



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

*Załącznik do Uchwały Nr 71/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie Mazowieckim
z dnia 03.07.2024r.
Załącznik do Uchwały Nr 22/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
z dnia 03.07.2024r.*

**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności
kapitałowej oraz innych informacji
Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie Mazowieckim
podlegających ogłaszaniu
według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku**



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 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 aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez stanowisko ds. braku 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: www.bskrasnosielc.pl



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
- 2) kod LEI Banku to: 259400O482WQNZNE8412
- 3) Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508388
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie **prezentowane są w tys. PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie** z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 5) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 6) 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.



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

1. Ogólne informacje o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim, ul. Admirała Rickovera 15, 06-200 Maków Mazowiecki, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000129660.
Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim działa na podstawie Statutu uchwalonego przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 95/2018 z dnia 03.12.2018r. (ostatnia zmiana).
2. Organami Banku są :
 - Zebranie Przedstawicieli,
 - Zebranie Grup Członkowskich,
 - Rada Nadzorcza,
 - Zarząd.
3. Bank Spółdzielczy działa na obszarze powiatu makowskiego i ostrołęckiego.
4. Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim prowadzi działalność zgodnie ze Statutem w następujących jednostkach organizacyjnych:
 - Centrala, ul. Rickovera 15, 06-200 Maków Mazowiecki
 - Oddział Krasnosielcu, ul. Cmentarna 7; 06-212 Krasnosielc
 - Oddział w Baranowie, ul. Długa 3, 06-320 Baranowo
 - Oddział w Sypniewie, ul. Ostrołęcka 31, 06-216 Sypniewo
 - POK w Płoniawach Bramurze
 - POK w Urzędzie Miejskim w Makowie Mazowieckim.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S. A. w Warszawie, natomiast w dniu 01.01.2017r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		2023-12-31	2022-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	26 694	20 499
2	Kapitał Tier I	26 694	20 499
3	Łączny kapitał	26 694	20 499
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	124 339	86 483
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,47%	21,07%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,47%	21,07%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,47%	21,07%



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

	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 (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,47%	13,07%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	255 676	208 152
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,44%	8,94%
	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 (%)	0.00%	0.00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0.00	0.00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3.00%	3.00%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	105 655	78 440



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	46 481	40 754
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 112	13 997
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	33 369	26 757
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	317%	293%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	266 821	232 928
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	153 945	140 263
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173%	166%

Fundusze własne Banku w 2023 roku wzrosły w porównaniu do poprzedniego roku, na co wpływ miał wzrost kapitału Tier I. Wyższy poziom funduszy własnych wpłynął na podwyższenie regulacyjnych wskaźników adekwatności kapitałowej.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiające odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji/apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Numer

Podstawa prawna

Format dowolny

wiersza

Art. 435 ust. 1 lit. f)
Rozporządzenia CRR

a)

Ryzyko jest nierozdzielnie 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.

Metody analizy oraz częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach Strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz procedur dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Wszystkie procedury podlegają corocznym przeglądom. Apetyt na ryzyko rozumiany jest jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka i określony za pomocą wskaźników ilościowych (limitów). Rada Nadzorcza zatwierdza apetyt na ryzyko, a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd oraz monitoruje jego przestrzeganie.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c) Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia zarządzania ryzykiem w Banku zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. a)	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku zawiera Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Strategia ta zawiera długoterminową f) politykę kapitałową oraz polityki długoterminowe w zakresie zarządzania ryzykiem Rozporządzenia CRR kredytowym, płynności, stopy procentowej, w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym (rynkowym), w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym. Do podstawowych istotnych rodzajów ryzyka, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się: 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, 2) ryzyko płynności, 3) ryzyko stopy procentowej, 4) ryzyko operacyjne, 5) ryzyko braku zgodności. Opis procesów zarządzania ryzykami zawierają instrukcje zarządzania poszczególnymi wyżej wymienionymi rodzajami ryzyka, znajdują się w bazie regulacji wewnętrznych Banku. Informacja dotycząca celów definiujących apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić, ma charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych i jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym, a także procedurami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z weryfikacją tych zasad. Wyniki przeglądu sporządzane są na piśmie i prezentowane Zarządowi Banku, a następnie o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. 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; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

- 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, odpływ bazy depozytowej, wzrost kredytów zagrożonych, poniesienie dotkliwych strat operacyjnych).

