; nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem; jeśli fundusze własne Banku są niższe od kapitału wewnętrznego a łączna kwota zmiennych składników wynagrodzeń przekracza wynik netto lub odnotowano brak spełnienia wskaźnika MREL z uwzględnieniem schematu dojścia do MREL na 01.01.2024r. Przyznana Członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej w terminie 7 dni roboczych po podjęciu uchwały przez Radę Nadzorczą i uzyskaniu absolutorium na Zebraniu Przedstawicieli.

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

	Ustanie stosunku osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty premii rocznej obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie. W myśl zapisów Ustawy oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Bank stosuje politykę zmiennych składników wynagradzania w ograniczonym zakresie - co oznacza, że nie stosuje odroczenia płatności.
i)	Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust.3 CRD zgodnie z art. 450 ust.1 lit.k CRR.

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Bank nie stosuje polityki odraczania zmiennych składników wynagrodzenia - wzór ujawnienia pominięto.

17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR
EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit. c) i d) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10

Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

a	b	c	d	e	f	g	h
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych		
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	419	9 098	0	5 665	0	0
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	8 941	0	5 509	0	0
070	Gospodarstwa domowe	419	157	0	157	0	0
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0
100	Ogółem	419	9 098	0	5 665	0	0

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
Ekspozycje obsługiwane													
	nieprzetermin lub przetermin. o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 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 o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
010	Kredyty i zaliczki	664 491	2 853	23 038	13 899	1 436	2 124	4 992	587	0	23 038		
020	Banki centralne	127 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	23 424	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
050	Inne instytucje finansowe	8 544	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	164 757	0	13 872	12 570	692	0	610	0	0	13 872		
070	W tym MŚP	164 757	0	13 872	12 570	692	0	610	0	0	13 872		
080	Gospodarstwa domowe	340 224	2 853	9 165	1 329	744	2 124	4 381	587	0	9 165		
090	Dłużne papiery wartościowe	82 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
100	Banki centralne	79 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE
PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 ROKU.

[illegible]

Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane 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 powodu ryzyka kredytowego i rezerwy									Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE
 PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 ROKU.

		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 rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			
									W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3				W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
010	Kredyty i zaliczki	664 491	661 638	0	23 038	13 899	9 139	0	0	16 788	9 570	7 079	4 951	327 066	4 008		
020	Banki centralne	127 542	127 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	23 424	23 424	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
050	Inne instytucje finansowe	8 544	8 544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	164 757	164 757	0	13 872	12 570	1 302	0	0	9 830	9 081	749	1 499	67 942	1 814		
070	W tym MŚP	164 757	164 757	0	13 872	12 570	1 302	0	0	9 830	9 081	749	1 499	67 942	1 814		
080	Gospodarstwa domowe	340 224	337 371	2 853	9 165	1 329	7 836	0	0	6 958	489	6 469	3 452	259 124	2 194		
090	Dłużne papiery wartościowe	82 946	82 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
100	Banki centralne	79 949	79 949	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
120	Instytucje kredytowe	2 997	2 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
130	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
150	Ekspozycje porabilansowe	58 253	58 253	0	0		0	19	19	0	0	0		0	0		
160	Banki centralne	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0		
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0		0	0		

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE
PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 ROKU.

180	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 439	43 439	0	0	0	0	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
210	Gospodarstwa domowe	14 814	14 814	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	Ogółem	805690	802 837	2 853	23 038	13 899	9 139	19	19	0	16 788	9 570	7 079	4 951	327 066				4 008

Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Bank nie posiada aktywów uzyskanych za przejęcie

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

W 2023 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 12,59 tys. zł brutto i 6,74 tys. zł netto. Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2023 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	6,69	6,69
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	0,05	0,05
	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	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	5,86	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		12,59	6,74

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

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują *bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.*

Działania o charakterze systemowym obejmują: *stosowanie zabezpieczeń systemów, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.*

20. 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.

Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, 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 ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB 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) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
- h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
- k) 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 SGB;
- b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
- 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) *Wydział Finansowo - Księgowy* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały/Filia 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 *Zespół ds. planowania, analiz i 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 wykorzysta na działalność 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 mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, 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 wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Pozycja	2023 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	133 922,35	192 454,27
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	163 267,42	173 620,02
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	29 345,07	-18 834,25

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli (dane w tys. zł).

Pozycja	2023 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	5 637,83
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	6 469,41
Bony pieniężne NBP	80 000,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	-
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	-

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ŻŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2023 ROKU.

