

UCHWAŁA NR 21/2025

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 28.04.2025 r.

W sprawie: zatwierdzenia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2024 r.” przyjętej uchwałą Zarządu nr 25/BS/2025 z dnia 25.04.2025 r.

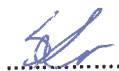
§1

Działając na podstawie §29 ust.1 Statutu Banku Spółdzielczego w Suchowoli zatwierdza się przyjętą uchwałą Zarządu nr 25/BS/2025 z dnia 25.04.2025 r. „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2024 r.”.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z zastrzeżeniem, iż ujawnienie „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2024 r.” nastąpi po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za 2024 r.

Sekretarz:


.....

/-/ Lipski Stanisław

Przewodniczący:


.....

/-/ Puchlik Teresa

UCHWAŁA nr 25/BS/2025

Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli z dnia 25.04.2025 r.

W sprawie: przyjęcia „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2024 r.”

Na podstawie §32 ust. 1 Statutu Banku Spółdzielczego uchwala się, co następuje:

§ 1

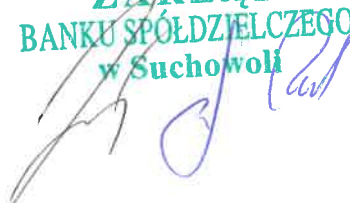
Zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Suchowoli” przyjmuje się „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Suchowoli według stanu na dzień 31.12.2024 r.” stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Zarząd BS:

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Suchowoli



Załącznik do Uchwały nr 25/BS/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego w Suchowoli
z dnia 25.04.2025 r.

Załącznik do Uchwały nr 21/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli
z dnia 28.04.2025 r.



**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
oraz inne informacje podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego w Suchowoli
według stanu na 31.12.2024 roku**

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem) w części ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Niniejsza informacja została zatwierdzona przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli oraz przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Suchowoli.

Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału dostępne są w godzinach pracy Banku w godzinach 7:30 – 15:00 w siedzibie Banku pod adresem:

Bank Spółdzielczy w Suchowoli

ul. Plac Kościuszki 1

16-150 Suchowola

I. Informacje ogólne:

Bank Spółdzielczy w Suchowoli powstał w 1929 r. Siedziba mieści się w Suchowoli przy ul. Plac Kościuszki 1. Bank Spółdzielczy w Suchowoli działa na terenie województwa podlaskiego. Od 27.03.2002 r. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, ul. Grzybowska 81. Bank jest także uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli, zwany dalej Bankiem wpisany jest do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000169185, NIP 545-10-00-281.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000493735.

Kod LEI Banku to: 259400YOCBDLXPYLSK49.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli jest samodzielną i samofinansującą się jednostką organizacyjną posiadającą osobowość prawną działającą na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku „Prawo bankowe;
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo Spółdzielcze;
- Statutu Banku Spółdzielczego, tekst jednolity uchwalony przez ZP w dniu 21.05.2024 r.

Bank stosuje „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjęte Uchwałą Zarządu nr 54/BS/2014 z dnia 19.12.2014 r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 05/2015 z dnia 20.02.2015 r., a także Uchwałą Nr 11/2015 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Suchowoli. Oświadczenie o stosowaniu przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wywieszone jest na tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku oraz na stronie internetowej Banku.

W 2024 roku Bank nie posiadał oddziałów, punktów obsługi klienta, punktów kasowych.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając na uwadze powyższe, dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

Oświadczenia woli w imieniu Banku składają dwaj członkowie Zarządu lub jeden członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd poprzez zamieszczenie swoich podpisów pod firmą Banku (Banku Spółdzielczego w Suchowoli).

Dane dotyczące Zarządu Banku:

- | | |
|------------------------|----------------------|
| – Żurkowska Bogusława | - Prezes Zarządu |
| – Magdalena Kuczynko | - Wiceprezes Zarządu |
| – Magdalena Uściłowska | - Członek Zarządu |

Dane dotyczące składu Rady Nadzorczej Banku pracującej w 2024 r.:

- | | |
|------------------------|-------------------------|
| – Puchlik Teresa | - Przewodniczący |
| – Kłoczko Arkadiusz | - Z-ca Przewodniczącego |
| – Lipski Stanisław | - Sekretarz |
| – Gniedziejko Mirosław | - Członek |
| – Piluk Celina | - Członek |

W 2024 roku nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej.