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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	W Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim członkowie organu zarządzającego nie zajmowali stanowisk dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Członków Zarządu zgodnie z przepisami prawa powołuje Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydatów. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydatów. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej

4. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.

		a)	b)
Lp.	Pozycja	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 azio emisyjne	0,00	a)*
	w tym: instrument typu 1	0,00	
	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	26 815,53	b) + c)



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	26 815,53	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-118,02	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-3,94	d)
9	Nie dotyczy	0,00	
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)	0,00	
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	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

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)	0,00	
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)	0,00	
20	Nie dotyczy	0,00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
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	0,00	
24	Nie dotyczy	0,00	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
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)	0,00	
26	Nie dotyczy	0,00	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

27a	Inne korekty regulacyjne	0,00	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-121,96	
29	Kapitał podstawowy Tier I	26 693,57	

Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty

30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0,00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
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	0,00	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	

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)	0,00	
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)	0,00	
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)	0,00	
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)	0,00	



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

41	Nie dotyczy	0,00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	26 694	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	e)**
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
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	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00	
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)	0,00	
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)	0,00	
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)	0,00	
54a	Nie dotyczy	0,00	



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

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)	0,00	
56	Nie dotyczy	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	0,00	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26 6	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	116 704	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	21,47%	
62	Kapitał Tier I	21,47%	
63	Łączny kapitał	21,47%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	11,47%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0,00	
70	Nie dotyczy	0,00	
71	Nie dotyczy	0,00	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

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)	0,00	
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)	0,00	
74	Nie dotyczy	0,00	
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)	0,00	
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)	0,00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	
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	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
----	---	------	--

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o wartości niematerialne i prawne (zgodnie z art. 37 CRR, wartości niematerialne i prawne stanowią odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier I) na dzień 31.12.2023r. wyniosły 3,94 tys. zł.

5. 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
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	
I. Aktywa		
1. Kasa, środki w Banku Centralnym	2 718	
2. Należności od innych banków	76 790	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
3. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przysiężeniem odkupu	0,00	
4. Pochodne instrumenty finansowe	0,00	
5. Należności z tytułu leasingu finansowego	0,00	
6. Papiery wartościowe:	133 247	
- przeznaczone do obrotu	0,00	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 272
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,00
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	92 975
7. Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	112 455
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	112 455
8. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	0,00
9. Zapasy	0,00
10. Rzeczowe aktywa trwałe	5 798
11. Nieruchomości inwestycyjne	0,00
12. Wartości niematerialne	3,94
13. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,00
14. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	384
15. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	303
16. Pozostałe aktywa	
Aktywa razem	331 698
II. Zobowiązania	
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00
2. Zobowiązania wobec innych banków	0,00
3. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00
4. Pochodne instrumenty finansowe	0,00
5. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,00
6. Zobowiązania wobec klientów	294 727
7. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00
8. Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,00
9. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	215
10. Pozostałe zobowiązania	465
w tym: rezerwa na ryzyko ogólne	0,00
11. Rezerwy	339
Zobowiązania razem	295 745
III. Kapitał własny	
12. Kapitał zakładowy	609



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

13. Akcje własne	0,00
14. Kapitał zapasowy	26 033
15. Inne całkowite dochody	0,00
16. Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00
17. Wynik roku bieżącego	9 137
18. Pozostałe kapitały	173
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	35 953
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	0,00
Kapitał własny ogółem	35 953
Suma zobowiązań i kapitału własnego (Pasywa)	331 698

6. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Wiersz b) dotyczy rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

7. Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Ujawnianie informacji w formacie dowolnym
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego. Bank definiuje ryzyko rynkowe (walutowe) jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest m.in. ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych. Bank wykonuje operacje walutowe na rynku międzybankowym mające na celu: 1) zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej, terminowej i podmiotowej aktywów dewizowych; 2) efektywne i zgodne z interesem Banku lokowanie przejściowo wolnych środków dewizowych;



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

	3) ograniczenie ryzyka kursowego (w wyniku identyfikacji ryzyka walutowego), który oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne. Zasady pomiaru, monitorowania, limitowania, zarządzania, raportowania i kontroli operacji walutowych opisane są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”. Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w ramach: 1) limit pozycji walutowej całkowitej/fundusze własne Banku 2) limit średniej pozycji całkowitej Banku za okres 12 miesięcy/fundusze własne Banku 3) limit maksymalnej zaobserwowanej pozycji całkowitej Banku za okres 12 miesięcy/fundusze własne Banku 4) limit na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych funduszy własnych Banku. Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego są przeprowadzane testy warunków skrajnych.
--	--

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	c
		T	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	99 831	7 987
2	W tym metoda standardowa	99 831	7 987
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00
4	W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia ryzykiem	0,00	0,00
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00
7	W tym metoda standardowa	0,00	0,00
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim**

9	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00
10	Nie dotyczy	0,00	0,00
11	Nie dotyczy	0,00	0,00
12	Nie dotyczy	0,00	0,00
13	Nie dotyczy	0,00	0,00
14	Nie dotyczy	0,00	0,00
15	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00
19	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	23 212	1 857
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	23 212	1 857
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 296	104
25	Nie dotyczy	0,00	0,00
26	Nie dotyczy	0,00	0,00
27	Nie dotyczy	0,00	0,00
28	Nie dotyczy	0,00	0,00
29	Ogółem	124 339	9 947

10. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

a)	Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sprawuje nadzór nad jej przestrzeganiem. Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń w 2023r. na bieżąco była informowana o poziomie ryzyka Banku i wynikach kontroli wewnętrznej, umożliwiając dokonanie oceny zastosowania zasad Polityki wynagrodzeń. Zasady i wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wyników pracy członków Zarządu, która jest podstawą do określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia. Oceny dokonuje się w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka. Osoby na stanowiskach istotnych identyfikuje się na podstawie kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym określonych w Rozporządzeniu Delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 04.03.2014 r. oraz w oparciu o zapisy dotyczące funkcji kluczowych zawarte w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.
b)	Celem polityki jest: 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku; 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku; 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniać prawa i interesy klientów. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 50% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych. Wynagrodzenia zmienne wypłacane były w gotówce.
c)	Bank corocznie określa w planie finansowym łączny budżet na wszystkie wynagrodzenia na dany rok kalendarzowy. Ustanawiając budżet na wynagrodzenia, Bank bierze pod uwagę zakładane w Strategii Banku wyniki biznesowe, w szczególności: wynik finansowy, ROA, ROE, C/I oraz wskaźniki adekwatności kapitałowej.
d)	Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 50% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze
f)	Bank niestosuje zasady odraczania części wynagrodzenia zmiennego .



g)	Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza.
	1. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje realizację poniższych wskaźników (kryteria ilościowe) wg stanu na koniec ostatnich 3 lat oraz na koniec ostatniego kwartału br.: 1) zysk netto, 2) zwrot z kapitału własnego (ROE), 3) jakość portfela kredytowego, 4) współczynnik kapitałowy, 5) wskaźnik płynności LCR, 2. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: 1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia. 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.

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

Wynagrodzenie Członków Zarządu (liczba osób 3)		(brutto w tys. zł.)
L.p.	Rodzaj wynagrodzenia	Kwota
1.	Wynagrodzenie zasadnicze	719
2.	Premie, dodatki i nagrody	288
3.	Odprawy emerytalne	0
	Razem	1 007

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

W roku 2023 w Banku nie wystąpiły płatności specjalne ani odprawy emerytalno-rentowe, dlatego wzór ujawnienia pominięto.

13. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

W roku 2023 w Banku nie wystąpiły wynagrodzenia z odroczoną wypłatą, dlatego wzór ujawnienia pominięto

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



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

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

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

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności wprowadzonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 55/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wiążącymi są:
 - Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR- dotyczy płynności krótkoterminowej
 - Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR- dotyczy płynności długoterminowej

Ryzyko płynności w Banku rozpatrywane jest w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Ryzyko płynności w ramach procesu ICAAP jest kwalifikowane jako ryzyko istotne. Metoda wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności opisana jest w Instrukcji ICAAP.



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim**

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza Banku:

- a) Nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- b) Zatwierdza Strategię Banku, Plan Finansowy oraz Plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania.
- c) Nie rzadziej niż raz na kwartał roku, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.
- d) Określa akceptowany poziom ryzyka płynności Banku tzw. apetyt na ryzyko,
- e) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank,
- f) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.
- g) Rada nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

2. Zarząd Banku:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Strategicznego, Planu Operacyjnego łącznie z Planem Finansowym Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

biznesowego oraz profilu ryzyka banku,

- d) Precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności,
- e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
- h) Przeprowadza co najmniej raz w roku przeglądu polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,
- i) Nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu Banku.

3. Główny księgowy

- a) Utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) Bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
- d) Utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- e) Maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- f) Prawdliwość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- g) Identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- h) Uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Planu Strategicznego Banku,
- i) Uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
- j) Weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
- k) Realizację działań awaryjnych.

4. Zespół sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych:



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,
- b) Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności,
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- d) Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,

5. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- a) Realizacji Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) Realizacji Planu pozyskania długoterminowych źródeł finansowania)
- c) Zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- d) Dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- e) Kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

W celu ograniczenia ryzyka płynności stosuje się poniższe:

- 1. Kształtowanie struktury aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- 2. Utrzymywanie odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- 3. Wykorzystywanie rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
- 4. Ograniczanie koncentracji wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- 5. Wyodrębnienie stabilnych źródeł finansowania i podejmowanie działań w celu ich powiększenia;
- 6. Utrzymywanie zróżnicowanej bazy depozytowej, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- 7. Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek;
- 8. Pozyskiwanie środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
- 9. Trafne prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
- 10. Wypracowywanie technik szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- 11. Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Bank utrzymuje odpowiedni poziom i strukturę aktywów płynnych w celu pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyprawy płynności, w celu zagwarantowania utrzymania przez Bank odpowiedniego poziomu zabezpieczeń przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie 30 dni.

Nazwa aktywa płynnego	Wartość (w tys. zł) 31.12.2023r.	Struktura aktywów płynnych
Środki w kasie	2 718	2,00 %
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	12 492	9,17 %
Bony pieniężne NBP	87 945	67,57 %
Obligacje Skarbu Państwa	5 031	3,69 %
Obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (Obligacje BGK, Obligacje PFR)	9 846	7,23 %
Środki na rachunku Depozytu obowiązkowego	18 176	13,34 %
Środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci	0	0 %
Aktywa płynne razem	136 206	100,00 %

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej dotyczące ryzyka płynności określone w:

- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych;
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013

Bank dokonuje na każdy roboczy dzień sprawozdawczy obliczeń następujących nadzorczych wskaźników wynikających z rozporządzenia nr 575/2013:

- wskaźnik płynności krótkoterminowej, którym jest wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio;
- wskaźnik płynności długoterminowej, którym jest wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR – Net Stable Funding Ratio).

Nazwa aktywa płynnego	Minimalna wartość	Wartość wskaźnika na dzień 31.12.2023r.
Wskaźnik pokrycia wypływów netto - LCR	105,00%	317%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR	105,00%	173%



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim**

Bank, jako uczestnik SOZ BPS, jest zwolniony z indywidualnego wypełniania norm nadzorczych w zakresie minimalnych poziomów LCR oraz NSFR.