Lokaty w Banku Zrzeszającym	63 918,51
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	29 594,27

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 SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, 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 SGB wg stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	393,88
NSFR - zagregowany	100,00%	176,80

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 roku

Miara - limity wewnętrzne	2023 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100,00%	181,71%
NSFR - indywidualny	100,00%	120,71%

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;

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

2023 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności urealniona	11 556,56	1 996,39	-29 916,59	-5 387,56	20 847,87	36 892,93	-21 146,82
Luka płynności skumulowana	132 967,97	134 964,36	105 047,78	99 660,21	-88 147,29	-108 995,16	-145 888,09

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	84 843,98	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	233 950,61	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	-	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 przyptywów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 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, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 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 SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) 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) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

21. Ujawnienia informacji w zakresie MREL

Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie poniżej przedstawia informację na temat MREL i TLAC.

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	65 569,00
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	65 569,00
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	446 411,00
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1469
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1469
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	712 042,00
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0921
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0921
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	10,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,75%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,75%

W formularza EU KM2 pominięto kolumny (b) – (f), gdyż nie dotyczą one Banku

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	64 753,00
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
3	Zbiór pustych w UE	
4	Zbiór pustych w UE	
5	Zbiór pustych w UE	
6	Kapitał Tier II	816,00
7	Zbiór pustych w UE	
8	Zbiór pustych w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	65 569,00
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pustych w UE	
16	Zbiór pustych w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	65 569,00
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W ZŁOTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA
31.12.2023 ROKU.

21	Zobowiązania w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	65 569,00
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	65 569,00
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	446 411,00
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	712 042,00
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	14,69%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	14,69%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,21%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,21%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

W formularza EU TLAC1 pominięto kolumny (b) – (c), gdyż nie dotyczą one Banku

EU TLAC3a: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym		Suma kolumn 1–n
		1	2	
		(najniższy stopień)		
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku , o których mowa w art. 26 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 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 51 rozporządzenia nr 575/2013, wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.	
2	Zobowiązania z tytułu...			
3	Zobowiązania z tytułu...			
4	Zobowiązania z tytułu...			
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	64 753,00	816,00	65 569,00
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	816,00	816,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0	0
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	64 753,00	0	64 753,00

22. 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.

Zarządzanie konfliktami interesów

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap - zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;
- 2) drugi etap - sprowadza się do właściwego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta.

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

- 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta/klientów;
- 2) posiada powód natury finansowej lub innej, aby preferować klienta/klientów w stosunku do innego klienta/klientów;
- 3) posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
- 4) ma interes, rozbieżny z interesem klienta, w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta lub transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta;
- 5) prowadzi taką samą działalność jak klient;
- 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku ze świadczoną na rzecz klienta usługą.

Konflikt interesów może także powstać, gdy wskutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych powyżej osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty. Bank i osoby powiązane wykonujące czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank postępują profesjonalnie oraz mają na względzie, w każdej sytuacji, obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie klienta. Klienci traktowani są z uwzględnieniem zasad równości, sprawiedliwości, uczciwości i rzetelności.

Komórki/jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich do stanowiska ds. zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych. Komórki/jednostki

organizacyjne Banku zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:

- 1) wprowadzania nowych produktów lub usług do oferty produktowej Banku;
- 2) kierowania oferty banku do grona nowych klientów;
- 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów lub usług oferowanych przez Bank.

Przed zawarciem umowy z klientem komórka/jednostka organizacyjna Banku powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiążą się z sytuacją osoby powiązanej, w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby.

Opracowana i przyjęta przez Bank Polityka zarządzania konfliktami interesów szczegółowo reguluje:

1. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a klientami oraz pomiędzy klientami,
2. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliskimi jej osobami a klientami,
3. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy osobą powiązaną lub bliską jej osobą a Bankiem,
4. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a udziałowcami Banku,
5. Zarządzanie konfliktami interesów pomiędzy Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi Banku.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć. Przeciwdziałając wewnętrznym konfliktom interesów, wprowadzono m.in. następujące mechanizmy:

- wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary,
- członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów, członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków Banku,
- Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane np.: z pokrewieństwem lub z powinowactwem, w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe, mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych,
- istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów,
- zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom, których ten konflikt dotyczy,
- jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim

przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów,

- wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania,
- wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystaniu tych informacji, w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne przy uwzględnieniu posiadanych możliwości,
- w Banku określone zostały zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej.