1. Podstawa sporządzania Polityki informacyjnej

Niniejsza informacja, podlegająca ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Suchowoli, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:

- 1) Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Suchowoli,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012 (część ósma),
- 3) art. 111, art. 111a oraz art. 111b Ustawy Prawo bankowe,
- 4) Rozporządzenia 2019/876 UE zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- 5) §31 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 KNF,
- 6) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
- 7) Rekomendacji P KNF,
- 8) Rekomendacji M KNF,

9) Statutu Banku Spółdzielczego w Suchowoli.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- 1) **nieistotne** – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) **zastrzeżone lub poufne** – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeżeli zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego dokumentu.

II. Informacje określone w art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

1. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Suchowoli posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu pierwszym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.

Ostatnia ocena odpowiedniości została przeprowadzona:

- Zarządu w dniu 05.03.2024 r.
- Rady Nadzorczej w dniu 21.05.2024 r.

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa publikowana jest na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

2. Informacja ujawniona na podstawie art. 111b ustawy Prawo bankowe

Przedsiębiorcy, którzy uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową w Banku Spółdzielczym w Suchowoli:

"INFORMATYK" S.C.

Kłosowski Mirosław, Niewińska Zofia, Niewiński Waldemar Józef

ul. Upalna 7/5,

15-668 Białystok

III. Informacje dotyczące ryzyka płynności wynikające z Rekomendacji P

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia strat. Obejmuje ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkującej rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowanych kosztów finansowania.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczy również Stanowisko ds. ryzyk oraz Stanowisko ds. zgodności, które przygotowuje projekty strategii i polityk dotyczących zarządzania ryzykiem, procedury pomiaru, raportowania i limitowania ryzyka, a także na bieżąco monitoruje ryzyko płynności, dokonuje analiz i raportuje o poziomie ryzyka dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi procedurami.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz zapobieganie

wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

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

- 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) utrzymywanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest także zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego BS Suchowola prowadzonego przez Bank BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,

- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów.

1. Rola i zakres odpowiedzialności Stanowisk zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Stanowisko ds. ryzyk, Stanowisko ds. zgodności oraz pozostałe stanowiska pracy w Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku opisane są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz sektora instytucji samorządowych. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

3. Stopień, scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane w siedzibie Banku przez Zarząd i są w pełni scentralizowane, ponieważ Bank nie posiada oddziałów ani filii.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne obligacje skarbowe oraz bony pieniężne NBP zaliczone do portfela bankowego utrzymywanego do terminu zapadalności (UDZ), których celem jest generowanie zysków w okresie do zapadalności bez intencji wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenia adekwatnego poziomu aktywów płynnych.

Funkcjonowanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności. W ramach SOZ BPS Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez funkcjonujący wewnątrz mechanizm pomocowy,

w ramach którego Bank utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego, dokonuje wpłat na Fundusz Zabezpieczający.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje m.in. następujące zadania:

- udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego),
- ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Nadwyżkę płynności Banku stanowią środki w kasie, środki na rachunku bieżącym, depozyt obowiązkowy, papiery wartościowe tj. obligacje i bony pieniężne NBP.

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku

Bank nie posiada oceny ratingowej w związku z czym nie identyfikuje wymogów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR).

Miary płynności		Obowiązujący poziom minimalny od 01.01.2024 r. do 31.08.2024 r.	Obowiązujący poziom minimalny od 01.09.2024 r.	Wartość wg stanu na 31.12.2024 r.
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (z uwzględnieniem depozytu obowiązkowego)	1,00	4,62	14,26
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego)	1,00	4,62	12,98

Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku.