Zestawienie wskaźników LCR i NSFR za każdy dzień sprawozdawczy, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi przez SSOZ BPS.

W ramach ograniczania ryzyka płynności Bank uwzględnia wskaźniki LCR i NSFR w zestawie wskaźników wewnętrznych, ustanawiając ich limity na poziomach wynikających z zapisów Rozporządzeń CRR i CRR2, z zasad określonych przez SSOZ lub z decyzji własnych.

Bank jako uczestnik SOZ BPS, w ramach mechanizmów pomocowych funkcjonujących w SOZ BPS utrzymuje Depozyt Obowiązkowy oraz Fundusz Zabezpieczający, które wyliczone są na podstawie zasad określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

16. Ryzyko kredytowe - ogólne informacje.

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym. Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym źródłem ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) jest portfel kredytowy. Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe w ramach portfela bankowego, obsługując podmioty sektora niefinansowego (osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych), podmioty sektora budżetowego (jednostki samorządu terytorialnego), podmioty sektora finansowego i inne instytucje. Bank dąży do stabilnego rozwoju akcji kredytowej opartej na dywersyfikacji portfela przy uwzględnieniu planowanej dochodowości, z zachowaniem zasad ostrożnego zarządzania Bankiem i utrzymania bezpiecznego poziomu adekwatności kapitałowej, poprzez ustanawianie celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego.



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Według stanu na dzień 31.12.2023r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Kwoty ekspozycji netto na dzień 31.12.2023r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023r. [w tys. zł]
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	93 493
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	54 735
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	126
4.	Ekspozycje wobec instytucji	86 636
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 470
6.	Ekspozycje detaliczne	21 644
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	60 250
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	196
9.	Ekspozycje kapitałowe	4 685
10.	Inne pozycje	8 822

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego w podziale według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2023r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość kapitału [w tys. zł]
1.	Banki	76 684
	Należności normalne	76 684
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		76 684

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2023r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość kapitału [w tys. zł]
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 788 3 788 0 0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	180 180 0 0
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	22 026 22 026 0 0
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	58 916 57 921 0 995
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0 0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		84 910

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość kapitału [w tys. zł]
Należności normalne	29 158
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	29 158

Ekspozycje kredytowe netto Banku według stanu na dzień 31.12.2023 r. z uwzględnieniem kapitału, odsetek, ESP, rezerw i zobowiązań pozabilansowych przedstawia poniższa tabela:

[w tys. zł]						
Grupa ryzyka	Ekspozycje kredytowe (kapitał)	Odsetki	ESP	Utworzone rezerwy i odpisy	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
Ekspozycje w sytuacji normalnej	113 073	39	758	48	625	112 937
Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu	0	0	0	0	0	0



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	294	3	0	148	0	149
Ekspozycje w sytuacji straconej	701	146	1	845	0	1
Razem:	114 068	188	759	1 041	625	113 087

Dla prawidłowej wyceny Bank przestrzega nadrzędnych zasad rachunkowości, w szczególności zasady:

- a) ostrożnej wyceny – która nakazuje pomniejszenie wartości rzeczowego majątku trwałego o przypadające na dany rok umorzenie, wycenę aktywów z uwzględnieniem utraty wartości, wycenę należności według wartości realnej, czyli wartości nominalnej pomniejszonej o utratę wartości i przyrost wartości w czasie czyli odsetki,
- b) kontynuacji – która zakłada, że w najbliższym okresie, tj. co najmniej w ciągu roku po okresie sprawozdawczym, bank nie zakończy działalności lub jej w istotny sposób nie ograniczy. W związku z tym środki trwałe umorzone zostaną w okresie normalnego ich użytkowania, a należności, przede wszystkim kredyty ulegną zamianie na środki pieniężne w okresach zapadalności,
- c) ciągłości wyceny – której stosowanie z roku na rok zapewnia porównywalność danych z kolejnych lat.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- ☐ przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,.
- ☐ małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- a) 25% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- b) 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- c) 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane restrukturyzowane ekspozycje			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	990 881				993 325			
7	Gospodarstwa domowe	990 881				993 325			
10	Łącznie	990 881				993 325			