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

Bank ustalił Uchwałą Rady Nadzorczej nr 55/2022 z 19.12.2022r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 5,5.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i miał zastosowanie począwszy od 01.01.2023 r.

Na datę 31 grudnia 2023 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 5,42.

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 projektowanie, 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, matrycę funkcji kontroli, prowadzenie rejestru stwierdzonych nieprawidłowości w odniesieniu do których rekomendowane są zalecenia, w tym ze szczególnym uwzględnieniem znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. 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 SGB.

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 odpowiedzialno:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Zespół ds. kontroli wewnętrznej i ds. zgodności.

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 wykryte 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, w tym ze szczególnym uwzględnieniem znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości są raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość. 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 SSO- SGB oraz Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach kwartalnych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości, w tym 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 Nadzorcza 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. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie uwzględniając przepisy art. 30 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 roku w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu SBL w Złotowie oraz Statutu Banku, dokonała oceny kwalifikacji członków Zarządu, a także Zarządu, działającego jako organ kolegialny.

Ocena wtórnej odpowiedzialności -indywidualna dokonana została w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła wiedzę, umiejętności i doświadczenie członków Zarządu. Ocenie podlegały również m.in. takie elementy jak reputacja, uczciwość i etyczność, niezależność osądu i bycie niezależnym oraz możliwość poświęcenia odpowiedniej ilości czasu.

W 2023 roku z uwagi na zmiany w składzie Zarządu i powołaniu nowego Członka Zarządu dokonana została ocena pierwotnej odpowiedzialności kandydata na Członka Zarządu. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła indywidualną odpowiedzialność kandydata na Członka Zarządu, w tym uznała, że posiada on wiedzę, umiejętności i doświadczenie adekwatne do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku i związanych z tym obowiązków oraz daje rękojmię pełnienia funkcji członka Zarządu w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Legitymuje się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku.

W 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała również oceny Zarządu jako organu kolegialnego. Ocena dokonana została dwukrotnie – dla Zarządu sprzed zmiany na stanowisku Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych oraz po dokonaniu zmiany w składzie Zarządu.

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie, po dokonaniu analizy przedłożonych dokumentów stwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu cechują się znajomością rynku bankowego, jak również potrafią działać w ramach formy prawnej Spółdzielni. Zarząd jako całość posiada kompetencje w zakresie głównych obszarów działalności Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie, zna ramy prawne i ramy regulacyjne obowiązujące w banku spółdzielczym, w tym posiada znajomość aktualnych przepisów powszechnie obowiązującego prawa, rekomendacji wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Rada ustaliła, że skład Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie jako całość zapewnia odpowiedni poziom wiedzy, doświadczenia i umiejętności niezbędnych do realizacji zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem istotnym w Banku. Wszyscy członkowie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie, są w stanie poświęcać wystarczającą ilość czasu na pełnienie funkcji w Zarządzie. Rada Nadzorcza dokonując oceny Zarządu jako organu kolegialnego nie stwierdziła również żadnych okoliczności bądź działań członków Zarządu mogących skutkować obniżeniem reputacji Banku – w opinii społecznej Bank jest instytucją wiarygodną i bezpieczną, a prawa wynikające z członkostwa w Banku są należycie chronione. Ocena została również przeprowadzona w odniesieniu do poszczególnych członków Zarządu oddzielnie.

Rada Nadzorcza oceniła, że skład Zarządu Banku, zapewnia odpowiednią znajomość dziedzin, które są wymagane do prowadzenia działalności bankowej i gwarantuje możliwość przedstawienia poglądu każdemu

z członków Zarządu z osobna i wpływając tym samym na proces decyzyjny. Członkowie Zarządu nieustannie podnoszą swoje kwalifikacje w obszarach koniecznych do zapewnienia prawidłowego zarządzania Bankiem.

Podobna ocena została dokonana w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie jako organu kolegialnego. Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie na podstawie § 14 ust. 22 Statutu SBL w Złotowie, oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 21 marca 2018 roku w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje pozytywnie oceniło kwalifikacje Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie jako organu kolegialnego.

25. Oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie

Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie:

- 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 Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
14.05.2024r.	Grzegorz Karbowski	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie
14.05.2024r.	Rafał Płaczek	Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Karbowski WICEPREZES ZARZĄDU Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie
14.05.2024r.	Anna Aleksiewicz-Pasisz	Członek Zarządu	Rafał Płaczek CZŁONEK ZARZĄDU Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie
			Anna Aleksiewicz-Pasisz