(w tys. zł)

<i>Nadwyżka płynności</i>	<i>61.000</i>
Kasa	1.844
Środki na rachunku bieżącym w BPS	52
Lokaty terminowe + depozyt obowiązkowy	18.993
Papiery wartościowe	40.111

8. Urealniona luka płynności z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności na dzień 31.12.2024 r.

(w tys. zł)

L. p.	Wyszczególnienie	A'vista	Powyżej 24h do 7 dni	Pow. wyżej 7 dni do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	Powyżej 6 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat do 20 lat	Powyżej j 20 lat
1.	AKTYWA BILANSOWE	2 007	56 993	215	1 051	833	1 350	2682	5 292	1 256	331	440
2.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	PASYWA	10 210	77	407	1 433	848	854	0	0	0	0	58 622

	BILANSOWE											
4.	ZOBOWIĄZANI A POZABILANSOWE UDZIELONE	2 263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka		-10 466	56 915	- 192	-382	-16	497	2 682	5 292	1 256	331	-58 183
Luka skumulowana		-10 466	46 449	46 257	45 875	45 859	46 356	49 038	54 330	55 586	55 917	-2 266

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie – Luka płynności. Luka płynności skumulowanej po 7 dniach do 1 miesiąca na dzień **31.12.2024 r.**, ukształtowała się na poziomie 46 257 tys. zł, - luka dodatnia, co oznacza, że aktywa przewyższają pasywa dla danego przedziału czasowego, tj. Bank posiada nadwyżkę pieniądza, która może być zainwestowana.

W Banku obowiązują następujące limity wskaźnika płynności:

Wskaźnik płynności	Limit	Wartość na 31.12.2024 r.
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	min 0,70	4,7
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1,00	4,57
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,00	4,19
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min 1,20	4,01
Wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,20	3,88
Wskaźnik płynności do 2 lat	min 1,30	4,05
Wskaźnik płynności do 5 lat	min 1,30	4,38
Wskaźnik płynności do 10 lat	min 1,40	4,45
Wskaźnik płynności do 20 lat	min 1,40	4,47
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	min 0,80	0,97

Wszystkie limity zostały zachowane i kształtują się na odpowiednim poziomie.

9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia

Bank ma możliwość uruchomienia kredytu z Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

10. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- ryzyko reputacji.

11. Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych osobom prywatnym oraz podmiotom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różny rodzaj depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.
- różne terminy wymagalności depozytów.

12. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów, jak i terminów zapadalności, co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania,

- kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgodnie z matrycą funkcji kontroli,
- uczestnictwo w Systemie Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) **płynność śróddzienna (bieżąca)** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 3) **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 4) **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 5) **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 6) **płynność długoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 7) **aktywa płynne (bufor płynności)** – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnika LCR), określonej w § 8 z uwzględnieniem lokat terminowych składanych w Banku zrzeszającym o terminie zapadalności do 1 miesiąca.

- 8) ryzyko płynności** - 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.

Pozostałe pojęcia zostały określone w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

14. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki środków Bank inwestuje w najbardziej płynne i bezpieczne instrumenty min. obligacje Skarbu Państwa zaliczone do portfela bankowego utrzymywanego do terminu zapadalności (UDZ), których celem jest generowanie zysków w okresie do zapadalności bez intencji wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenia adekwatnego poziomu aktywów płynnych, bony pieniężne NBP oraz w lokaty terminowe w Banku BPS S.A. potrzebne do bieżącej działalności.

15. Wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

16. Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów skrajnych

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

17. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia

Bank nie identyfikuje ograniczenia regulacyjnego w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia.

18. Polityka utrzymywania rezerw płynności

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013 oraz z Uchwały KNF 386/2008. W 2024 r. Bank wypełniał nałożone przez w/w instytucje limity.

19. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi 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 Zarządowi sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a Radzie 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, a także depozytów dla których Bank stosuje wyższe 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.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H oraz art. 111a ust 4. Ustawy Prawo bankowe)

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku w oparciu o „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

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

- 1) na pierwszą (I) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) na drugą (II) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 3) trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

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

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,

- 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

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

Opis systemu kontroli wewnętrznej publikowany jest na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

V. Informacje wynikające z Rekomendacji Z

1. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, posiada wdrożoną Politykę zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Suchowoli. Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,

- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmujące:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach, w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

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

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

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

W polityce wynagrodzeń Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym w wysokości 3,0.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

W Banku Spółdzielczym w Suchowoli nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z oraz Polityką zarządzania konfliktem interesów publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

VI. Informacje wynikające z Rekomendacji M

1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,00
5. Uszkodzenia aktywów,	1,70
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0,00

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka:

- a) zmiany w strukturze zatrudnienia,
- b) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych pracowników, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- c) prowadzenie działań edukacyjnych klientów w zakresie bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- d) zmiany w regulacjach, w tym zamiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
- e) okresowa weryfikacja i wdrażanie Polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- f) wymiana sprzętu komputerowego,
- g) zakup i modernizacja oprogramowania,
- h) remonty.

2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w roku 2024:

Bank odnotował dwa znaczące zdarzenia operacyjne:

- awaria bankomatu w dniach 1-2 sierpnia 2024 r. – poniesiona strata 1324,10 zł;
- awaria działania drukarek laserowych w dniu 28.11.2024 r. – poniesiona strata 359,16 zł.

VII. Informacje wynikające z Art. 447 Rozporządzenia 2019/876 i Rekomendacji P

Bank jako mała niezłożona instytucja, która jest instytucją nienotowaną na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447.

1. Fundusze własne i ich struktura

Fundusze własne (kapitał uznany) Banku oznaczają sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET I) i kapitału dodatkowego Tier I. Kapitał podstawowy Tier I (CET I) składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:

- 1) Funduszu zasobowego;
- 2) Funduszu udziałowego;
- 3) Kapitału rezerwowego;
- 4) Funduszu ogólnego ryzyka bankowego.

Fundusze o których mowa w pkt. 2) - 4) uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią. Bank stopniowo wyłącza fundusze udziałowe z kapitału Tier I i kapitału podstawowego Tier I.

Kapitał dodatkowy Tier I składa się z Instrumentów kapitałowych, zaliczanych do funduszy podstawowych za zgodą KNF.

Kapitał Tier II składa się z instrumentów kapitałowych, zaliczanych do Tier II za zgodą KNF. Kapitał założycielski to kapitał Tier I pomniejszony o fundusz ogólnego ryzyka oraz docelowo o fundusz udziałowy.

2. Najważniejsze wskaźniki na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2024 r. - Tabela EU KM1

w tys. zł.

		31.12.2023 r.	31.12.2024 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	8 445	10 838
2	Kapitał Tier I	8 445	10 838
3	Łączny kapitał	8 445	10 838
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	17 992	19 513
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	46,94	55,54
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	46,94	55,54
7	Łączny współczynnik kapitałowy Tier I (%)	46,94	55,54
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5	2,5
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5	10,5
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	38,94	47,54
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	68 217	75 400
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,3803	14,3741
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			

EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	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 (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	30 624	27 525
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	7 795	6 652
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	5 495	6651
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 355	2 590
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	912,7343	1 062,6233
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	57 819	64 067
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	35 856	22 147
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	161,2500	289,2700

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów. Apetyt na ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej został ustalony na poziomie wskaźnika 5%.

W 2024 roku cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej był realizowany, tj. wartość wskaźnika nie była niższa niż 5%.

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.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością miesięczną łącząc ten rodzaj ryzyka z ryzykiem kapitałowym. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte działania mitygujące.

LCR (liquidity coverage ratio) – relacja aktywów płynnych do wypływów netto. Miara typu „horyzont przeżycia”- posiadany zapas aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności na koniec każdego kwartału okresu, za który informacje są ujawniane (2024 r.)

	I kw. 2024 r.	II kw. 2024 r.	III kw. 2024 r.	IV kw. 2024 r.
Aktywa zabezpieczone przed utratą płynności (w tys.)	7 474	41 606	42 272	41 994
Wypływy płynności netto (w tys.)	1 613	2 524	4 010	3235
Wskaźnik LCR	4,63	16,48	10,54	12,98

NSFR (Net Stable Funding Ratio)– Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych. Bank gromadzi i sprawozdaje dane finansowe

do NBP, które będą kształtowały poziom wskaźnika NSFR oraz wyznacza wskaźnik NSFR wyrażony jako iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

Informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału okresu, za który informacje są ujawniane (2024 r.)

	I kw. 2024 r.	II kw. 2024 r.	III kw. 2024 r.	IV kw. 2024 r.
Dostępne stabilne finansowanie(w tys.)	56 385	63 816	61 099	64 067
Wymagane stabilne finansowanie (w tys.)	34 953	20 579	19 788	22 147
Wskaźnik NSFR	1,61	3,10	3,09	2,89

3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez Bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Bank wylicza współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku obliczane na podstawie Rozporządzenia UE wg stanu na dzień 31.12.2024 r. zostały zachowane.

Bank oblicza wymóg kapitałowy w układzie miesięcznym według zasad określonych przez instytucję nadzorczą w ramach Filaru I, i w układzie kwartalnym w ramach Filaru II.

W ramach Filaru I Bank ocenia czy minimalne wymogi kapitałowe w pełni pokrywają ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej, obliczone na podstawie Rozporządzenia UE obejmujące:

4

- 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – wg metody wskaźnika bazowego,
- 4) wymóg z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka uznane za istotne dla Banku wymienione w Dyrektywie UE nie ujęte w Filarze I, tj.:

- 1) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
- 2) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
- 3) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
- 4) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego, będącego pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- 5) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	19 513
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe (wymóg x 12,5) – w tys. zł	11 734
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne (wymóg x 12,5) – w tys. zł	7 779
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	55,54%
Współczynnik kapitału Tier I	55,54%
Całkowity współczynnik kapitałowy	55,54%

Bank Spółdzielczy w Suchowoli podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli przestrzega wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2024 r. roku ukształtowały się na następujących poziomach zaprezentowanych w tabeli powyżej. Przyjmują one wartości prawidłowe, zgodne z art. 92 Rozporządzenia.

4. Wymóg połączonego bufora

Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o *nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* Bank jest zobowiązany utrzymywać **bufor zabezpieczający** w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów od 19 marca 2020 r. uchylony został obowiązek utrzymywania bufora ryzyka systemowego.

W 2024 roku Bank utrzymywał bufory kapitałowe w ramach przyjętych limitów.

VIII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
3. Podstawowa struktura organizacyjna,
4. Polityka informacyjna,
5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą

publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

IX. Informacje określone w art. 111, 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe,

tj.:

1. Stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
2. Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
3. Terminy kapitalizacji odsetek,
4. Stosowane kursy walutowe,

5. Sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
6. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
7. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
8. Obszar działania oraz bank zrzeszający,
9. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w siedzibie Banku.

publikowane są przez Bank na stronie internetowej www.bssuchowola.pl lub dostępne w siedzibie Banku pod adresem: ul. Plac Kościuszki 1, 16-150 Suchowola.

Bank Spółdzielczy w Suchowoli, realizując wymogi art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe, ujawnia, iż:

- a) Nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- b) Nie działa w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t. ust. 1 wskazanej Ustawy,
- c) Na dzień 31.12.2024 r. stopa zwrotu z aktywów obliczana jako zysk netto i sumy bilansowej wyniosła ok. 2,89%.

X. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.

publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

XI. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych, tj.:

1. Informacja o Administratorze danych⁴ osobowych,

2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

publikowane są na stronie internetowej Banku: www.bssuchowola.pl.

XII. Informacje wymagane na podstawie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank nie posiada portfela handlowego.

1. Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.
2. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:
 - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
 - 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływu na ekonomiczną wartość kapitału,
 - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, zmianie wartości rynkowej instrumentów oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału,

- 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

W 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stabilne stopy procentowe, w tym stopę referencyjną NBP na poziomie 5,75%. RPP uzasadniała swoje decyzje niepewnością co do perspektyw inflacji, m.in. w kontekście oczekiwanych zmian regulacyjnych, podwyższonej inflacji bazowej oraz podwyższonej dynamiki płac.