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	l
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna							
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				
	Nieprzeterminowane przeterminowania dni ≤ 30	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	189 925 948			507 354			
2	Instytucje rządowe	29 119 178						
3	Instytucje kredytowe	76 789 922						
4	Inne instytucje finansowe	147 420						



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

5	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 761 898						
6	W tym MŚP	3 761 898						
7	Gospodarstwa domowe	80 107 530				507 354		
8	Dłużne papiery wartościowe	132 077 469						
9	Banki centralne	87 944 082						
10	Instytucje rządowe	30 772 807						
11	Instytucje kredytowe	13 360 580						
22	Łącznie	322 003 417				507 354		

17. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcia i postępowania egzekucyjne

W okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. Bank nie dokonał żadnych przejęć przedmiotów zabezpieczenia, w żadnym trybie ani w formie dobrowolnej umowy z dłużnikiem, ani w formie przymusowego przejęcia w drodze egzekucyjnej.

18. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	331 822
2	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	496
3	Inne korekty	-76 642
4	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	255 676

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
5	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	331 822
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-122
7	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	781 972
Inne pozycje pozabilansowe		
8	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	1 175
9	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0
10	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
11	Kapitał Tier I	26 084
12	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	255 676
Wskaźnik dźwigni		
13	Wskaźnik dźwigni	10,20



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

19. Rekomendacja M – informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

W okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2023r. Bank nie odnotował rzeczywistych strat finansowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

20. Wysokość wskaźnika MREL

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o BFG Bank jest zobowiązany do podania do publicznej wiadomości informacji dotyczących funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowanych, elementów ich składowych, w tym profilu zapadalności oraz stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, a także określonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wysokości wymogu dotyczącego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities – MREL). Wymóg MREL TREA dla Banku został określony na bazie jednostkowej na poziomie 10%, TREA (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na bazie jednostkowej został określony na poziomie 3,75% TEM. Oba wymogi powinny być spełnione przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane.

Zamieszczone tabele odpowiadają wzorom określonym w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. w ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w i odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do publicznej wiadomości.

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL ([art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V](#))

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	26 694
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26 694
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	124 339
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2147
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2147



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	255 509
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1045
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1045

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1000
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1000
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,0375
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,0375

W tabeli pominięto kolumny (b)-(f) i wiersze (6a)-(6c) dotyczące wyłącznie podmiotów będących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII) objętym wymogiem TLAC

EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	26 694
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-
6	Kapitał Tier II	-
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	26 694
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)	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim**

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	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	26 694
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	26 694
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26 694
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	124 339
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	255 509
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,2147
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,2147
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1045
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1045
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,1147



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

W tabeli pominięto kolumny (b)- c i wiersze (1-20), (28-EU-32) dotyczące wyłącznie podmiotów będących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII) objętych wymogiem TLAC lub będących zbiorem pustym UE

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

		1	2	3	4
		najniższy stopień		najwyższy stopień	suma kolumn 1-n
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)nr575/2013 z dnia 26.06.2013. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniających rozporządzenie (UE) NR 648/2012 Dz.Urz. UE L176 z dnia 27.06.2013str.1 z późniejszymi zm.wraz z odsetkami i kosztami egzekucji	Inne należności,jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne	Należności osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przed. Z tytułu środków objętych ochroną gwarancyjną innych niż środki gwarantowane w rozumieniu art. 2 pkt 65 ustawy z dnia 10.06.2016 o BFG , systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	26 694	300,00	94 407,00	121 104
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	26 694	-	-	26 694

Zarząd

Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim