



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w BRODNICY**

ZBIÓR INFORMACJI  
PODLEGAJĄCYCH  
PUBLIKACJI W RAMACH  
POLITYKI INFORMACYJNEJ  
BANKU

za rok 2019

Sporządzono: 22 czerwca 2020 roku

## Spis treści

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Wprowadzenie</b> .....   | <b>3</b>  |
| <b>Słownik pojęć</b> .....  | <b>4</b>  |
| <b>Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis metod wyceny i rachunkowości</b> .....  | <b>5</b>  |
| <b>Dane finansowe</b> .....   | <b>6</b>  |
| <b>Ekspozycje kapitałowe niezaliczone do portfela handlowego</b> .....  | <b>16</b> |
| Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela bankowego i kwoty ekspozycji w podziale na papiery notowane na giełdzie i wartości niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym ..... | 16        |
| <b>Zarządzanie ryzykiem</b> .....   | <b>19</b> |
| Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem .....  | 20        |
| Ryzyko kredytowe .....  | 22        |
| Ryzyko inwestycji finansowych .....   | 34        |
| Ryzyko stopy procentowej .....  | 34        |
| Ryzyko płynności .....  | 35        |
| Ryzyko walutowe .....   | 38        |
| Ryzyko operacyjne .....   | 38        |
| Ryzyko rezydualne .....   | 39        |
| Ryzyko biznesowe .....  | 39        |
| Ryzyko braku zgodności (compliance) .....   | 40        |
| <b>Fundusze własne Banku</b> .....  | <b>41</b> |
| <b>Przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w części trzeciej tytułu II rozdziale 2 Rozporządzenia CRR:</b> .....  | <b>44</b> |
| Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej .....   | 44        |
| Dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka .....  | 45        |
| Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem .....   | 47        |
| Kwota minimalnych wymogów kapitałowych .....  | 50        |
| Łączny współczynnik kapitałowy .....  | 51        |
| Przestrzeganie wymogu w zakresie buforów kapitałowych nakładanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR .....   | 52        |
| Informacje dotyczące dźwigni finansowej, podział miary ekspozycji całkowitej, oraz zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej .....                                       | 53        |
| <b>System kontroli wewnętrznej</b> .....  | <b>55</b> |
| <b>Funkcjonowanie organów Banku oraz polityki w zakresie doboru Rady Nadzorczej i Zarządu</b> .....   | <b>56</b> |
| <b>Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze</b> .....  | <b>57</b> |
| <b>Załączniki</b> .....   | <b>60</b> |
| <b>Opinia biegłego rewidenta</b> .....  | <b>61</b> |
| <b>Oświadczenie Zarządu</b> .....   | <b>72</b> |

## Wprowadzenie

1. Zgodnie z wymogami określonymi w obowiązujących regulacjach i rekomendacjach, a w szczególności w Części Ósmej 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, niniejszy dokument informuje o profilu ryzyka Banku Spółdzielczego w Brodnicy, według stanu na 31 grudnia 2019 roku.
2. W oparciu o art. 432 ust. 1 CRR, Bank pominał w ujawnieniach informacje uznane za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie wpływa na ocenę lub decyzję uczestnika rynku opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
3. W oparciu o art. 432 ust. 2 CRR, Bank pomija w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Banku ich podanie do wiadomości publicznej może mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów. Informacje uznaje się za poufne, również w sytuacjach, gdy Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Niniejsza informacja uwzględnia wymagania zawarte w :

1. Ustawie prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, tekst jednolity Dz.U. 2019 poz. 2357.
2. Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 roku, Dz. U. 2019 poz. 483.
3. Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
4. Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Wszelkie dane liczbowe w niniejszej Informacji prezentowane na stan 31 grudnia 2019 roku wyrażone są w tysiącach złotych.

Na podstawie wydanej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego, Bank Spółdzielczy w Brodnicy z dniem 01.04.2019 r.

połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Ostrołęce, w procesie łączenia BS Brodnica występował jako bank przejmujący.

W maju 2019 r. na podstawie Uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu przeprowadzono reorganizację sieci placówek na podstawie której, wyodrębniono 7 nowych oddziałów.

Na koniec 2019 roku Bank Spółdzielczy w Brodnicy prowadził działalność w:

- Centrali;
- 18 oddziałach;
- 27 oddziałach operacyjnych;
- 3 centrach biznesowych.

Niniejsza Informacja została sporządzona na podstawie Instrukcji ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu w oparciu o Zasady polityki informacyjnej.

### Słownik pojęć

Przez użyte w niniejszej Informacji pojęcia należy rozumieć:

**Bank** – Bank Spółdzielczy w Brodnicy z siedzibą w Brodnicy, przy ulicy Kamionka 27, 87-300 Brodnica wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Toruniu, VII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000051818;

**Rada** – Rada Nadzorcza Banku;

**Komitet Audytu** – Komitet Audytu Rady Nadzorczej;

**Zarząd** – Zarząd Banku;

**CRR** - ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012;

**CRDIV** - DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;

**Podmiot zależny** – spółka BS Partner Sp. z o.o. - z siedzibą w Brodnicy, przy ulicy Kamionka 27, 87-300 Brodnica wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez

Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ, VII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000330815. Kapitał zakładowy podmiotu wynosi 50 tys. złotych, wniesiony w 100% przez Bank – tym samym Bank jest jedynym udziałowcem w Spółce. Kapitał spółki wynosi 165 tys. zł. Rolę Zebrania udziałowców Spółki pełni Zarząd Banku. Zarząd Spółki jest jednoosobowy. Spółka zajmuje się pośrednictwem ubezpieczeniowym oraz doradztwem. W związku z ograniczonym możliwym wpływem działalności podmiotu zależnego na Bank oraz na podstawie §19 ust.1 CRR został on wyłączony z systemu zarządzania ryzykiem;

**Fundusze własne** – wartość obliczona zgodnie z częścią drugą rozporządzenia CRR;

**Instrukcja polityki informacyjnej** – Instrukcja ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Brodnicy informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu w oparciu o zasady polityki informacyjnej;

**Zbiór** – zbiór informacji podlegających ogłoszeniu w oparciu o Instrukcję polityki informacyjnej;

**ICAAP** – model szacowania kapitału wewnętrznego;

**MŚP** – małe i średnie przedsiębiorstwa;

**WNP** – wartości niematerialne i prawne;

**DtI** – wskaźnik charakteryzujący poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta detalicznego.

**LtV** - wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

### **Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia oraz opis metod wyceny i rachunkowości**

Przyjęte zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim przysługuje jednostce prawo wyboru wykonywane jest zgodnie z obowiązującymi przepisami a w szczególności: z Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia MF z dnia 1.10.2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia MRiF z 12.10.2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z tym że:

1. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny;

2. aktywa i zobowiązania finansowe wycenia się w zamortyzowanym koszcie z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, z wyłączeniem naliczania odsetek od instrumentów finansowych bez opłat i prowizji, do których stosuje się naliczanie metodą liniową;
3. wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych stanowi:
  - cena ustalona na aktywnym rynku regulowanym, na którym istnieje publiczny obrót tymi aktywami;
  - wynik szacunku dokonanego przez niezależną wyspecjalizowaną jednostkę;
  - wynik zastosowania właściwego modelu wyceny, przy czym dane wejściowe przyjęte do modelu pochodzą z aktywnego rynku;
4. Bank dokonuje spisania należności w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej na podstawie decyzji Zarządu;
5. rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem MRiF z 12.10.2017r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków;
6. wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych;
7. środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych;
8. aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu wg kursu średniego NBP ustalonego na dzień bilansowy.

## **Dane finansowe**

**Dane finansowe prezentowane za 2018 rok uwzględniają dane przejętego z dniem 1 kwietnia 2019 roku Banku Spółdzielczego w Ostrołęce.**

**Suma bilansowa na koniec 2019 roku wyniosła 2 249 290 tys. złotych i w stosunku do stanu z końca grudnia 2018 roku odnotowano wzrost o 9,16%.**

### **Należności**

Wartość należności od sektora niefinansowego i budżetu na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 1 096 552 tys. zł, co stanowi 48,75% udziału w sumie bilansowej. Kwota udzielonych należności wzrosła w porównaniu do grudnia 2018 roku o 2,76%

tj. o 29 495 tys. zł. W skali roku tempo przyrostu sumy udzielonych należności pozostaje niższe od tempa przyrostu sumy bilansowej. Wartość należności zagrożonych na koniec roku 2019 wyniosła 77 309 tys. złotych, co stanowi 6,78% wartości udzielonych należności.

### **Zobowiązania**

Wartość zobowiązań w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 9,32% tj. o 173 061 tys. złotych i wyniosła na koniec grudnia 2019 roku 2 029 233 tys. zł.

### **Zobowiązania bieżące**

Wartość zobowiązań bieżących w badanym okresie wyniosła 875 887 tys. złotych. Porównując stan z 31 grudnia 2019 roku do analogicznego okresu roku ubiegłego, wartość zobowiązań bieżących wzrosła o 112 855 tys. złotych tj. o 14,79%.

### **Zobowiązania terminowe**

Wartość zobowiązań terminowych na koniec grudnia 2019 roku wyniosła 1 153 346 tys. zł. Porównując ich wartość do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego, odnotowano wzrost o 60 205 tys. zł tj. o 5,51%.

Wynik finansowy brutto na koniec grudnia 2019 roku wyniósł 21 800 tys. złotych i był wyższy w stosunku do wartości osiągniętej w analogicznym okresie roku ubiegłego o 78,85%, natomiast wynik netto wyniósł 17 075 tys. zł. i był wyższy od wartości z końca grudnia 2018 r. o 118,94%. Wartości wyniku finansowego brutto i netto na koniec grudnia 2018 roku wynosiły odpowiednio 12 189 i 7 799 tys. złotych.

### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 4,20% i wyniósł 58 033 tys. zł. Na wynik z tytułu odsetek złożyły się:

|   |                |
|---|----------------|
| - przychody z tytułu odsetek (wzrost o 2,40% tj. 1 802 tys. zł) | 76 847 tys. zł |
| - koszty z tytułu odsetek (spadek o 2,76% tj. 534 tys. zł)      | 18 814 tys. zł |

### Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji spadł w porównaniu do grudnia ubiegłego roku o 1,09% i wyniósł 13 265 tys. zł. Na wynik z tytułu prowizji złożyły się:

|  |                |
|--|----------------|
| - przychody z tytułu prowizji (wzrost o 0,73% tj. 125 tys. zł) | 17 186 tys. zł |
| - koszty z tytułu prowizji (wzrost o 7,45% tj. 272 tys. zł)    | 3 921 tys. zł  |

### Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany wzrósł w stosunku do grudnia ubiegłego roku o 5,19% i wyniósł 1 226 tys. zł.

### Koszty działania banku

Na wartość kosztów działania banku (45 208 tys. zł) złożyły się:

- koszty wynagrodzeń o wartości – 25 682 tys. zł (wzrost o 3,03% r/r),
- narzuty na wynagrodzenia o wartości – 4 924 tys. zł (wzrost o 2,74%),
- pozostałe koszty o wartości – 14 602 tys. zł (spadek o 0,46%).

Udział kosztów działania Banku i amortyzacji w wyniku na działalności bankowej (wskaźnik C/I) na koniec grudnia 2019 roku wyniósł 64,51% i spadł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1,55 pkt. proc. W stosunku do maksymalnego limitu 70% był lepszy o 5,49 pkt. proc.

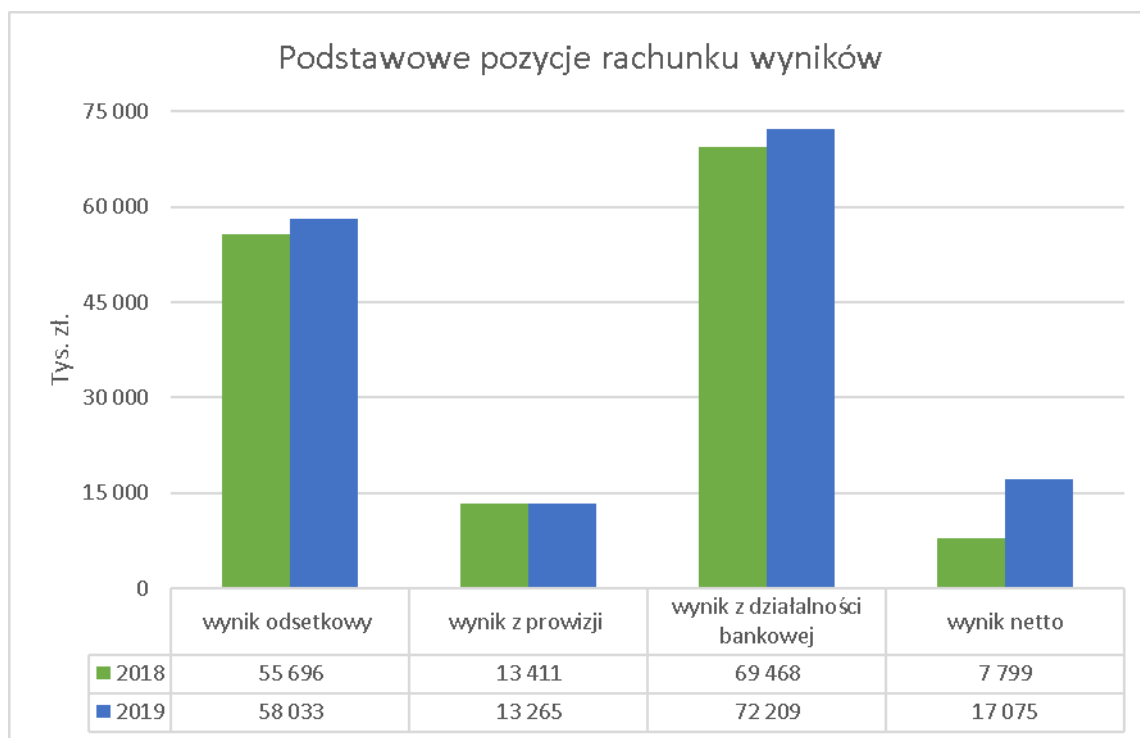




Tabela 1. Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku

|              | Aktywa   | Stan na koniec roku: |                     |
|--------------|--|----------------------|---------------------|
|              |  | bieżącego            | ubiegłego           |
| <b>I</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>96 669,03</b>     | <b>80 057,56</b>    |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 96 669,03            | 77 662,90           |
|              | 2. Rezerwa obowiązkowa   | 0,00                 | 0,00                |
|              | 3. Inne środki   | 0,00                 | 2 394,66            |
| <b>II</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
| <b>III</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>87 746,55</b>     | <b>85 438,92</b>    |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 48 362,41            | 18 971,66           |
|              | 2. Terminowe   | 39 384,14            | 66 467,25           |
| <b>IV</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>1 050 610,48</b>  | <b>1 029 000,98</b> |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 154 971,35           | 155 254,65          |
|              | 2. Terminowe   | 895 639,13           | 873 746,33          |
| <b>V</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>45 941,84</b>     | <b>38 056,62</b>    |
|              | 1. W rachunku bieżącym   | 271,00               | 537,70              |
|              | 2. Terminowe   | 45 670,84            | 37 518,91           |
| <b>VI</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
| <b>VII</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>939 118,46</b>    | <b>802 049,07</b>   |
|              | 1. Banków  | 628 220,47           | 578 172,60          |
|              | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 298 382,90           | 214 734,68          |
|              | 3. Pozostałe   | 12 515,08            | 9 141,79            |
| <b>VIII</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
|              | 1. W instytucjach finansowych  | 0,00                 | 0,00                |
|              | 2. W pozostałych jednostkach   | 0,00                 | 0,00                |
| <b>IX</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
|              | 1. W instytucjach finansowych  | 0,00                 | 0,00                |
|              | 2. W pozostałych jednostkach   | 0,00                 | 0,00                |
| <b>X</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
|              | 1. W instytucjach finansowych  | 0,00                 | 0,00                |
|              | 2. W pozostałych jednostkach   | 0,00                 | 0,00                |
| <b>XI</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>5 985,30</b>      | <b>7 285,30</b>     |
|              | 1. W instytucjach finansowych  | 5 895,30             | 7 195,30            |
|              | 2. W pozostałych jednostkach   | 90,00                | 90,00               |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>1 518,93</b>      | <b>682,15</b>       |
| <b>XIII</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>   | <b>241,08</b>        | <b>188,16</b>       |
|              | - wartość firmy  | 0,00                 | 0,00                |
| <b>XIV</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>9 649,23</b>      | <b>8 229,18</b>     |
| <b>XV</b>    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>4 778,91</b>      | <b>2 484,45</b>     |
|              | 1. Przyjęte aktywa - do zbycia   | 0,00                 | 738,20              |
|              | 2. Pozostałe   | 4 778,91             | 1 746,25            |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>7 030,03</b>      | <b>7 105,75</b>     |
|              | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 6 490,24             | 6 383,23            |
|              | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 539,79               | 722,52              |
| <b>XVII</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy</b>   | <b>0,00</b>          | <b>38,23</b>        |
| <b>XVIII</b> | <b>Akcje własne</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>         |
|              | <b>Aktywa razem</b>  | <b>2 249 289,84</b>  | <b>2 060 616,35</b> |

|       | Pasywa  | Stan na koniec roku: |                     |
|-------|---|----------------------|---------------------|
|       |   | bieżącego            | ubiegłego           |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 0,00                 | 0,00                |
| II    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | 351,10               | 1 879,74            |
|       | 1. W rachunku bieżącym  | 351,10               | 935,63              |
|       | 2. Terminowe  | 0,00                 | 944,10              |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 1 916 473,78         | 1 760 842,04        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 1 418 963,79         | 1 320 041,76        |
|       | a) bieżące  | 430 881,63           | 365 767,06          |
|       | b) terminowe  | 988 082,15           | 954 274,70          |
|       | 2. Pozostałe, w tym:  | 497 509,99           | 440 800,28          |
|       | a) bieżące  | 364 962,44           | 327 940,61          |
|       | b) terminowe  | 132 547,55           | 112 859,67          |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 112 408,66           | 93 451,08           |
|       | 1. Bieżące  | 79 692,02            | 68 388,39           |
|       | 2. Terminowe  | 32 716,64            | 25 062,69           |
| V     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00                 | 0,00                |
| VI    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 15 174,60            | 15 174,60           |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych   | 0,00                 | 0,00                |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania  | 3 955,77             | 5 971,18            |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 3 089,20             | 3 039,90            |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów   | 606,16               | 477,70              |
|       | 2. Ujemna wartość firmy   | 0,00                 | 0,00                |
|       | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów  | 2 483,03             | 2 562,21            |
| X     | Rezerwy   | 8 788,70             | 7 287,48            |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 2 815,87             | 2 465,18            |
|       | 2. Pozostałe rezerwy  | 5 972,83             | 4 822,31            |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane  | 0,00                 | 0,00                |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 3 461,90             | 3 895,05            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 169 194,34           | 163 107,43          |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | -2 536,44            | -2 330,77           |
| XV    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   | 1 853,13             | 2 577,97            |
|       | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 1 230,00             | 1 644,84            |
|       | 2. Pozostałe  | 623,13               | 933,13              |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | 0,00                 | -2 078,21           |
| XVII  | Zysk (strata) netto   | 17 075,11            | 7 798,86            |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(wielkość ujemna)                               | 0,00                 | 0,00                |
|       | <b>Pasywa razem</b>   | <b>2 249 289,84</b>  | <b>2 060 616,35</b> |
|       | <b>Współczynnik kapitałowy</b>  | <b>18,59%</b>        | <b>18,48%</b>       |

Tabela 2. Rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2019 roku

|              | Treść informacji   | Stan na koniec roku: |                  |
|--------------|--|----------------------|------------------|
|              |  | bieżącego            | ubiegłego        |
| <b>I</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | <b>76 847,47</b>     | <b>75 044,91</b> |
|              | 1. Od sektora finansowego  | 1 137,78             | 1 132,75         |
|              | 2. Od sektora niefinansowego   | 55 740,01            | 57 625,46        |
|              | 3. Od sektora budżetowego  | 5 138,11             | 2 877,85         |
|              | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 14 831,56            | 13 408,86        |
| <b>II</b>    | <b>Koszty odsetek</b>  | <b>18 814,41</b>     | <b>19 348,56</b> |
|              | 1. Od sektora finansowego  | 9,88                 | 14,03            |
|              | 2. Od sektora niefinansowego   | 17 982,46            | 18 336,81        |
|              | 3. Od sektora budżetowego  | 822,06               | 997,72           |
| <b>III</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>   | <b>58 033,06</b>     | <b>55 696,36</b> |
| <b>IV</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>   | <b>17 185,65</b>     | <b>17 060,36</b> |
| <b>V</b>     | <b>Koszty prowizji</b>   | <b>3 920,94</b>      | <b>3 648,93</b>  |
| <b>VI</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>  | <b>13 264,71</b>     | <b>13 411,43</b> |
| <b>VII</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>490,00</b>        | <b>120,00</b>    |
|              | 1. Od jednostek zależnych  | 0,00                 | 0,00             |
|              | 2. Od jednostek współzależnych   | 0,00                 | 0,00             |
|              | 3. Od jednostek stowarzyszonych  | 0,00                 | 0,00             |
|              | 4. Od pozostałych jednostek  | 490,00               | 120,00           |
| <b>VIII</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>  | <b>-805,66</b>       | <b>-925,65</b>   |
|              | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | -805,66              | -925,65          |
|              | 2. Pozostałych   | 0,00                 | 0,00             |
| <b>IX</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>   | <b>1 226,38</b>      | <b>1 165,82</b>  |
| <b>X</b>     | <b>Wynik z działalności bankowej</b>   | <b>72 208,49</b>     | <b>69 467,96</b> |
| <b>XI</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | <b>1 511,76</b>      | <b>1 010,19</b>  |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>2 672,51</b>      | <b>3 023,48</b>  |
| <b>XIII</b>  | <b>Koszty działania banku</b>  | <b>45 208,07</b>     | <b>44 388,48</b> |
|              | 1. Wynagrodzenia   | 25 682,24            | 24 925,81        |
|              | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 4 924,20             | 4 793,10         |
|              | 3. Inne  | 14 601,63            | 14 669,56        |
| <b>XIV</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | <b>1 372,85</b>      | <b>1 504,03</b>  |
| <b>XV</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | <b>35 538,30</b>     | <b>29 614,01</b> |
|              | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 35 538,30            | 29 614,01        |
|              | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                 | 0,00             |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>  | <b>32 871,11</b>     | <b>20 240,96</b> |
|              | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 32 871,11            | 20 240,96        |
|              | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                 | 0,00             |
| <b>XVII</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>   | <b>2 667,18</b>      | <b>9 373,05</b>  |
| <b>XVIII</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>  | <b>21 799,63</b>     | <b>12 189,10</b> |
| <b>XIX</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      |
|              | 1. Zyski nadzwyczajne  | 0,00                 | 0,00             |
|              | 2. Straty nadzwyczajne   | 0,00                 | 0,00             |
| <b>XX</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>  | <b>21 799,63</b>     | <b>12 189,10</b> |
| <b>XXI</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>4 724,52</b>      | <b>4 390,23</b>  |
| <b>XXII</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      |
| <b>XXIII</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>   | <b>17 075,11</b>     | <b>7 798,86</b>  |

Tabela 3. Rachunek przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2019 roku

|            | Treść informacji  | Stan na koniec roku: |                  |
|------------|---|----------------------|------------------|
|            |   | bieżącego            | ubiegłego        |
| <b>A</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>   |                      |                  |
| <b>I</b>   | <b>Zysk/strata netto</b>  | <b>17 075,11</b>     | <b>7 798,86</b>  |
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>   | <b>31 412,20</b>     | <b>-7 309,06</b> |
|            | 1. Amortyzacja  | 1 395,66             | 1 504,31         |
|            | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych   | 0,00                 | 0,00             |
|            | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  | -490,00              | -824,56          |
|            | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej   | -132,55              | -143,40          |
|            | 5. Zmiana stanu rezerw  | 1 501,21             | 146,73           |
|            | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | -137 069,39          | -119 431,99      |
|            | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 27 083,11            | 24 648,82        |
|            | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | -32 527,40           | -23 569,69       |
|            | 9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                         | 0,00                 | 0,00             |
|            | 10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                 | 0,00                 | 0,00             |
|            | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego   | -1 528,63            | 730,13           |
|            | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | 174 589,31           | 112 247,33       |
|            | 13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                        | 0,00                 | 0,00             |
|            | 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych   | 0,00                 | -0,75            |
|            | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań  | -2 015,41            | -740,89          |
|            | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych   | -52,75               | -113,61          |
|            | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów  | -79,17               | 82,00            |
|            | 18. Inne korekty  | 738,20               | -1 843,49        |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>  | <b>48 487,31</b>     | <b>489,80</b>    |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>   |                      |                  |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>   | <b>704,12</b>        | <b>1 214,22</b>  |
|            | 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych  | 0,00                 | 0,00             |
|            | 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych   | 0,00                 | 0,00             |
|            | 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych  | 0,00                 | 0,00             |
|            | 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | 0,00                 | 235,91           |
|            | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych  | 214,12               | 153,75           |
|            | 6. Inne wpływy inwestycyjne   | 490,00               | 824,56           |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>  | <b>-2 978,71</b>     | <b>-2 422,01</b> |
|            | 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych   | 0,00                 | 0,00             |
|            | 2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych  | 0,00                 | 0,00             |
|            | 3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych   | 0,00                 | 0,00             |
|            | 4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00                 | -1 350,00        |
|            | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | -2 978,71            | -1 072,01        |
|            | 6. Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00                 | 0,00             |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>  | <b>-2 274,59</b>     | <b>-1 207,79</b> |

| <b>C</b>   |  | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b> |                  |
|------------|--|--|------------------|
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>  | <b>67,60</b>   | <b>213,20</b>    |
|            | 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                           | 0,00   | 0,00             |
|            | 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0,00   | 0,00             |
|            | 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych          | 0,00   | 0,00             |
|            | 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                    | 0,00   | 0,00             |
|            | 5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                  | 67,60  | 213,20           |
|            | 6. Inne wpływy finansowe   | 0,00   | 0,00             |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>   | <b>-278,10</b>   | <b>-377,71</b>   |
|            | 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           | 0,00   | 0,00             |
|            | 2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00   | 0,00             |
|            | 3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych           | 0,00   | 0,00             |
|            | 4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych  | 0,00   | 0,00             |
|            | 5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           | 0,00   | 0,00             |
|            | 6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | 0,00   | 0,00             |
|            | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | -278,10  | -377,71          |
|            | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 0,00   | 0,00             |
|            | 9. Nabycie akcji własnych  | 0,00   | 0,00             |
|            | 10. Inne wydatki finansowe   | 0,00   | 0,00             |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>                    | <b>-210,50</b>   | <b>-164,51</b>   |
| <b>D</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>                      | <b>46 002,21</b>   | <b>-881,81</b>   |
| <b>E</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>                            | <b>46 002,21</b>   | <b>-881,81</b>   |
|            | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                         | 0,00   | 0,00             |
| <b>F</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>   | <b>99 029,22</b>   | <b>99 911,04</b> |
| <b>G</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>                               | <b>145 031,43</b>  | <b>99 029,22</b> |
|            | - o ograniczonej możliwości dysponowania   | 0,00   | 0,00             |

Tabela 4. Zestawienie zmian w kapitale na dzień 31 grudnia 2019 roku

|     | Treść informacji  | Stan na koniec roku: |                   |
|-----|---|----------------------|-------------------|
|     |   | bieżącego            | ubiegłego         |
| I.  | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>               | <b>172 970,33</b>    | <b>167 740,49</b> |
|     | - zmiana przepisów  | 0,00                 | 0,00              |
| II. | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b> | <b>167 740,49</b>    | <b>154 055,35</b> |
|     | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                    | <b>3 895,05</b>      | <b>3 796,95</b>   |
|     | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                          | -433,15              | 98,10             |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)   | 57,20                | 206,00            |
|     | - wpłata udziałów członkowskich                                       | 48,10                | 37,70             |
|     | - dopłata do udziałów członkowskich                                   | 9,10                 | 168,30            |
|     | - dywidenda-oprocentowanie udziałów                                   | 0,00                 | 0,00              |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)  | 490,35               | 107,90            |
|     | - wypłata udziałów członkowskich                                      | 22,10                | 107,90            |
|     | - udziały zadeklarowane, a niewpłacone                                | 0,00                 | 0,00              |
|     | - wykreślenie z rejestru Ostrołęka)                                   | 468,25               | 0,00              |
|     | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                    | <b>3 461,90</b>      | <b>3 895,05</b>   |
|     | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                      | <b>163 107,43</b>    | <b>164 901,75</b> |
|     | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                            | 6 086,91             | -1 794,32         |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)   | 14 683,14            | 12 032,64         |
|     | - podział z zysku   | 13 870,62            | 11 993,71         |
|     | - wpisowe   | 10,40                | 7,80              |
|     | - z funduszu z aktualizacji wyceny                                    | 77,29                | 17,57             |
|     | - inne (przeksięg.f.rez. Ostrołęki)                                   | 724,84               | 13,56             |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)  | 8 596,23             | 13 826,96         |
|     | - pokrycia straty   | 8 596,23             | 13 826,96         |
|     | 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                      | <b>169 194,34</b>    | <b>163 107,43</b> |
|     | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu         | <b>-2 330,77</b>     | <b>-2 048,42</b>  |
|     | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                 | -205,67              | -282,35           |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)   | -128,39              | -299,85           |
|     | - aktualizacja akcji PBS Finanse, Polimex                             | -310,13              | -299,85           |
|     | - inne (łączenie)   | 181,75               | 0,00              |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)  | -77,29               | -17,49            |
|     | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                              | -77,29               | -17,49            |
|     | - aktualizacja akcji PBS Finanse, Polimex                             | 0,00                 | 0,00              |
|     | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu         | <b>-2 536,44</b>     | <b>-2 330,77</b>  |
|     | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu               | <b>1 644,84</b>      | <b>1 644,84</b>   |
|     | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                        | -414,84              | 0,00              |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00                 | 0,00              |
|     | - podział z zysku   | 0,00                 | 0,00              |
|     | - inne  | 0,00                 | 0,00              |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)  | 414,84               | 0,00              |
|     | - pokrycie ryzyka   | 414,84               | 0,00              |
|     | 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu               | <b>1 230,00</b>      | <b>1 644,84</b>   |
|     | 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu         | <b>933,13</b>        | <b>933,13</b>     |
|     | 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych              | -310,00              | 0,00              |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00                 | 0,00              |
|     | - podziału z zysku  | 0,00                 | 0,00              |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)  | 310,00               | 0,00              |
|     | - przeksięgowanie na fundusz zapasowy                                 | 0,00                 | 0,00              |
|     | - inne  | 310,00               | 0,00              |
|     | 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu         | <b>623,13</b>        | <b>933,13</b>     |