XII. Informacje w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych zgodnie z EBA/GL/2018/06

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:

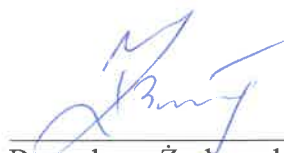
- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

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 w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku:



Bogusława Żurkowska
Prezes Zarządu



Magdalena Kuczynko
Wiceprezes Zarządu



Magdalena Uściłowska
Członek Zarządu

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

a		b	c	d	e	f	g	h
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1. Kredyty i zaliczki		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
2. banki centralne		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
3. instytucje rządowe		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
4. instytucje kredytowe		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
5. inne instytucje finansowe		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
6. przedsiębiorstwa niefinansowe		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
7. gospodarstwa domowe		50 569,08		0,00	0,00	25 284,54	0	
8. Dłużne papiery wartościowe		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
9. Zobowiązania do udzielenia pożyczki		0,00		0,00	0,00	0,00	0	
10. łącznie	0	50 569,08		0,00	0,00	25 284,54	0	

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Ekspozycje obsługiwane		Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni		Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni		Przeterminowane >90 dni ≤180 dni		Przeterminowane >180 dni ≤1 rok		Przeterminowane >1 rok ≤5 lat		Przeterminowane >5 lat ≤7 lat		Przeterminowane >7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	31 681 258	31 681 258	0	0	0	164 414	164 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164 414	164 414				
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Institucje rządowe	3 021 742	3 021 742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Institucje kredytowe	19 198 273	19 198 273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
7	w tym MSP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
8	Gospodarstwa domowe	9 461 243	9 461 243	0	0	0	164 414	164 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164 414	164 414				
9	Dłużne papiery wartościowe	40 111 317	40 111 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
10	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
11	Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
15	Ekspozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
17	Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
18	Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
21	Gospodarstwa domowe	71 792 574	71 792 574	0	0	0	164 414	164 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164 414	164 414				
22	Łącznie	71 792 574	71 792 574	0	0	0	164 414	164 414	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164 414	164 414				

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna														
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw														
Ekspozycje obsługiwane														
Ekspozycje nieobsługiwane														
Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy														
Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw														
Skumulowane odpisy na częściowe														
Z tytułu ekspozycji obsługiwanych														
Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych														
1 Kredyty i zaliczki	31 681 258	0	0	164 411		8 068			99 926					0
2 Banki centralne	0			0		0			0					0
3 Instytucje rządowe	3 021 742			0		0			0					0
4 Instytucje kredytowe	19 198 273			0		0			0					0
5 Inne instytucje finansowe	0			0		0			0					0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0		0			0					0
7 w tym MSP	0			0		0			0					0
8 Gospodarstwa domowe	9 461 243			164 411		8 068			99 926					0
9 Dłużne papiery wartościowe	40 111 317			0		0			0					0
10 Banki centralne	0			0		0			0					0
11 Instytucje rządowe	0			0		0			0					0
12 Instytucje kredytowe	0			0		0			0					0
13 Inne instytucje finansowe	0			0		0			0					0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0		0			0					0
15 Ekspozycje pozabilansowe	2 263 144			0		0			0					0
16 Banki centralne														
17 Instytucje rządowe														
18 Instytucje kredytowe														
19 Inne instytucje finansowe														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21 Gospodarstwa domowe														
22 Łącznie	74 055 718			164 411		8 068			99 926			0	0	0

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

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

1

Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Suchowoli w związku z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko/funkcja</i>	<i>Podpis</i>
Bogusława Żurkowska	Prezes Zarządu	
Magdalena Kuczynko	Wiceprezes Zarządu	
Magdalena Uściłowska	Członek Zarządu	

Bank Spółdzielczy w Suchowoli

Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suchowoli w związku z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Rada Nadzorcza Banku

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Funkcja</i>	<i>Podpis</i>
Puchlik Teresa	Przewodniczący	
Kłoczko Arkadiusz	Z-ca Przewodniczącego	
Lipski Stanisław	Sekretarz	
Gniedziejko Mirosław	Członek	
Piluk Celina	Członek	

Bank Spółdzielczy w Suchowoli

Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Suchowoli w związku z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Rada Nadzorcza Banku

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Funkcja</i>	<i>Podpis</i>
Puchlik Teresa	Przewodniczący	
Kłoczko Arkadiusz	Z-ca Przewodniczącego	
Lipski Stanisław	Sekretarz	
Gniedziejko Mirosław	Członek	
Piluk Celina	Członek	

Bank Spółdzielczy w Suchowoli