|            |   |                   |                   |
|------------|---|-------------------|-------------------|
|            | 6. Zysk (strata)z lat ubiegłych na początek okresu  | <b>7 798,86</b>   | <b>-3 579,53</b>  |
|            | 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 7 798,86          | -3 579,53         |
|            | - zmiana przepisów  | 0,00              | 0,00              |
|            | 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                      | <b>7 798,86</b>   | <b>-3 579,53</b>  |
|            | 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych   | -14 040,82        | 1 501,32          |
|            | a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00              | 0,00              |
|            | - zysk netto  | 0,00              | 0,00              |
|            | - inne  | 0,00              | 0,00              |
|            | b) zmniejszenie (z tytułu)  | 14 040,82         | -1 501,32         |
|            | - podział zysku netto na fundusz zasobowy   | 13 870,62         | -1 833,25         |
|            | - podział zysku netto-zwiększenie udziałów członkowskich  | 0,00              | 0,00              |
|            | - podział zysku netto- dywidenda do wypłaty   | 170,20            | 331,93            |
|            | 6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu  | <b>0,00</b>       | <b>-2 078,21</b>  |
|            | 6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu  | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
|            | - korekty błędów podstawowych   | 0,00              | 0,00              |
|            | 6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                    | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
|            | 6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych  | 0,00              | 0,00              |
|            | a) zwiększenie (z tytułu)   | 0,00              | 0,00              |
|            | - strata z roku ubiegłego   | 0,00              | 0,00              |
|            | - inne  | 0,00              | 0,00              |
|            | b) zmniejszenie (z tytułu)  | 0,00              | 0,00              |
|            | - pokrycie straty-uchwała ZP nr 10  | 0,00              | 0,00              |
|            | 6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu  | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
|            | 6.9. Zysk (strata)z lat ubiegłych na koniec okresu  | <b>0,00</b>       | <b>-2 078,21</b>  |
|            | 7. Wynik netto  | <b>17 075,11</b>  | <b>7 798,86</b>   |
|            | a) zysk netto   | 17 075,11         | 7 798,86          |
|            | b) strata netto   | 0,00              | 0,00              |
|            | c) odpisy z zysku   | 0,00              | 0,00              |
| <b>III</b> | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>   | <b>189 048,04</b> | <b>172 970,33</b> |
| <b>IV</b>  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | 189 048,04        | 172 600,33        |

Tabela 5. Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31 grudnia 2019 roku

|             | Treść informacji   | Stan na koniec roku: |                   |
|-------------|--|----------------------|-------------------|
|             |  | bieżacego            | ubiegłego         |
| <b>I.</b>   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                | <b>132 639,54</b>    | <b>135 992,29</b> |
|             | 1. Zobowiązania udzielone:   | <b>132 639,54</b>    | <b>125 992,29</b> |
|             | a) finansowe   | 128 229,97           | 119 511,20        |
|             | b) gwarancyjne   | 4 409,58             | 6 481,09          |
|             | 2. Zobowiązania otrzymane:   | <b>0,00</b>          | <b>10 000,00</b>  |
|             | a) finansowe   | 0,00                 | 10 000,00         |
|             | b) gwarancyjne   | 0,00                 | 0,00              |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>       |
| <b>III.</b> | <b>Pozostałe</b>   | <b>378 050,46</b>    | <b>442 062,63</b> |

Tabela 6. Wybrane wskaźniki na dzień 31 grudnia 2019 roku

| Limit           | Limit    | Wartość na dzień 31-12-2019 | Stan     |
|-----------------|----------|-----------------------------|----------|
| Marża odsetkowa | min 2,7% | 2,79%                       | w normie |
| ROA netto       | min 0,7% | 0,82%                       | w normie |
| ROE netto       | min 7%   | 9,23%                       | w normie |
| C/I             | max 70%  | 64,51%                      | w normie |

### **Ekspozycje kapitałowe niezaliczone do portfela handlowego**

Bank dokonuje podziału portfela na handlowy i bankowy w oparciu o zatwierdzoną przez Zarząd Instrukcję wyodrębniania portfela handlowego. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank klasyfikował wszystkie operacje do portfela bankowego.

### **Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela bankowego i kwoty ekspozycji w podziale na papiery notowane na giełdzie i wartości niedopuszczone do obrotu na rynku regulowanym**

W Banku wszystkie transakcje zaliczane są do portfela bankowego. W tabeli poniżej przedstawione zostały transakcje, jakie miały miejsce na koniec grudnia 2019 roku.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank w strukturze aktywów posiadał środki zaangażowane w inwestycje o charakterze finansowym o łącznej wartości 1 103 957 tys. zł. Na tę wartość składały się:

- lokaty międzybankowe – 38 962 tys. zł, w tym 8 961 tys. zł były to lokaty jednodniowe;
- dłużne papiery wartościowe 940 398 tys. zł;
- posiadane akcje – 7 414 tys. zł.
- rachunki bieżące i maklerskie – 117 184 tys. zł.

Tabela 7. Zbiorcze zestawienie inwestycji w Obligacje Skarbowe, Bony NBP i Certyfikaty depozytowe na dzień 31 grudnia 2019 roku

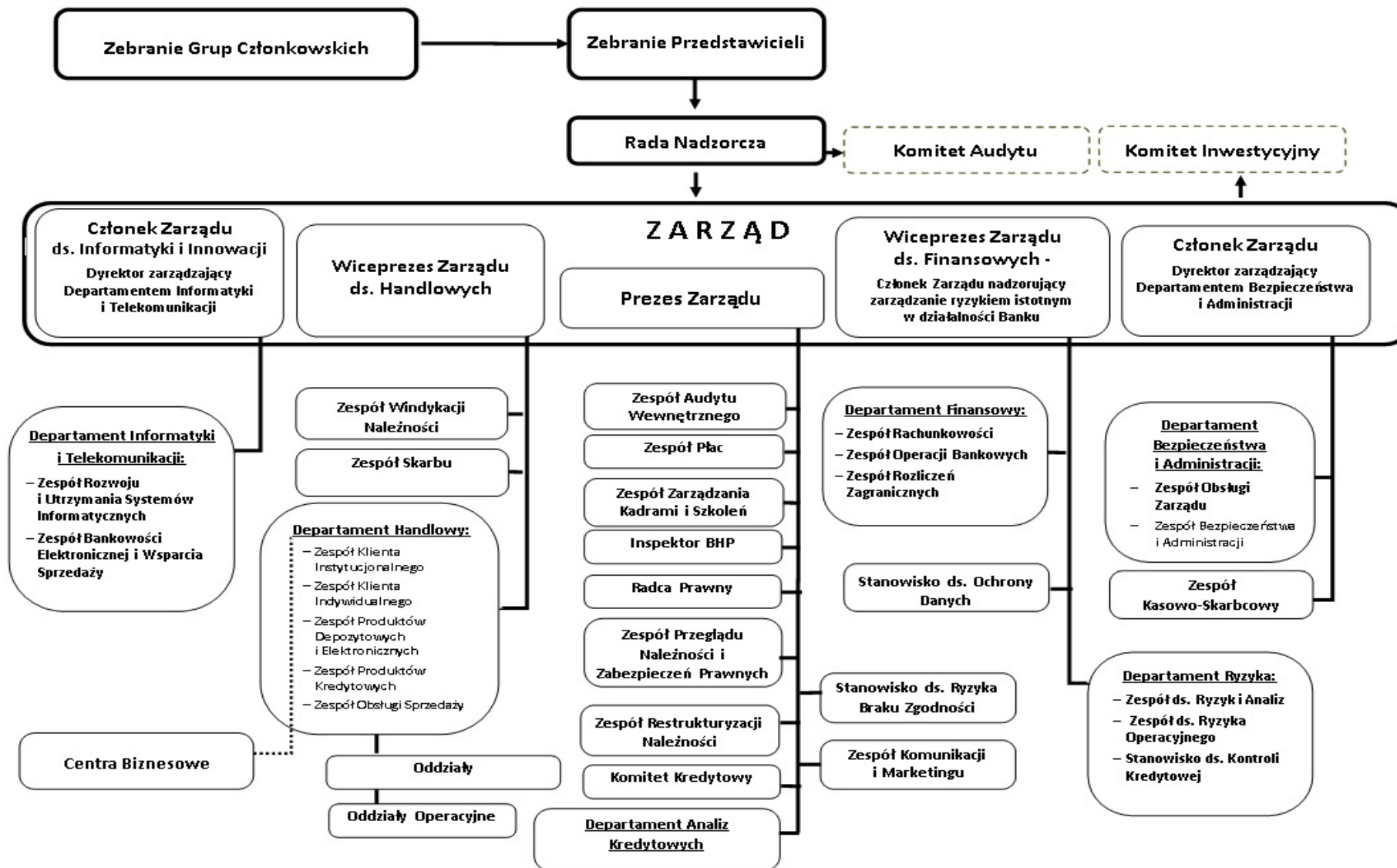
| Rodzaj inwestycji      | ilość szt. | Wartość nominalna | Koszt zakupu | Kwota dyskonta - odsetek | Nominalna rentowność inwestycji | Roczne oprocentowanie efektywne | Średnie ważone oprocentowanie roczne | Średnie ważone oprocentowanie nominalne |
|------------------------|------------|-------------------|--------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---|
| Obligacje skarbowe     | 300 000,00 | 300 000,00        | 295 227,00   | 4 773,00                 | 2,03%                           | 2,04%                           | 2,04%                                | 2,03%                                   |
| Obligacje komercyjne   | 156 733,00 | 123 398,00        | 123 323,00   | 75,00                    | 2,32%                           | 2,36%                           | 2,36%                                | 2,32%                                   |
| Bony pieniężne NBP     | 51 500,00  | 515 000,00        | 514 850,00   | 150,00                   | 1,50%                           | 1,51%                           | 1,51%                                | 1,50%                                   |
| Certyfikaty depozytowe | 20,00      | 2 000,00          | 2 000,00     | 0,00                     | 2,82%                           | 2,85%                           | 2,85%                                | 2,82%                                   |



Tabela 8. Akcje dostępne do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2019 roku

| Emitent                 | ilość szt.       | Łączny koszt zakupu | Wartość bilansowa | Rezerwa/odpis    |
|-------------------------|------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| <b>PBS Finance</b>      | 140 000          | 2 361,00            | 25,00             | -2 336,00        |
| <b>BPS S.A.</b>         | 3 731 812        | 4 722,00            | 5 211,00          | 0,00             |
| <b>GBW S.A.</b>         | 6 671            | 667,00              | 684,00            | 0,00             |
| <b>POLIMEX-MOSTOTAL</b> | 231 300          | 2 021,00            | 499,00            | -1 523,00        |
| <b>PBA S.A.</b>         | 1 300 000        | 1 300,00            | 995,00            | -305,00          |
| <b>Łącznie akcje</b>    | <b>5 409 783</b> | <b>11 071,00</b>    | <b>7 414,00</b>   | <b>-4 164,00</b> |

## Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Brodnicy na dzień 31 grudnia 2019 roku



## Zarządzanie ryzykiem

Prowadzenie działalności bankowej związane jest z ponoszeniem ryzyka. W celu zachowania bezpieczeństwa powierzonych środków w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem. W Banku cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zostały kompleksowo opisane w Strategii działania Banku na lata 2015 – 2019 oraz Strategii zarządzania ryzykiem w Banku i Planie ekonomiczno-finansowym. Podejmowanie ryzyka wymaga koncentracji uwagi na aktualnych i potencjalnych zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Bank charakteryzuje się ostrożnościowym podejściem do ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej a kontrolowaniem ryzyka i zabezpieczeniem kapitałowym Banku. Celem w zakresie zarządzania kapitałem / adekwatnością kapitałową w Banku jest zapewnienie poziomu i struktury funduszy własnych pozwalających na zabezpieczenie poziomu ponoszonego ryzyka. Cel w zakresie zarządzania kapitałem uwzględnia dodatkowe wymogi wynikające z CRR dotyczące buforów kapitałowych. Bank utrzymuje wartość funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma kapitału niezbędnego na pokrycie poziomu ponoszonego ryzyka powiększoną o kapitały pokrywające wymogi wynikające z buforów kapitałowych.

Bank dokonuje podziału ryzyka na ryzyka istotne i nieistotne.

W Banku wyróżniamy następujące ryzyka istotne:

1. kredytowe;
2. koncentracji zaangażowań;
3. stopy procentowej;
4. płynności;
5. walutowe;
6. operacyjne;
7. rezydualne;
8. biznesowe;
9. braku zgodności.

Ryzyko nieistotne to ryzyko zidentyfikowane, o małym znaczeniu lub ryzyko w pełni kontrolowane i ograniczone przez Bank.

Zidentyfikowane ryzyka istotne objęte są procesem zarządzania adekwatnym do jego możliwego wpływu na bezpieczeństwo Banku.

## Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje kompleksowy i efektywny system zarządzania ryzykiem obejmujący identyfikację, pomiar, limitowanie i monitorowanie narażenia na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem obejmuje również raportowanie oraz zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). System ten zapewnia rozdzielenie funkcji sprzedaży od akceptacji, kontroli i monitorowania ryzyka.

W ramach w/w Sytemu wprowadzono następujący podział odpowiedzialności:

1. Rada – odpowiada za zatwierdzenie strategii i polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk uznanych za istotne oraz nadzoruje ich przestrzeganie i ocenia skuteczność procesu zarządzania nimi;
2. Komitet audytu – odpowiada za przedstawianie Radzie swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających jej na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, samodzielnego stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i zarządzania ryzykami;
3. Zarząd – odpowiada za wprowadzenie efektywnych mechanizmów zarządzania ryzykiem oraz podejmuje działania, których celem jest utrzymanie ryzyka na poziomie akceptowalnym przez Radę tj. dostosowanym do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz apetytu na ryzyko;
4. Komórki odpowiedzialne za ocenę ryzyka na poziomie portfelowym, których zadaniem jest ocena i monitorowanie ryzyka występującego w działalności całego Banku. Komórkami tymi są:
  - 1) Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego – w zakresie ryzyka operacyjnego,
  - 2) Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności – w zakresie ryzyka braku zgodności,
  - 3) Zespół ds. Ryzyk i Analiz – w zakresie pozostałych ryzyk uznanych za istotne, w szczególności w zakresie ryzyka kredytowego, inwestycji finansowych, rezydualnego, płynności, stopy procentowej i walutowego.
5. Komórki uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem w ujęciu pojedynczych transakcji. Komórkami tymi są:
  - 1) Departament Analiz Kredytowych – odpowiadający za procesy oceny zdolności kredytowej,
  - 2) Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych – odpowiadający za przeprowadzenie w Banku niezależnego monitoringu ekspozycji kredytowych,

- 3) Zespół Restrukturyzacji Należności – odpowiadający za przeprowadzenie w Banku monitoringu zabezpieczeń podmiotów restrukturyzowanych,
  - 4) Zespół Windykacji Należności – odpowiadający za przeprowadzenie w Banku monitoringu zabezpieczeń podmiotów windykowanych.
6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne – jako komórki generujące ryzyko i/lub wspomagające w stopniu nieznacznym proces monitorowania poziomu narażenia na ryzyko;
  7. Stanowisko ds. Kontroli Kredytowej – odpowiada za realizację zadań systemu kontroli wewnętrznej z zakresu II linii obrony w obszarze merytorycznej odpowiedzialności komórki;
  8. Zespół Audytu Wewnętrznego – odpowiada za okresowe przeprowadzanie oceny skuteczności stosowanych w Banku mechanizmów zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem oparty jest o regulacje nadzorcze i zbiór regulacji wewnętrznych. Bank ocenia ryzyko wynikające z aktualnie prowadzonej działalności oraz działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Bieżące zarządzanie ryzykiem polega na gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka, ograniczaniu ryzyka powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, z wykorzystaniem do tego celu informacji otrzymanych z jednostek/komórek organizacyjnych Banku. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń ma na celu ograniczenie/wyeliminowanie negatywnych skutków ryzyka. W bieżącym zarządzaniu ryzykiem szczególny nacisk nałożony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania. W ramach zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku wykorzystywane są wyniki przeprowadzanych stress-testów, przede wszystkim w takich obszarach jak: ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko biznesowe i adekwatność kapitałowa.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które zostały uznane za istotne zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczenie poziomu narażenia na ryzyko między innymi poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę ogólnego poziomu ryzyka Banku. Ustalając poziomy limitów, Bank bierze w szczególności pod uwagę wyniki przeprowadzonych stress-testów. Oprócz powyższych limitów w Banku obowiązują między innymi maksymalne wartości wskaźników Dtl oraz LtV, których wysokość ustalona została w odpowiednich Politykach.

W 2019 roku w Banku nie funkcjonował komitet ds. ryzyka. Rolę tą pełnił Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

**Ryzyko kredytowe** – to ryzyko nie wywiązania się kredytobiorcy z obowiązku zwrotu udzielonych mu przez Bank kredytów i pożyczek. Ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych kredytów i pożyczek wiąże się z możliwością poniesienia przez Bank znacznych strat w stosunku do posiadanych funduszy własnych.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym należy:

1. Rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Radę i Zarząd,
2. Utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
3. Rozwijanie systemów pomiaru i analizy ryzyka kredytowego,
4. Monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu całkowitego wskaźnika kapitałowego,
5. Aktualizacja procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz rozwijania systemów informatycznych i baz danych wykorzystywanych w procesie ograniczania ekspozycji na ryzyko kredytowe (ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego),
6. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, ryzyka rezyduального oraz ryzyka koncentracji zaangażowań,
7. W ramach inwestycji finansowych osiągnięcie optymalnych relacji pomiędzy ryzykiem emitenta a poziomem zaangażowania Banku w dany instrument.

Bank kredytuje osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządu terytorialnego i inne instytucje.

Bank prowadzi politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku.

W ramach ryzyka kredytowego Bank bada ryzyko koncentracji zaangażowań, czyli ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze podmioty oraz przez grupy podmiotów (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie), w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

1. pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie;
2. tego samego sektora gospodarczego;
3. tego samego produktu;
4. tego samego rodzaju zabezpieczenia lub dostawcy zabezpieczenia kredytowego;
5. tego samego regionu geograficznego;
6. tej samej waluty zaangażowania;
7. pierwotnego terminu spłaty EKZH.

W Banku nie występuje ryzyko kredytowe kontrahenta wynikające z instrumentów pochodnych (Bank nie posiada instrumentów pochodnych) oraz Bank nie stosuje metody wewnętrznych ratingów (metody IRB) w odniesieniu do ryzyka kredytowego. Ponadto w Banku nie wystąpiły pozycje sekurytyzacyjne.

### **Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane**

Jako ekspozycję nieobsługiwaną należy rozumieć ekspozycję, która spełnia dowolne z poniższych kryteriów:

- a) przeterminowanie istotnej ekspozycji o ponad 90 dni;
- b) 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.

Dodatkowo ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości (należności zagrożone) powinny być zawsze uznawane za ekspozycje nieobsługiwane.

Za ekspozycję restrukturyzowaną uznaje się należności, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne. Działania te obejmują indywidualne traktowanie dłużnika, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań finansowych (trudności finansowe). Preferencyjne traktowanie może skutkować stratą dla kredytodawcy i może dotyczyć jednego z poniższych działań:

- a) zmiany dotychczasowych warunków umowy;
- b) całkowitego lub częściowego refinansowania zagrożonej umowy.

Refinansowanie oznacza udzielenie kredytu w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów kredytowych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach.

Dowody świadczące o preferencyjnym traktowaniu obejmują:

- a) zmianę dotychczasowych warunków na korzyść dłużnika;
- b) zawarcie w zmienionej umowie bardziej korzystnych warunków niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka.

Poniższe tabele dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, są zgodne z wytycznymi EBA z dnia 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Według stanu na 31.12.2019 r. wskaźnik NPL brutto (kredyty nieobsługiwane brutto do kredytów razem) wyniósł 6,61%.

Tabela 9. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

|   | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji |   |                                    |                  | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |   | Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych |  |
|---|--|---|------------------------------------|------------------|---|---|--|--|
|   | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane   | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                 |                                    |                  | obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych  | nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych |  | w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne |
|   |  | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | w tym ekspozycje z utratą wartości |                  |   |   |  |  |
| Kredyty i zaliczki                            | 1 016,00   | 19 350,00   | 19 350,00                          | 19 350,00        | 6,00  | 1 734,00  | 18 586,00  | 17 587,00  |
| <i>Banki centralne</i>                        | 0,00   | 0,00  | 0,00                               | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00   |
| <i>Institucje rządowe</i>                     | 0,00   | 0,00  | 0,00                               | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00   |
| <i>Institucje kredytowe</i>                   | 0,00   | 0,00  | 0,00                               | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00   |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>              | 0,00   | 0,00  | 0,00                               | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00   |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>          | 0,00   | 12 101,00   | 12 101,00                          | 12 101,00        | 0,00  | 878,00  | 11 222,00  | 11 222,00  |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>                    | 1 016,00   | 7 249,00  | 7 249,00                           | 7 249,00         | 6,00  | 856,00  | 7 364,00   | 6 365,00   |
| Dłużne papiery wartościowe                    | 0,00   | 0,00  | 0,00                               | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00   |
| Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki | 0,00   | 0,00  | 0,00                               | 0,00             | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00   |
| <b>Łącznie</b>                                | <b>1 016,00</b>  | <b>19 350,00</b>  | <b>19 350,00</b>                   | <b>19 350,00</b> | <b>6,00</b>   | <b>1 734,00</b>                                 | <b>18 586,00</b>   | <b>17 587,00</b>   |



Tabela 10. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

|                                      | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna          |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      |           |   |
|--------------------------------------|---|---------------------------------|---|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------------|----------|------|-----------|---|
|                                      | Ekspozycje obsługiwane                              |                                 |   | Ekspozycje nieobsługiwane        |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      |           | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
|                                      | 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 ≤2 lata | Przeterminowane >2 lata ≤ 5 lat | Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane >7 lat |          |      |           |   |
|                                      |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      |           |   |
| <b>Kredyty i zaliczki</b>            | 1 218 910,00  | 1 218 782,00                    | 129,00  | 77 386,00                        | 49 454,00                       | 290,00                         | 1 456,00                        | 0,00                           | 18 813,00              | 7 375,00 | 0,00 | 11 058,00 |   |
| <i>Banki centralne</i>               | 68 821,00   | 68 821,00                       | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Instytucje rządowe</i>            | 45 942,00   | 45 942,00                       | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Instytucje kredytowe</i>          | 0,00  | 0,00                            | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 87 747,00   | 87 747,00                       | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 255 941,00  | 255 888,00                      | 53,00   | 32 014,00                        | 21 450,00                       | 21,00                          | 186,00                          | 0,00                           | 7 125,00               | 3 233,00 | 0,00 | 4 453,00  |   |
| <i>w tym MSP:</i>                    | 239 744,00  | 239 691,00                      | 53,00   | 32 014,00                        | 21 450,00                       | 21,00                          | 186,00                          | 0,00                           | 7 125,00               | 3 233,00 | 0,00 | 4 453,00  |   |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           | 760 459,00  | 760 384,00                      | 76,00   | 45 372,00                        | 28 004,00                       | 269,00                         | 1 270,00                        | 0,00                           | 11 688,00              | 4 142,00 | 0,00 | 6 605,00  |   |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>    | 939 119,00  | 939 119,00                      | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Banki centralne</i>               | 514 936,00  | 514 936,00                      | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Instytucje rządowe</i>            | 298 383,00  | 298 383,00                      | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Instytucje kredytowe</i>          | 0,00  | 0,00                            | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 113 285,00  | 113 285,00                      | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 12 515,00   | 12 515,00                       | 0,00  | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                            | 0,00                           | 0,00                   | 0,00     | 0,00 | 0,00      |   |
| <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>      |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      | 0,00      |   |
| <i>Banki centralne</i>               |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      | 0,00      |   |
| <i>Instytucje rządowe</i>            |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      | 0,00      |   |
| <i>Instytucje kredytowe</i>          |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      | 0,00      |   |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      | 0,00      |   |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      | 0,00      |   |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           |   |                                 |   |                                  |                                 |                                |                                 |                                |                        |          |      | 0,00      |   |
| <b>Łącznie</b>                       | 2 158 029,00  | 2 157 901,00                    | 129,00  | 77 386,00                        | 49 454,00                       | 290,00                         | 1 456,00                        | 0,00                           | 18 813,00              | 7 375,00 | 0,00 | 11 058,00 |   |

Tabela 11. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

|                                      | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna |              |      |                           |              |      | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw |              |      |   |              |      | Skumulowane odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe |                                      |
|--------------------------------------|--|--------------|------|---------------------------|--------------|------|---|--------------|------|---|--------------|------|---------------------------------|--|--------------------------------------|
|                                      | Ekspozycje obsługiwane                   |              |      | Ekspozycje nieobsługiwane |              |      | Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy  |              |      | Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw |              |      |                                 | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych              | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
|                                      | w tym etap 1                             | w tym etap 2 |      | w tym etap 2              | w tym etap 3 |      | w tym etap 1  | w tym etap 2 |      | w tym etap 2  | w tym etap 3 |      |                                 |  |                                      |
| <b>Kredyty i zaliczki</b>            | 1 218 910,00                             | 0,00         | 0,00 | 77 386,00                 | 0,00         | 0,00 | 2 140,00  | 0,00         | 0,00 | 41 035,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 607 401,00                                     | 41 926,00                            |
| <i>Banki centralne</i>               | 68 821,00                                | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Instytucje rządowe</i>            | 45 942,00                                | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Instytucje kredytowe</i>          | 0,00                                     | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 87 747,00                                | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 255 941,00                               | 0,00         | 0,00 | 32 014,00                 | 0,00         | 0,00 | 52,00   | 0,00         | 0,00 | 14 248,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 184 689,00                                     | 21 184,00                            |
| <i>w tym MSP:</i>                    | 239 744,00                               | 0,00         | 0,00 | 32 014,00                 | 0,00         | 0,00 | 31,00   | 0,00         | 0,00 | 14 248,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 178 316,00                                     | 21 184,00                            |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           | 760 459,00                               | 0,00         | 0,00 | 45 372,00                 | 0,00         | 0,00 | 2 088,00  | 0,00         | 0,00 | 26 787,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 422 712,00                                     | 20 742,00                            |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>    | 939 119,00                               | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Banki centralne</i>               | 514 936,00                               | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Instytucje rządowe</i>            | 298 383,00                               | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Instytucje kredytowe</i>          | 0,00                                     | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 113 285,00                               | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 12 515,00                                | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 0,00   | 0,00                                 |
| <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>      | 131 308,00                               | 0,00         | 0,00 | 1 332,00                  | 0,00         | 0,00 | 18,00   | 0,00         | 0,00 | 87,00   | 0,00         | 0,00 |                                 | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Banki centralne</i>               | 0,00                                     | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 |                                 | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Instytucje rządowe</i>            | 444,00                                   | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 |                                 | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Instytucje kredytowe</i>          | 0,00                                     | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 |                                 | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Inne instytucje finansowe</i>     | 0,00                                     | 0,00         | 0,00 | 0,00                      | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 | 0,00  | 0,00         | 0,00 |                                 | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i> | 55 998,00                                | 0,00         | 0,00 | 1 008,00                  | 0,00         | 0,00 | 13,00   | 0,00         | 0,00 | 18,00   | 0,00         | 0,00 |                                 | 0,00   | 0,00                                 |
| <i>Gospodarstwa domowe</i>           | 74 866,00                                | 0,00         | 0,00 | 324,00                    | 0,00         | 0,00 | 5,00  | 0,00         | 0,00 | 69,00   | 0,00         | 0,00 |                                 | 0,00   | 0,00                                 |
| <b>Łącznie</b>                       | 2 289 337,00                             | 0,00         | 0,00 | 78 718,00                 | 0,00         | 0,00 | 2 158,00  | 0,00         | 0,00 | 41 122,00   | 0,00         | 0,00 | 0,00                            | 607 401,00                                     | 41 926,00                            |

Tabela 12. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

|   | Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie |                           |
|---|---|---------------------------|
|   | Wartość w momencie początkowego ujęcia  | Skumulowane ujemne zmiany |
| <b>Rzeczowe aktywa trwale</b>                           | 0,00                                    | 0,00                      |
| <b>Inne niż rzeczowe aktywa trwale</b>                  | 0,00                                    | 0,00                      |
| <i>Nieruchomości mieszkalne</i>                         | 0,00                                    | 0,00                      |
| <i>Nieruchomości komercyjne</i>                         | 0,00                                    | 0,00                      |
| <i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i> | 0,00                                    | 0,00                      |
| <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>              | 0,00                                    | 0,00                      |
| <i>Pozostałe</i>  | 0,00                                    | 0,00                      |
| <b>Łącznie</b>  | <b>0,00</b>                             | <b>0,00</b>               |

### Strategia stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz metody monitorowania ich skuteczności

W celu redukcji poziomu ryzyka Bank przyjmuje zabezpieczenia transakcji kredytowych. Zabezpieczenia stosowane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji. W Centrali Banku dokonywana jest analiza ryzyka związanego z zabezpieczeniem ekspozycji kredytowej na etapie udzielania kredytu przy zaangażowaniu od 250 tys. zł wobec klienta i/lub grupy klientów powiązanych oraz wszystkich kredytów windykowanych i restrukturyzowanych. Natomiast pozostałe kredyty analizowane są na poziomie jednostki organizacyjnej zgodnie z obowiązującą Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności i Instrukcją monitoringu zabezpieczeń, uwzględniając w szczególności:

1. rodzaj zabezpieczenia i sposób ewentualnej egzekucji;
2. kolejność zaspokojenia się z zabezpieczenia;
3. wpływ zużycia technologicznego przedmiotu zabezpieczenia na jego wartość;
4. koszty utrzymania zabezpieczenia i egzekucji z zabezpieczenia.

Bank, przyjmując zabezpieczenie, dokonuje weryfikacji podstawowych kryteriów decydujących o jego skuteczności, w tym płynności zabezpieczenia, wartości oraz dostępu i możliwości kontroli w całym okresie kredytowania, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Za płynne zabezpieczenia uznaje się te, które umożliwiają jego zbycie bez istotnego obniżenia jego ceny w czasie.

Monitorowaniem zabezpieczeń ekspozycji kredytowych Banku zajmuje się niezależna komórka – Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych. Skuteczność przyjętych zabezpieczeń podlega monitorowaniu w procesie i na zasadach zarządzania ryzykiem rezydualnym.

### **Rozkład geograficzny ekspozycji**

Placówki Banku zlokalizowane są na terenie czterech województw: kujawsko-pomorskiego, warmińsko-mazurskiego, pomorskiego i mazowieckiego. Znaczna część terenu działania to tereny rolnicze, co w sposób naturalny determinuje istotną grupę klientów. Pozostałe placówki zlokalizowane są na terenach miejskich. W Tabeli 13 przedstawione zostały wybrane składniki aktywów i pasywów w oparciu o sieć placówek Banku.

Tabela 13. Wybrane składniki aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

| TREŚĆ   | Brodnica       | Bydgoszcz     | Chelmża        | Grudziądz      | Nowe Miasto Lubawskie | Rypin          | Świecie        | Toruń         | Elbląg        | Gdynia        | Kwidzyn       | Płońsk        | Biskupiec     | Działdowo     | Jabłonowo      | Łasin         | Ostrołęka      | Wąbrzeźno     | Centrala         | RAZEM 2019       | RAZEM 2018 *     | Zmiana        |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| <b>Należności</b>                                     | <b>206 748</b> | <b>75 016</b> | <b>66 827</b>  | <b>58 430</b>  | <b>134 217</b>        | <b>97 388</b>  | <b>115 489</b> | <b>26 939</b> | <b>33 151</b> | <b>15 574</b> | <b>21 041</b> | <b>19 383</b> | <b>43 657</b> | <b>22 245</b> | <b>50 202</b>  | <b>48 189</b> | <b>71 250</b>  | <b>33 968</b> | <b>13</b>        | <b>1 139 727</b> | <b>1 035 778</b> | <b>10,04%</b> |
| w sytuacji normalnej                                  | 180 552        | 64 243        | 61 897         | 53 052         | 120 929               | 81 121         | 107 838        | 23 358        | 29 383        | 14 384        | 20 188        | 18 881        | 42 576        | 20 737        | 49 159         | 47 015        | 42 742         | 32 993        | 11               | 1 011 059        | 912 547          | 10,80%        |
| pod obserwacją  | 13 508         | 8 115         | 1 768          | 956            | 1 257                 | 11 696         | 6 872          | 16            | 1 436         | 128           | 355           | 109           | 0             | 88            | 564            | 348           | 4 008          | 135           | 0                | 51 359           | 69 447           | -26,05%       |
| w sytuacji nieregularnej                              | 12 688         | 2 658         | 3 162          | 4 422          | 12 031                | 4 571          | 779            | 3 565         | 2 332         | 1 062         | 498           | 393           | 1 081         | 1 420         | 479            | 826           | 24 500         | 840           | 2                | 77 309           | 53 784           | 43,74%        |
| <b>udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem</b> | <b>6,14%</b>   | <b>3,54%</b>  | <b>4,73%</b>   | <b>7,57%</b>   | <b>8,96%</b>          | <b>4,69%</b>   | <b>0,67%</b>   | <b>13,23%</b> | <b>7,03%</b>  | <b>6,82%</b>  | <b>2,37%</b>  | <b>2,03%</b>  | <b>2,48%</b>  | <b>6,38%</b>  | <b>0,95%</b>   | <b>1,71%</b>  | <b>34,39%</b>  | <b>2,47%</b>  | <b>15,38%</b>    | <b>6,78%</b>     | <b>5,19%</b>     | <b>30,63%</b> |
| <b>Zobowiązania</b>                                   | <b>580 360</b> | <b>61 727</b> | <b>114 132</b> | <b>161 349</b> | <b>286 659</b>        | <b>170 870</b> | <b>99 980</b>  | <b>56 041</b> | <b>27 447</b> | <b>10 757</b> | <b>8 556</b>  | <b>13 140</b> | <b>53 975</b> | <b>38 881</b> | <b>100 573</b> | <b>64 114</b> | <b>132 315</b> | <b>48 221</b> | <b>135</b>       | <b>2 029 232</b> | <b>1 723 844</b> | <b>17,72%</b> |
| a'vista   | 236 073        | 19 873        | 49 205         | 50 187         | 127 347               | 55 860         | 33 776         | 21 287        | 13 306        | 3 995         | 5 671         | 4 716         | 29 921        | 12 968        | 45 290         | 42 254        | 94 028         | 28 772        | 135              | 874 664          | 646 518          | 35,29%        |
| terminowe   | 344 287        | 41 854        | 64 927         | 111 162        | 159 312               | 115 010        | 66 204         | 34 754        | 14 141        | 6 762         | 2 885         | 8 424         | 24 054        | 25 913        | 55 283         | 21 860        | 38 287         | 19 449        | 0                | 1 154 568        | 1 077 326        | 7,17%         |
| <b>Suma bilansowa Banku</b>                           | <b>207 929</b> | <b>75 391</b> | <b>66 356</b>  | <b>58 704</b>  | <b>133 751</b>        | <b>96 685</b>  | <b>115 640</b> | <b>27 021</b> | <b>32 695</b> | <b>15 803</b> | <b>20 926</b> | <b>19 207</b> | <b>43 422</b> | <b>21 647</b> | <b>51 590</b>  | <b>48 161</b> | <b>53 919</b>  | <b>34 004</b> | <b>1 126 440</b> | <b>2 249 291</b> | <b>1 930 137</b> | <b>16,54%</b> |

\* Dane nie uwzględniają bilansu przejętego Banku Spółdzielczego w Ostrołęce z dniem 1 kwietnia 2019 roku

### **Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw.**

Rezerwy i odpisy aktualizujące na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku, zwane dalej „rezerwami celowymi”, tworzone są na podstawie przyporządkowania ekspozycji do jednej z kategorii ryzyka:

1. „normalne”;
2. „pod obserwacją”;
3. grupy „zagrożone”, tj. „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Klasyfikacja dokonywana jest w oparciu o:

1. ocenę terminowości spłat rat kredytów – przeprowadzane w sposób automatyczny przez system informatyczny;
2. indywidualną ocenę sytuacji ekonomiczno - finansowej kredytobiorcy;
3. kontrolę i aktualizację stanu i wartości ustanowionych zabezpieczeń.

Rezerwy celowe tworzone są i aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

W Banku rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzone są w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, tworzone są w wysokości odpowiadającej co najmniej wymaganemu poziomowi rezerw stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych. Detaliczne ekspozycje kredytowe zaliczane do klasy ryzyka „stracone” tworzone są w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw celowych.

W przypadku pozostałych ekspozycji, rezerwy celowe tworzone są w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych jako:

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

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, pomniejszona o ustanowione zabezpieczenia pozwalające na zmniejszenie podstawy tworzenia rezerw i nierozliczoną w czasie wartość prowizji.

Analogiczne zasady Bank stosuje do odpisów aktualizujących z tytułu naliczonych odsetek i pozostałych kosztów kredytowych.

## Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji

Poniższa tabela prezentuje podział należności kredytowych według terminów zapadalności dla ekspozycji kredytowych z podziałem na kategorie ryzyka:

N - normalna;

O – pod obserwacją;

P – poniżej standardu;

W – wątpliwa;

S – stracona.

Tabela 14. Ekspozycje kredytowe według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł).

| Zapadalność         | N                   | O                | P                | W               | S                | Suma końcowa        |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------------|
| do 1M               | 157 204,54          | 688,12           | 1 977,97         | 791,03          | 13 895,51        | 174 557,16          |
| Od 1M do 3M         | 5 344,39            | 1 621,53         | 1 358,10         | 389,60          | 223,92           | 8 937,55            |
| Od 3M do 6M         | 15 552,10           | 1 362,44         | 867,62           | 61,32           | 712,02           | 18 555,50           |
| Od 6M do 1R         | 27 862,88           | 8 726,95         | 2 954,24         | 267,12          | 302,56           | 40 113,76           |
| Od 1R do 5L         | 265 792,66          | 9 075,74         | 10 306,96        | 1 014,65        | 3 721,92         | 289 911,92          |
| Od 5L do 10L        | 249 924,61          | 19 489,08        | 10 448,70        | 2 219,10        | 4 046,43         | 286 127,92          |
| pow. 10 lat         | 294 818,48          | 10 630,65        | 6 275,67         | 1 840,38        | 6 179,85         | 319 745,04          |
| <b>Suma końcowa</b> | <b>1 016 499,66</b> | <b>51 594,52</b> | <b>34 189,26</b> | <b>6 583,20</b> | <b>29 082,21</b> | <b>1 137 948,86</b> |

### Uzgodnienie zmian stanów wartości rezerw.

Różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących na koniec grudnia 2019 roku wyniosła 2 667 tys. zł. Na saldo rezerw wpływ miały:

- Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości – 35 538 tys. zł;
- Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji – 32 871 tys. zł.

### Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji

Bank w ramach prowadzonej działalności kredytowej finansuje różne branże m.in. rolnictwo, handel, przetwórstwo przemysłowe, budownictwo, działalność związaną z obsługą rynku nieruchomości, działalność związaną z zakwaterowaniem, handel hurtowy i detaliczny, leśnictwo, rybactwo i wiele innych. W tabeli 15 przedstawione zostały szczegółowe dane dotyczące ekspozycji kredytowych w podziale na branże.

Tabela 15. Jakość ekspozycji kredytowych według branż – stan na dzień 31 grudnia 2019 roku

| Sektor gospodarki   | Grupa ryzyka                            | Kapitał   | Odsetki | Prowizja rozliczana w | Portfel kredytowy brutto | Rezerwa  | Zobowiązania pozabilansowe | Wartość netto ekspozycji |
|---|---|-----------|---------|-----------------------|--------------------------|----------|----------------------------|--------------------------|
| Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 32 784,80 | 6,80    | 1,54                  | 32 790,07                | 0,00     | 0,00                       | 32 790,07                |
|   | Suma                                    | 32 784,80 | 6,80    | 1,54                  | 32 790,07                | 0,00     | 0,00                       | 32 790,07                |
| Budownictwo   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 29 493,41 | 10,88   | 344,83                | 29 159,46                | 0,00     | 21 204,48                  | 50 363,93                |
|   | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 1 715,85  | 0,89    | 2,03                  | 1 714,71                 | 16,09    | 4 875,67                   | 6 574,29                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 229,95    | 4,15    | 0,52                  | 233,58                   | 44,64    | 0,00                       | 188,95                   |
|   | Ekspozycje w sytuacji wątpliwej         | 920,13    | 3,49    | 3,15                  | 920,48                   | 367,44   | 0,14                       | 553,18                   |
|   | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 1 274,73  | 376,82  | 0,00                  | 1 651,55                 | 1 375,00 | 0,00                       | 276,55                   |
|   | Suma                                    | 33 634,08 | 396,23  | 350,52                | 33 679,78                | 1 803,17 | 26 080,29                  | 57 956,91                |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 1 005,53  | 0,34    | 2,42                  | 1 003,45                 | 0,00     | 144,38                     | 1 147,83                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 1 293,52  | 0,58    | 10,21                 | 1 283,90                 | 17,31    | 0,00                       | 1 266,58                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 737,16    | 0,31    | 5,09                  | 732,39                   | 132,91   | 0,00                       | 599,47                   |
|   | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 0,00      | 0,00    | 0,00                  | 0,00                     | 0,00     | 0,00                       | 0,00                     |
|   | Suma                                    | 3 036,21  | 1,24    | 17,72                 | 3 019,73                 | 150,23   | 144,38                     | 3 013,89                 |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa  | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 3 477,60  | 4,62    | 29,57                 | 3 452,65                 | 0,00     | 844,52                     | 4 297,17                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 1 500,00  | 0,00    | 13,61                 | 1 486,39                 | 0,00     | 0,00                       | 1 486,39                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 1 606,66  | 350,72  | 1,36                  | 1 956,02                 | 1 956,01 | 0,00                       | 0,01                     |
|   | Suma                                    | 6 584,25  | 355,34  | 44,53                 | 6 895,06                 | 1 956,01 | 844,52                     | 5 783,57                 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 34 361,94 | 40,14   | 217,81                | 34 184,28                | 0,00     | 2 672,90                   | 36 857,17                |
|   | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 4 069,87  | 0,97    | 26,55                 | 4 044,28                 | 18,88    | 21,42                      | 4 046,82                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 2 179,55  | 9,90    | 16,37                 | 2 173,07                 | 148,97   | 0,00                       | 2 024,10                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 3 694,52  | 574,93  | 6,44                  | 4 263,01                 | 4 263,01 | 0,00                       | 0,00                     |
|   | Suma                                    | 44 305,88 | 625,93  | 267,17                | 44 664,64                | 4 430,86 | 2 694,32                   | 42 928,09                |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi  | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 15 374,07 | 16,16   | 133,61                | 15 256,62                | 0,00     | 509,74                     | 15 766,36                |
|   | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 88,19     | 0,02    | 0,45                  | 87,76                    | 0,00     | 0,00                       | 87,76                    |
|   | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 6 584,30  | 4,63    | 39,66                 | 6 549,26                 | 1 119,99 | 14,28                      | 5 443,55                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 273,81    | 154,79  | 0,80                  | 427,81                   | 429,01   | 0,00                       | -1,20                    |
|   | Suma                                    | 22 320,37 | 175,60  | 174,52                | 22 321,45                | 1 549,00 | 524,02                     | 21 296,47                |
| Edukacja  | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 1 279,19  | 1,07    | 20,69                 | 1 259,57                 | 0,00     | 533,30                     | 1 792,86                 |
|   | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 0,00      | 0,20    | 0,00                  | 0,20                     | 0,00     | 0,00                       | 0,20                     |
|   | Suma                                    | 1 279,19  | 1,27    | 20,69                 | 1 259,77                 | 0,00     | 533,30                     | 1 793,06                 |
| Górnictwo i wydobywanie   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 111,42    | 0,00    | 2,02                  | 109,40                   | 0,00     | 60,00                      | 169,40                   |
|   | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 0,00      | 0,00    | 0,00                  | 0,00                     | 0,00     | 0,00                       | 0,00                     |
|   | Suma                                    | 111,42    | 0,00    | 2,02                  | 109,40                   | 0,00     | 60,00                      | 169,40                   |



|  |   |                                 |           |            |            |            |            |            |
|--|---|---------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 74 597,59                       | 51,29     | 388,75     | 74 260,13  | 0,00       | 18 866,64  | 93 126,77  |
|  | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 13 952,45                       | 22,64     | 53,88      | 13 921,21  | 25,02      | 658,07     | 14 554,26  |
|  | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 1 057,77                        | 2,56      | 3,94       | 1 056,40   | 36,26      | 27,34      | 1 047,47   |
|  | Ekspozycje w sytuacji wątpliwej         | 448,13                          | 2,20      | 1,54       | 448,79     | 103,23     | 5,91       | 351,47     |
|  | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 4 219,91                        | 822,73    | 13,74      | 5 028,89   | 4 611,36   | 0,00       | 417,54     |
|  | Suma                                    | 94 275,85                       | 901,42    | 461,85     | 94 715,42  | 4 775,87   | 19 557,96  | 109 497,51 |
| Inne   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 3 890,52                        | 1,70      | 42,91      | 3 849,31   | 54,95      | 95,36      | 3 889,72   |
|  | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 100,11                          | 0,18      | 0,62       | 99,67      | 1,50       | 0,00       | 98,18      |
|  | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 7,99                            | 0,07      | 0,03       | 8,03       | 0,00       | 0,00       | 8,03       |
|  | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 568,62                          | 350,48    | 0,00       | 919,11     | 854,73     | 0,00       | 64,38      |
|  | Suma                                    | 4 567,24                        | 352,44    | 43,57      | 4 876,11   | 911,17     | 95,36      | 4 060,31   |
|  | Opieka zdrowotna i pomoc społeczna      | Ekspozycje w sytuacji normalnej | 16 338,41 | 2,03       | 108,18     | 16 232,27  | 0,00       | 1 811,94   |
| Ekspozycje w sytuacji straconej  |   | 153,00                          | 45,22     | 0,60       | 197,63     | 197,63     | 0,00       | 0,00       |
| Suma   |   | 16 491,41                       | 47,26     | 108,78     | 16 429,89  | 197,63     | 1 811,94   | 18 044,20  |
| Przetwórstwo przemysłowe   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 64 056,59                       | 36,36     | 268,03     | 63 824,92  | 0,00       | 11 890,87  | 75 715,79  |
|  | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 6 800,84                        | 0,00      | 7,57       | 6 793,28   | 8,97       | 181,98     | 6 966,28   |
|  | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 507,26                          | 2,31      | 2,11       | 507,45     | 0,00       | 846,13     | 1 353,58   |
|  | Ekspozycje w sytuacji wątpliwej         | 44,00                           | 0,00      | 0,00       | 44,00      | 0,00       | 0,00       | 44,00      |
|  | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 2 707,63                        | 1 130,88  | 4,87       | 3 833,63   | 3 836,96   | 15,67      | 12,34      |
|  | Suma                                    | 74 116,31                       | 1 169,55  | 282,58     | 75 003,27  | 3 845,93   | 12 934,65  | 84 091,99  |
| Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo   | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 449 076,57                      | 814,88    | 1 637,61   | 448 253,84 | 0,00       | 42 298,39  | 490 552,23 |
|  | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 17 627,32                       | 20,03     | 134,06     | 17 513,30  | 178,33     | 268,67     | 17 603,64  |
|  | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 8 918,38                        | 48,48     | 40,10      | 8 926,76   | 1 383,23   | 327,47     | 7 871,00   |
|  | Ekspozycje w sytuacji wątpliwej         | 3 478,76                        | 22,58     | 17,22      | 3 484,12   | 341,19     | 0,40       | 3 143,33   |
|  | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 2 500,62                        | 372,58    | 0,59       | 2 872,61   | 2 861,95   | 0,00       | 10,66      |
|  | Suma                                    | 481 601,65                      | 1 278,55  | 1 829,57   | 481 050,63 | 4 764,71   | 42 894,93  | 519 180,85 |
| Rybactwo (PKD 2004)  | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 532,33                          | 0,00      | 4,97       | 527,36     | 0,00       | 67,67      | 595,03     |
|  | Suma                                    | 532,33                          | 0,00      | 4,97       | 527,36     | 0,00       | 67,67      | 595,03     |
| Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja  | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 11 359,80                       | 12,95     | 59,80      | 11 312,95  | 0,00       | 5 546,15   | 16 859,10  |
|  | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 727,98                          | 1,91      | 4,67       | 725,22     | 11,12      | 43,73      | 757,83     |
|  | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 0,00                            | 0,00      | 0,00       | 0,00       | 0,00       | 150,00     | 150,00     |
|  | Ekspozycje w sytuacji wątpliwej         | 793,62                          | 2,95      | 10,17      | 786,40     | 367,70     | 0,00       | 418,70     |
|  | Ekspozycje w sytuacji straconej         | 2 679,64                        | 363,95    | 1,61       | 3 041,98   | 3 041,98   | 0,00       | 0,00       |
|  | Suma                                    | 15 561,03                       | 381,76    | 76,25      | 15 866,55  | 3 420,80   | 5 739,88   | 18 185,63  |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją | Ekspozycje w sytuacji normalnej         | 2 158,77                        | 1,09      | 19,31      | 2 140,54   | 0,00       | 120,19     | 2 260,74   |
|  | Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją    | 391,08                          | 0,00      | 1,26       | 389,82     | 0,00       | 0,00       | 389,82     |
|  | Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu | 11 286,38                       | 5,91      | 55,67      | 11 236,63  | 716,81     | 0,00       | 10 519,83  |
|  | Suma                                    | 13 836,23                       | 7,00      | 76,24      | 13 766,99  | 716,81     | 120,19     | 13 170,38  |
| Suma   | 845 038,26                              | 5 700,39                        | 3 762,53  | 846 976,13 | 28 522,17  | 114 103,40 | 932 557,35 |            |

**Ryzyko inwestycji finansowych** – jest to ryzyko o charakterze kredytowym wynikające z inwestowania środków w celu powiększenia ich wartości lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych w postaci odsetek lub dyskonta, poprzez zaangażowanie w instrumenty rynku kapitałowego i/lub pieniężnego. W ramach inwestycji finansowych celem strategicznym Banku jest osiągnięcie optymalnych relacji pomiędzy ryzykiem emitenta a poziomem zaangażowania Banku w dany instrument. Ze względu na swój charakter ryzyko to traktowane jest jako podkategoria ryzyka kredytowego.

Polityka inwestycji finansowych Banku zmierza do racjonalnego inwestowania środków w celu zachowania pożądanego poziomu płynności i bezpieczeństwa środków przy jednoczesnej maksymalizacji rentowności prowadzonej działalności.

Przedmiotem inwestycji finansowych Banku są fundusze, stanowiące zabezpieczenie płynności oraz środki finansowe niewykorzystywane w działalności kredytowej. Alokacja odbywa się w oparciu o obowiązujący w Banku system limitów i kompetencji.

Fundusze stanowiące zabezpieczenie płynności bieżącej inwestowane mogą być wyłącznie w krótkoterminowe lokaty międzybankowe, z terminem zapadalności do 1 miesiąca oraz papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa i/lub NBP.

**Ryzyko stopy procentowej** – to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. W przypadku Banku może ono wynikać z:

1. Ryzyka przeszacowania, czyli ryzyka niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych;
2. Ryzyka bazowego, czyli ryzyka zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalanie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu Banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów;
3. Ryzyka opcji klienta, czyli ryzyka opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych, np. opcja wcześniejszej spłaty;
4. Ryzyka krzywej dochodowości, czyli ryzyka zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/wymagalności krzywej dochodowości.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej należy:

1. Utrzymanie wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji Planu ekonomiczno-finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;
2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż podwyższony akceptowany;

3. Maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Bank charakteryzuje się podwyższonym stopniem narażenia na ryzyko stopy procentowej, co wynika z faktu znacznej bazy produktów po stronie aktywnej, opartych o stawkę redyskonta weksli bez jednoczesnego przeciwstawienia pasywnych składników bilansu, opartych o tę stawkę. W przypadku Banku, na poziom ryzyka stopy procentowej istotny wpływ mają różnice w możliwych terminach przeszacowania składników bilansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank cyklicznie przeprowadza testy warunków skrajnych, polegające na oszacowaniu zmiany wyniku odsetkowego w wyniku przesunięcia się krzywej dochodowości o +/- 200 pkt. bazowych. Przeprowadzony na koniec grudnia 2019 roku test warunków skrajnych, zakładający równoległą zmianę rynkowych stóp procentowych i adekwatną zmianę oprocentowania wybranych terminowych depozytów złotych klientów o 200 pkt. bazowych (2 pkt. procentowe), wykazał możliwość osiągnięcia dodatkowego przychodu w wysokości 1 978 tys. zł w przypadku wzrostu stóp lub poniesienie dodatkowego kosztu w wysokości 2 041 tys. zł w przypadku spadku stóp procentowych. Jednym z elementów mających znaczący wpływ na wynik w/w testu jest duży udział środków opartych o stawkę referencyjną Banku, której wysokość uzależniona jest od większej z wartości - średniego WIBOR 3M, obliczonego dla 10 dni kalendarzowych, powiększonego o 1 pkt. proc. bądź średniego nominalnego oprocentowania depozytów terminowych. Poziom maksymalnej straty spowodowanej zmianą stóp procentowych o 200 punktów bazowych w stosunku do planowanego wyniku odsetkowego wyniósł 3,60% i znajduje się poniżej górnej granicy wyznaczającej maksymalną stratę.

Tabela 16. Wyniki testu warunków skrajnych na dzień 31.12.2019 roku

|   |            |
|---|------------|
| Planowany wynik odsetkowy na koniec bieżącego roku  | 56 756,59  |
| Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany rynkowych stóp procentowych o -200 pkt. bazowych      | -15 734,24 |
| Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany oprocentowania depozytów o -200 pkt. bazowych         | 13 693,24  |
| Łączna zmiana wyniku odsetkowego przy obniżeniu się krzywej dochodowości o 200 pkt. bazowych    | -2 041,00  |
| Stosunek zmiany wyniku odsetkowego do planowanego wyniku odsetkowego na koniec roku             | -3,60%     |
| Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany rynkowych stóp procentowych o +200 pkt. bazowych      | 19 219,32  |
| Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany oprocentowania depozytów o +200 pkt. bazowych         | -17 240,91 |
| Łączna zmiana wyniku odsetkowego przy podwyższeniu się krzywej dochodowości o 200 pkt. bazowych | 1 978,41   |
| Stosunek zmiany wyniku odsetkowego do planowanego wyniku odsetkowego na koniec roku             | 3,49%      |

**Ryzyko płynności** to ryzyko poniesienia dodatkowych kosztów lub konieczności sprzedaży aktywów po niekorzystnej cenie w przypadku niemożności terminowego wywiązania się przez Bank z bieżących i przyszłych zobowiązań. Problemy z utrzymaniem bieżącej płynności mogą prowadzić do trwałej utraty zaufania do Banku wśród jego klientów.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

1. Utrzymywanie płynności bieżącej Banku oraz zarządzanie płynnością krótko-średnio- i długoterminową;
2. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania;
3. Rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd Banku, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej;
4. Zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;
5. Wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia płynności;
6. Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie alternatywnych źródeł finansowania działalności w sytuacjach kryzysowych;
7. Utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR powyżej poziomów minimalnych określonych w regulacjach.

Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych. W związku z tym, Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank w strukturze aktywów posiada środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 1 069 362 tys. zł.(wartość nominalna). Na tą wartość składały się:

- środki na rachunkach – 117 181 tys. zł.;
- lokaty międzybankowe – 23 962 tys. zł.;
- dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa – 300 000 tys. zł.;

- bony Pieniężne NBP – 504 821 tys. zł.;
- pozostałe dłużne papiery wartościowe – 123 398 tys. zł.

Wyliczone na koniec roku wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się powyżej wewnętrznych wartości minimalnych, jak również powyżej wartości minimalnych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Średnia wartość luki płynności krótkoterminowej (wskaźnik M1) w grudniu 2019 roku wyniosła 685 464 tys. zł pozostając w paśmie wahań pomiędzy 658 310 tys. zł a 720 868 tys. zł. Wskaźniki nadzorczych miar płynności M2, M3 i M4 kształtowały się na bezpiecznym poziomie.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wskaźnik LCR wyniósł 6,78. Jego wartość kształtuje się znacznie powyżej minimalnego progu 2,5 określonego przez Bank.

Tabela 17. Kształtowanie się wskaźnika LCR w Banku

|                      | IV kw. 2018 | I kw. 2019 | II kw. 2019 | III kw. 2019 | IV kw. 2019 |
|----------------------|-------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| <b>LCR</b>           | 6,47        | 6,17       | 5,24        | 4,75         | 6,78        |
| <b>Aktywa płynne</b> | 635 269     | 635 446    | 680 155     | 667 528      | 838 370     |
| <b>Wyplywy</b>       | 180 427     | 185 237    | 200 422     | 213 465      | 226 171     |
| <b>Wplywy</b>        | 82 172      | 82 289     | 70 758      | 72 879       | 102 498     |

Tabela 18. Kształtowanie się wskaźnika NSFR w Banku

|   | IV kw. 2018 | I kw. 2019 | II kw. 2019 | III kw. 2019 | IV kw. 2019 |
|---|-------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| <b>NSFR</b>                                       | 1,88        | 1,89       | 1,88        | 1,90         | 2,04        |
| <b>Pozycje zapewniające stabilne finansowanie</b> | 1 713 613   | 1 744 588  | 1 864 806   | 1 874 641    | 2 000 321   |
| <b>Pozycje wymagające stabilnego finansowania</b> | 912 208     | 922 628    | 990 565     | 986 142      | 981 442     |

W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.

Tabela 19. Kontraktowa luka płynności

| Pozycja                           | Razem        | 0D          | 1D         | 2D-7D      | 8D-1M      | 1M-3M      | 3M-6M      | 6M-1R       | 1R-3R       | 3R-5R       | POW5        |
|-----------------------------------|--------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| (PB) Zobowiązania pozabilansowe   | 132 745,05   | 9 228,74    | -          | -          | -          | -          | -          | 123 516,31  | -           | -           | -           |
| <b>Aktywa razem</b>               | 2 249 289,84 | 82 830,08   | 804 820,00 | 8 961,55   | 40 897,59  | 68 590,73  | 76 772,46  | 278 946,59  | 355 061,26  | 163 553,01  | 368 856,57  |
| <b>Pasywa razem</b>               | 2 249 289,84 | 150 173,19  | -          | -          | 134,50     | 10 880,64  | 10 880,64  | 794 138,75  | 377 563,89  | 377 563,89  | 527 954,34  |
| <b>Luka płynności</b>             | 0,00         | - 76 571,85 | 804 820,00 | 8 961,55   | 40 763,09  | 57 710,09  | 65 891,82  | -638 708,48 | - 22 502,62 | -214 010,88 | -159 097,77 |
| <b>Skumulowana luka płynności</b> | 0,00         | - 76 571,85 | 728 248,15 | 737 209,70 | 777 972,78 | 835 682,88 | 901 574,70 | 262 866,22  | 240 363,60  | 26 352,72   | -132 745,05 |

Tabela 20. Urealniona luka płynności

| Pozycja                           | Razem        | 0D             | 1D             | 2D-7D        | 8D-1M        | 1M-3M          | 3M-6M          | 6M-1R          | 1R-3R        | 3R-5R        | POW5         |
|-----------------------------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| (PB) Zobowiązania pozabilansowe   | 132 745,05   | 47 522,72      | -              | 255,38       | 2 804,64     | 4 696,51       | 12 285,92      | 26 848,52      | 27 482,85    | 10 713,11    | 135,40       |
| <b>Aktywa razem</b>               | 2 249 289,84 | 154 767,59     | 273,95         | 515 110,13   | 91 117,85    | 66 855,85      | 97 382,31      | 172 083,20     | 432 099,48   | 243 119,34   | 476 480,13   |
| <b>Pasywa razem</b>               | 2 249 289,84 | 1 173 392,29   | 5 773,99       | 65 456,05    | 232 234,58   | 504 303,30     | 61 459,02      | 94 465,26      | 92 043,01    | 2 681,11     | 17 481,24    |
| <b>Luka płynności</b>             | 0,00         | - 1 066 147,42 | - 5 500,04     | 449 398,70   | - 143 921,37 | - 442 143,97   | 23 637,37      | 50 769,43      | 312 573,62   | 229 725,12   | 458 863,50   |
| <b>Skumulowana luka płynności</b> | 0,00         | - 1 066 147,42 | - 1 071 647,46 | - 622 248,76 | - 766 170,13 | - 1 208 314,09 | - 1 184 676,72 | - 1 133 907,29 | - 821 333,67 | - 591 608,55 | - 132 745,05 |

Wartości wskaźnika płynności do 7 dni, jak i pozostałe wskaźniki płynności nie przekraczają przyjętych przez Bank wartości granicznych.

**Ryzyko walutowe** – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym należy:

1. Zapewnienie zrównoważonego rozwoju skali prowadzonej działalności walutowej;
2. Zwiększanie bezpieczeństwa przeprowadzanych transakcji walutowych;
3. Optymalizowanie zależności między akceptowalnym poziomem narażenia Banku na ryzyko walutowe a wynikiem osiąganym z tej działalności.

Działalność walutowa Banku rozwijana jest do poziomu niewymagającego zabezpieczenia funduszami własnymi. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku jest ograniczony poprzez limit maksymalnej całkowitej pozycji walutowej Banku wyznaczony jako 2% funduszy własnych oraz limity indywidualne dla pozycji w poszczególnych walutach.

Ze względu na ograniczoną skalę i charakter prowadzonej działalności walutowej, w ramach zarządzania pozostałymi typami ryzyk, analizy przeprowadzane są łącznie dla wszystkich środków po przeliczeniu ich na PLN.

Głównymi walutami, w jakich Bank przeprowadza transakcje są: EUR, USD, GBP, SEK, NOK, CHF.

**Ryzyko operacyjne** – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych, a także ryzyka prawnego.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym należy:

1. Ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;
2. Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu profilu ryzyka (wielkość i rodzaj rejestrowanych zdarzeń, wskaźniki KRI, wielkości strat w stosunku do funduszy własnych oraz wielkości wymogu kapitałowego) w wysokości akceptowalnej w stosunku do ustalonych limitów;
3. Osiągnięcie optymalnych w warunkach funkcjonowania Banku standardów

- zarządzania ryzykiem operacyjnym;
4. Utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie;
  5. Zapewnienie jakości działania Banku na poziomie zapewniającym utrzymanie i rozwijanie osiągniętej pozycji rynkowej:
    - a) W zakresie ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności celem jest: uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi,
    - b) Wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.
  6. W zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
  7. Bank dąży do utrzymania limitu w zakresie wartości progowych określonych w Strategii.

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń (mapa i matryca ryzyka), kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

**Ryzyko rezydualne** – jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (skuteczności przyjętych form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

W celu zarządzania ryzykiem rezydualnym Bank monitoruje skuteczność przyjmowanych zabezpieczeń, a otrzymywane wyniki wykorzystuje w procesie ustalania obowiązujących limitów koncentracji jednolitych form zabezpieczeń.

**Ryzyko biznesowe** – ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje:

1. Ryzyko strategiczne – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany;
2. Ryzyko wyniku finansowego – ryzyko realizacji osiągnięcia wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału;

3. Ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności);
4. Ryzyko regulacyjne – ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności;
5. Ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

**Ryzyko braku zgodności (compliance)** – część ryzyka operacyjnego. To ryzyko rozumiane jako konsekwencje nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.

Celem strategicznym ryzyka braku zgodności jest:

1. Eliminowanie/minimalizowanie ryzyka braku zgodności, tj. przeciwdziałanie możliwości wystąpienia konsekwencji finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania;
2. Zapewnienie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych;
3. Wzmacnianie pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

1. Identyfikację ryzyka - na podstawie informacji zewnętrznych i wewnętrznych, np. baz danych o zmianach aktów prawnych, rejestrów wewnętrznych Banku, zgłoszonych informacji o naruszeniu przepisów, określenie obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie. Bank identyfikuje ryzyko hipotetyczne i historyczne;
2. Ocenę ryzyka - pomiar lub szacowanie, analizę ryzyka w oparciu o profil ryzyka, kluczowe wskaźniki efektywności czy mapy ryzyka;
3. Kontrolę ryzyka - stosowanie środków/ mechanizmów kontrolnych oraz środków/ mechanizmów ograniczających ryzyko;
4. Monitorowanie - przeprowadzenie czynności kontrolnych w stosunku do poprzednich etapów procesu zarządzania ryzykiem, ustalenie tendencji zmian ryzyka, m.in. celem ustalenia skuteczności wdrożonych działań naprawczych;
5. Raportowanie – cykliczne, a w razie potrzeby doraźne informowanie organów/komórek Banku o ustaleniach w zakresie funkcji kontroli i procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Szczegółowy zakres informacji przekazywanych Zarządowi w ramach systemu raportowania zamieszczono w załączniku nr 1.



## Fundusze własne Banku

Fundusze własne Banku wyliczane są w oparciu o zapisy CRR.

Fundusze własne Banku stanowią, po odpowiednich odliczeniach, sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Na kapitał Tier I Banku składa się suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Bank odlicza (o ile posiada) od kapitału podstawowego Tier I poniższe pozycje:

1. ewentualne poniesienie straty za bieżący rok obrotowy;
2. wartości niematerialne i prawne;
3. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności;
4. aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji;
5. posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu Bank jest faktycznie lub warunkowo zobowiązany na mocy istniejącego zobowiązania umownego;
6. bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązanie kapitałowe, uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych Banku;
7. mającą zastosowanie wartość posiadanych przez Bank bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty;

Bank dokonuje następujących odliczeń (o ile posiada) od kapitału podstawowego Tier II:

1. posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w Tier II, w tym instrumentach własnych w Tier II, które instytucja mogłaby mieć obowiązek kupić na mocy istniejących zobowiązań umownych;
2. bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego, z którymi instytucja ma krzyżowe powiązania kapitałowe uznane przez właściwy organ za służące sztuczemu zawyżaniu funduszy własnych Banku;
3. mającą zastosowanie i określoną zgodnie z art. 70 wartość bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty;
4. posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała

znacznej inwestycji w te podmioty, z wyjątkiem pozycji z tytułu gwarantowania emisji utrzymywanych nie dłużej niż przez pięć dni roboczych.

Wartość funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 186 661 tys. złotych. Fundusze te w 90,64% składały się z funduszu zasobowego powstałego z zysku netto. Na koniec grudnia 2019 roku, Bank zalicza do funduszy własnych, w ramach kapitału Tier II, 15 000 tys. zł obligacji długoterminowych, wyemitowanych 23 września 2015 roku.

Tabela 21. Fundusze własne Banku

| Lp  | FUNDUSZE WŁASNE   | Wartość w złotych     |
|-----|---|-----------------------|
| 010 | <b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>   | <b>186 661 048,97</b> |
| 015 | <b>Kapitał Tier 1</b>   | <b>171 661 048,96</b> |
| 020 | <b>Kapitał podstawowy CET1</b>  | <b>171 661 048,96</b> |
| 030 | Instrumenty kapitałowe zaliczane do funduszy własnych CET1  |                       |
| 130 | Zyski zatrzymane  |                       |
| 180 | Inne całkowite dochody  | 589 006,62            |
| 200 | Kapitał rezerwow  | 169 817 470,42        |
| 210 | Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej  | 1 230 000,00          |
| 220 | Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET   | 3 441 100,00          |
| 250 | Korekty CET1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych   |                       |
| 300 | (-) Wartość firmy   |                       |
| 340 | (-) Inne wartości niematerialne i prawne  | -241 080,04           |
| 370 | (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności i nie wynikające z różnic przejściowych (bez uwzględnienia kompensaty pomiędzy rezerwą i aktywami)   |                       |
| 380 | (-) Ujemne kwoty wynikające z oczekiwanych strat z tytułu ekspozycji ważonych ryzykiem metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB)  |                       |
| 390 | (-) Aktywa programu świadczeń pracowniczych   |                       |
| 430 | (-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych (CET1)  |                       |
| 440 | (-) Nadwyżka pozycji pomniejszających AT1 nad dodatkowymi funduszami podstawowymi (AT1)   |                       |
| 450 | (-) Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej z tytułu zaangażowań poza sektorem finansowym [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]   |                       |
| 460 | (-) Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]  |                       |
| 470 | (-) Operacje dostawy instrumentów do rozliczenia w terminie od 5 dni roboczych po drugiej przewidzianej w umowie płatności lub dostawie, aż do wygaśnięcia transakcji [alternatywne traktowanie: pomniejszenie CET1, podstawowe: waga ryzyka 1250%] |                       |
| 471 | (-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody wewnętrznych ratingów [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]  |                       |
| 472 | (-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych [alternatywnie: możliwość przypisania wagi ryzyka 1250%]   |                       |
| 480 | (-) Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji                               | -50 000,00            |
| 490 | (-) Aktywa z tytułu podatku odroczonego kwalifikujące się do pomniejszeń, zależne od przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych  | 0,00                  |
| 500 | (-) Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym CET1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji                                   | 0,00                  |
| 510 | (-) Wartość pozycji określonych w art. 48(1) przekraczająca limit 15%   |                       |
| 520 | Inne przejściowe korekty CET1   | 0,00                  |
| 524 | (-) Dodatkowe korekty dotyczące kapitału CET1 wynikające z art. 3 CRR   |                       |
| 529 | Inne pozycje lub korekty kapitału CET1  | -3 125 448,04         |
| 530 | <b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>   | <b>0,00</b>           |
| 540 | Instrumenty kapitałowe zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego (AT1)   |                       |
| 660 | Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych zaliczanych do AT1   |                       |
| 690 | (-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe zaliczane do AT1  |                       |
| 700 | (-) Instrumenty kapitałowe AT1 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji  |                       |
| 710 | (-) Instrumenty kapitałowe AT1 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja dokonała znacznej inwestycji  |                       |
| 720 | (-) Nadwyżka pomniejszeń T2 ponad kwotę T2 (patrz poz. 1.3.11)  |                       |
| 730 | Inne przejściowe korekty AT1  |                       |
| 740 | Nadwyżka pomniejszeń AT1 ponad kwotę AT1 (pomniejszenie w CET1)   |                       |
| 744 | (-) Dodatkowe korekty dotyczące kapitału AT1 wynikające z art. 3 CRR  |                       |
| 748 | Inne pozycje lub korekty kapitału AT1   |                       |

|     |     |  |                      |
|-----|-----|--|----------------------|
| 750 | 1.2 | <b>Kapitał Tier 2</b>  | <b>15 000 000,00</b> |
| 760 | 1.2 | Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2  | 15 000 000,00        |
| 880 | 1.2 | Korekty okresu przejściowego dotyczące instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych zaliczanych do T2  |                      |
| 910 | 1.2 | Dodatnia kwota wynikająca z różnicy pomiędzy sumą kwoty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerwy IBNR oraz kwotą oczekiwanych strat [do wysokości limitu 0,6% RWA] |                      |
| 920 | 1.2 | Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]  | 0,00                 |
| 930 | 1.2 | (-) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do T2   | 0,00                 |
| 940 | 1.2 | (-) Instrumenty kapitałowe T2 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji  |                      |
| 950 | 1.2 | (-) Instrumenty kapitałowe T2 w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja dokonała znacznej inwestycji  |                      |
| 960 | 1.2 | Inne przejściowe korekty T2  |                      |
| 970 | 1.2 | Nadwyżka pomniejszeń T2 ponad kwotę T2 (pomniejszenie AT1)   |                      |
| 974 | 1.2 | (-) Dodatkowe korekty dotyczące kapitału T2 wynikające z art. 3 CRR  |                      |
| 978 | 1.2 | Inne pozycje lub korekty kapitału T2   |                      |

## **Przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w części trzeciej tytule II rozdziale 2 Rozporządzenia CRR:**

### **Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej**

Działania podejmowane w ramach oceny adekwatności kapitałowej Banku mają na celu określenie stopnia dostosowania poziomu ponoszonego ryzyka do wartości posiadanych kapitałów własnych, będących podstawowym źródłem pokrycia ewentualnych strat. Analiza i zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi typami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami unijnymi i krajowymi o charakterze nadzorczym oraz regulacjami wewnętrznymi, m.in. Strategią zarządzania ryzykiem, polityką kapitałową zawartą w Planie ekonomiczno-finansowym, Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej oraz Instrukcją wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego.

Na podstawie Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania współczynników kapitałowych i dźwigni finansowej, Bank stosuje następujące zasady wyznaczania wymogów kapitałowych:

1. W zakresie ryzyka kredytowego - Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza ekspozycje do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych;
2. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, określonej w rozporządzeniu CRR w Tytule III. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: odsetki należne i podobne przychody, odsetki do zapłaty

i podobne opłaty, przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu, należności z tytułu prowizji/opłat, koszty z tytułu prowizji/opłat, zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, pozostałe przychody operacyjne;

3. W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych;

Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka określone są w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy”.

### **Dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka**

#### **Ryzyko kredytowe**

Oszacowany na dzień 31 grudnia 2019 roku dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

Na wielkość dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego mają wpływ następujące czynniki:

- suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 75% i więcej;
- suma bilansowa;
- wielkość zobowiązań pozabilansowych.

Zgodnie z zapisami Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy w przypadku, gdy suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka co najmniej 75% będzie większa od 70% wielkości sumy bilansowej powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe.

#### **Ryzyko kredytowe – redukcja wymogu kapitałowego**

Wartość redukcji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego związana jest z jakością portfela kredytowego Banku na tle sektora bankowego. Redukcja wymogu kapitałowego występuje w sytuacji, gdy bieżący wskaźnik jakości portfela kredytowego Banku obliczany jako procent udziału kredytów zagrożonych w należnościach brutto od sektora niefinansowego jest „lepszy” niż średnia wartość wskaźnika odnotowana w sektorze bankowym. Redukcji podlega dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyliczone w ramach Filaru II. Kwota redukcji wymogu kapitałowego obliczana jest jako iloczyn różnicy wskaźników jakości i wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w zakresie należności od sektora niefinansowego.

W IV kwartale 2019 roku, wartość redukcji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 0 tys. zł.

### **Ryzyko walutowe**

W wyniku analiz przeprowadzonych na dzień 31.12.2019 roku nie stwierdzono występowania dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu prowadzonej działalności walutowej.

Jeśli wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego w okresie ostatnich 6 miesięcy (na każdy dzień roboczy miesiąca) nie przekroczył w żadnym z badanych miesięcy 2% posiadanych przez Bank funduszy własnych, Bank uznaje, że wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe wyliczony według zasad Filaru I jest wystarczający i nie wyznacza wewnętrznego wymogu z tego tytułu.

### **Ryzyko koncentracji**

W ramach ryzyka koncentracji Bank monitoruje koncentrację zaangażowania w następujących obszarach: dużych zaangażowań, w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczeń, zaangażowania wg produktów, w obszarze koncentracji geograficznej, zaangażowania w waluty obce, a także w koncentrację inwestycji finansowych.

W wyniku analiz przeprowadzonych na dzień 31.12.2019 roku nie stwierdzono występowania dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji. Alokcja kapitału następuje w ramach ryzyka kredytowego. Dodatkowy wymóg kapitałowy nie wystąpił.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Wg stanu na 31.12.2019 roku wystąpił dodatkowy wymóg na ryzyko stopy procentowej w kwocie 2 040 tys. zł, który stanowi 1,09% funduszy własnych. Zgodnie z założeniami planu ekonomiczno-finansowego wartość wymogu z tytułu ryzyka stopy procentowej nie powinna przekroczyć poziomu 10% funduszy własnych Banku. Poziom narażenia na ryzyko stopy procentowej należy określić jako akceptowalny niski.

### **Ryzyko płynności**

Na dzień 31.12.2019 roku nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.

Procedura wyliczania uwzględnia stan, w którym następuje nagły spadek bazy depozytowej o 25%, a ewentualny niedobór środków finansowych zostaje uzupełniony z upłynnienia posiadanych aktywów zabezpieczających płynność. Dodatkowo przyjmuje się utrzymanie aktywów pozwalających na sfinansowanie ewentualnego kolejnego wypływu 20% bazy depozytowej. W celu utrzymania płynności Bank może upłynnić część aktywów nieobciążonych. Bank szacuje koszt pozyskania niedoboru środków na sfinansowanie wypływu. Kosztem jest różnica między oprocentowaniem kredytu lombardowego a oprocentowaniem bonów pieniężnych NBP.

Bank do aktywów płynnych, finansujących wypływ, w pierwszej kolejności zalicza:

1. gotówka w kasie,
2. obligacje skarbowe,
3. bony NBP,
4. lokaty O/N,
5. lokaty międzybankowe o terminie zapadalności do 30 dni w wysokości 75%,
6. lokaty międzybankowe o terminie zapadalności powyżej 30 dni w wysokości 50% wartości,
7. obligacje komercyjne o terminie zapadalności do 30 dni w wysokości 75%,
8. obligacje komercyjne o terminie zapadalności powyżej 30 dni w wysokości 50% wartości.

W analizowanym okresie poziom aktywów płynnych wyniósł 947 926 tys. zł. Tak wysoki poziom aktywów płynnych spowodował (uwzględniając powyższe parametry), iż w IV kwartale 2019 roku nie powstał dodatkowy wymóg z ryzyka płynności.

#### **Pozostałe ryzyka**

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku nie występował dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych, nie wymienionych powyżej, typów ryzyka podlegających monitorowaniu w ramach procedury ICCAP.

Zgodnie z założeniami planu ekonomiczno-finansowego na rok 2019 suma pozostałych wymogów kapitałowych nie powinna przekroczyć progu 2% funduszy własnych.

#### **Kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem**

W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową wyliczenia wymogów kapitałowych zgodnie z rozdziałem 2 rozporządzenia CRR. Bank zalicza ekspozycje kredytowe do jednej z następujących klas ekspozycji kredytowych, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;
- 4) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;
- 5) ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;
- 6) ekspozycje wobec instytucji;
- 7) ekspozycje wobec przedsiębiorstw;
- 8) ekspozycje detaliczne;
- 9) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach;
- 10) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
- 11) ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
- 12) ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych;
- 13) pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne;

- 14) ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
- 15) ekspozycje kapitałowe;
- 16) inne pozycje.

Zgodne z aktualnym profilem ryzyka, w Banku występują istotne klasy ekspozycji wymienione w pkt 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, 10, 15 i 16.

Łączna wartość kwot stanowiących 8% ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 71 157 tys. złotych. Poszczególne wartości zostały przedstawione w tabeli nr 22.

Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP o wartości 0,7619 wymogów kapitałowych z tytułu tych ekspozycji. Współczynnik wsparcia stosuje się dla ekspozycji spełniających następujące warunki:

1. ekspozycja należy do kategorii detalicznej lub kategorii dotyczącej przedsiębiorstw, bądź kategorii ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Wyklucza się ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
2. MŚP definiuje się zgodnie z zaleceniem Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Wśród kryteriów wymienionych w art. 2 załącznika do tego zalecenia uwzględnia się wyłącznie roczny obrót;
3. łączna kwota zobowiązań klienta będącego dłużnikiem lub grupy powiązanych klientów wobec instytucji i jednostek dominujących oraz ich jednostek zależnych, w tym wszelkich ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jednak z wyjątkiem należności lub należności warunkowych z zabezpieczeniem w formie nieruchomości mieszkalnych, nie przekracza – zgodnie z wiedzą instytucji – kwoty 1,5 mln EUR. Instytucja podejmuje zasadne kroki w celu uzyskania tej wiedzy.

Bank w 2019 roku korzystał ze współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP. Wartość ekspozycji (bilansowe i pozabilansowe) wobec tej grupy kredytobiorców wyniosła na koniec 2019 roku 750 770 tys. zł, z czego wartość bilansowa stanowiła kwotę 687 340 tys. zł. Zastosowanie współczynnika wsparcia pozwoliło na zmniejszenie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego o 11 779 tys. zł.



Tabela 22. Adekwatność kapitałowa Banku Spółdzielczego w Brodnicy na dzień 31.12.2019 roku (w tys. zł)

| Klasa    | Opis klasy  | Wartość brutto      | Rezerwy,<br>korekty | Ekwiwalent<br>bilansowy | Wartość<br>bilansowa | Ważona      | Ważona z<br>uwzględnieniem<br>współczynnika<br>wsparcia | Waga<br>ryzyka<br>produktu | Ekwiwalent       |
|----------|---|---------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|-------------|---|----------------------------|------------------|
| Klasa 1  | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych                                    | 916 078,00          | 0,00                | 0,00                    | 916 078,00           | 0,00        | 0,00  | 8%                         | 0,00             |
| Klasa 2  | Ekspozycje wobec samorządów terytorialne i władze lokalne                                   | 46 473,00           | 87,00               | 222,00                  | 45 942,00            | 0,00        | 10 118,00   | 8%                         | 809,00           |
| Klasa 3  | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  | 3 909,00            | 1 631,00            | 184,00                  | 1 613,00             | 0,00        | 1 797,00  | 8%                         | 144,00           |
| Klasa 4  | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  | 0,00                | 0,00                | 0,00                    | 0,00                 | 0,00        | 0,00  | 8%                         | 0,00             |
| Klasa 5  | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych   | 0,00                | 0,00                | 0,00                    | 0,00                 | 0,00        | 0,00  | 8%                         | 0,00             |
| Klasa 6  | Ekspozycja wobec instytucji - banki   | 198 996,00          | 0,00                | 0,00                    | 198 996,00           | 0,00        | 64 601,00   | 8%                         | 5 168,00         |
| Klasa 7  | Ekspozycje wobec przedsiębiorstwa   | 599 869,00          | 11 679,00           | 23 214,00               | 519 454,00           | 0,00        | 542 669,00  | 8%                         | 43 413,00        |
| Klasa 8  | Ekspozycje detaliczne   | 518 146,00          | 6 400,00            | 25 360,00               | 449 992,00           | 0,00        | 356 514,00  | 8%                         | 28 521,00        |
| Klasa 9  | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości  | 57 939,00           | 300,00              | 208,00                  | 56 598,00            | 0,00        | 19 882,00   | 8%                         | 1 591,00         |
| Klasa 10 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                       | 32 871,00           | 31 354,00           | 0,00                    | 1 517,00             | 0,00        | 1 530,00  | 8%                         | 122,00           |
| Klasa 11 | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem   | 0,00                | 0,00                | 0,00                    | 0,00                 | 0,00        | 0,00  | 8%                         | 0,00             |
| Klasa 12 | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych  | 0,00                | 0,00                | 0,00                    | 0,00                 | 0,00        | 0,00  | 8%                         | 0,00             |
| Klasa 13 | Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne  | 0,00                | 0,00                | 0,00                    | 0,00                 | 0,00        | 0,00  | 8%                         | 0,00             |
| Klasa 14 | Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową oceną kredytową | 0,00                | 0,00                | 0,00                    | 0,00                 | 0,00        | 0,00  | 8%                         | 0,00             |
| Klasa 15 | Ekspozycje kapitałowe   | 13 703,00           | 4 163,00            | 0,00                    | 9 540,00             | 0,00        | 9 490,00  | 8%                         | 759,00           |
| Klasa 16 | Pozostałe   | 89 371,00           | 39 810,00           | 0,00                    | 49 560,00            | 0,00        | 30 099,00   | 8%                         | 2 408,00         |
|          | <b>Suma</b>   | <b>2 477 355,00</b> | <b>95 424,00</b>    | <b>49 188,00</b>        | <b>2 249 290,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>1 036 700,00</b>                                     | <b>8%</b>                  | <b>82 935,00</b> |

### **Kwota minimalnych wymogów kapitałowych**

Na dzień 31 grudnia 2019 roku łączna wartość minimalnych wymogów kapitałowych dla Filaru I wyniosła 80 348 tys. złotych. W ramach Filaru I wymóg z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 71 157 tys. zł., natomiast z tytułu ryzyka operacyjnego 9 191 tys. zł. W ramach Filaru II wyznaczone zostały wymogi z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

W okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 368,2 tys. zł, co stanowi 4,01% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Wielkość strat brutto została zarejestrowana w następujących rodzajach i kategoriach zdarzenia:

- oszustwa wewnętrzne – kradzież i oszustwo – 73,1 tys. zł;
- oszustwa zewnętrzne – kradzież i oszustwo oraz bezpieczeństwo systemów – 118,4 tys. zł;
- klienci, produkty i praktyki operacyjne – obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów – 3,4 tys. zł;
- szkody związane z aktywami rzeczowymi – klęski żywiołowe i inne zdarzenia – 28,7 tys. zł;
- zakłócenia działalności Banku i awarie systemów – systemy – 63,0 tys. zł;
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji oraz sprzedawcy i dostawcy – 81,6 tys. zł,

W roku 2019 zarejestrowano dwa zdarzenia zidentyfikowane w kategorii oszustw wewnętrznych. Podjęto w tym zakresie stosowne działania w celu zniwelowania skutków materializacji ryzyka. W ocenie Banku zarejestrowane zdarzenia z tytułu ryzyka operacyjnego nie wpłynęły negatywnie na realizację krytycznych procesów biznesowych Banku.

Zarejestrowano kilka zdarzeń w kategorii oszustwa zewnętrzne. W szczególności dotyczyły one wyłudzeń kredytów i oszustw w obszarze bankowości internetowej oraz płatności kartowych. Wprowadzenie w połowie września zmian w zakresie poprawy bezpieczeństwa przy realizacji transakcji z wykorzystaniem bankowości internetowej przy zastosowaniu mechanizmu silnego uwierzytelnienia, pozwoliło na minimalizację ataków phishingowych na klientów realizujących transakcje internetowe. Sposób logowania klienta do bankowości internetowej, zarówno z wykorzystaniem haseł sms oraz tokena mobilnego, a także sposób autoryzacji transakcji wykonywanej w bankowości elektronicznej wymaga znajomości unikalnych haseł dostępu, jak również zatwierdzenia przez użytkownika określonej operacji unikalnym kodem lub narzędziem autoryzującym.

Pozwoliło to na pełną kontrolę realizowanych transakcji w bankowości elektronicznej. W dalszym ciągu brak obowiązkowych wymagań regulacyjnych do obowiązkowego stosowania zabezpieczeń 3d Secure przez przedsiębiorców prowadzących sklepy internetowe, w zakresie dokonywania płatności z użyciem kart płatniczych, generuje ryzyko występowania nadużyć przy realizacji płatności kartą płatniczą w Internecie. Pomimo braku rozwiązań regulacyjnych, Bank prowadzi działania minimalizujące ryzyko wystąpienia nadużyć w obszarze bankowości elektronicznej.

Uwzględniając wielkość alokacji kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat, która została zidentyfikowana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, stwierdza się, że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym przez Bank.

Bank stosuje szereg mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających, pozwalających zapewnić ciągłą i poprawną pracę krytycznych procesów biznesowych. Do powyższych mechanizmów można zaliczyć m.in: system kontroli, system regulacji/procedur, system szkoleń, system limitowania, działania outsourcingowe, systemy wsparcia technicznego, plany awaryjne i ciągłości działania oraz polityka ubezpieczeniowa.

#### **Łączny współczynnik kapitałowy**

Oszacowany w ramach Filaru I wymóg kapitałowy wynosił 80 348 tys. zł. Powyższa wartość wynika z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 71 157 tys. zł oraz z wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 9 191 tys. zł. Oszacowany na tej podstawie całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 18,59% - tj. powyżej wartości minimalnej ustalonej na poziomie 13,50%.

Oszacowany na podstawie przyjętej przez Bank metodologii, określonej w regulacjach wewnętrznych, dodatkowy wymóg kapitałowy w ramach Filaru II wyniósł na dzień 31 grudnia 2019 roku 2 040 tys. zł i obejmował wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 2 040 tys. zł. W pozostałych obszarach dodatkowy wymóg kapitałowy nie występował. Wartość współczynnika kapitałowego z uwzględnieniem dodatkowych wymogów kapitałowych z Filaru II wyniosła 18,13%.

Tabela 23. Zestawienie funduszy, wymogów i współczynników kapitałowych od 31.12.2018 roku do 31.12.2019 roku (w tys. zł)

| Wyszczególnienie  | 2018-12-31      | 2019-03-31      | 2019-06-30      | 2019-09-30      | 2019-12-31      |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Fundusze</b>   | <b>177 323</b>  | <b>191 204</b>  | <b>186 952</b>  | <b>186 684</b>  | <b>186 661</b>  |
| w tym   |                 |                 |                 |                 |                 |
| fundusze podstawowe   | 162 323         | 176 204         | 171 952         | 171 684         | 171 661         |
| fundusze uzupełniające  | 15 000          | 15 000          | 15 000          | 15 000          | 15 000          |
| <b>Filar I</b>  |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Wymóg kapitałowy suma</b>  | <b>76 745</b>   | <b>78 900</b>   | <b>84 562</b>   | <b>82 834</b>   | <b>80 348</b>   |
| w tym   |                 |                 |                 |                 |                 |
| z tytułu ryzyka kredytowego   | 68 108          | 69 709          | 75 371          | 73 643          | 71 157          |
| z tytułu ryzyka operacyjnego  | 8 637           | 9 191           | 9 191           | 9 191           | 9 191           |
| z tytułu ryzyka rynkowego   | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| <b>Współczynnik kapitałowy</b>                                      | <b>18,48</b>    | <b>19,39</b>    | <b>17,69</b>    | <b>18,03</b>    | <b>18,59</b>    |
| <b>Filar II</b>   |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Dodatkowy wymóg kapitałowy suma</b>                              | <b>1 443,00</b> | <b>1 928,00</b> | <b>1 618,00</b> | <b>1 654,00</b> | <b>2 040,00</b> |
| w tym   |                 |                 |                 |                 |                 |
| z tytułu ryzyka kredytowego nie w pełni pokrytego w ramach Filaru I | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| z tytułu ryzyka płynności   | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| z tytułu ryzyka wyniku  | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| z tytułu ryzyka bazowego  | 1 443,00        | 1 928,00        | 1 618,00        | 1 654,00        | 2 040,00        |
| z tytułu pozostałych ryzyk  | 0               | 0               | 0               | 0               | 0               |
| <b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy</b>                           | <b>18,14</b>    | <b>18,92</b>    | <b>17,35</b>    | <b>17,68</b>    | <b>18,13</b>    |

### **Przestrzeganie wymogu w zakresie buforów kapitałowych nakładanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR**

Zarządzanie kapitałem ma na celu uwzględnienie dodatkowych wymogów (*CRD IV*) dotyczących buforów kapitałowych. Bank utrzymuje wartość funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma kapitału niezbędnego na pokrycie poziomu ponoszonego ryzyka powiększoną o kapitały pokrywające wymogi wynikające z buforów kapitałowych. Bank zobowiązany jest do utrzymywania funduszy własnych na pokrycie bufora zabezpieczającego. Zgodnie ze stanowiskiem KNF bufor zabezpieczający w 2019 roku wynosił 2,5%. Oznacza to, że banki zobowiązane były w 2019 r. utrzymywać poziom całkowitego współczynnika kapitałowego na poziomie min. 13,50%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie min. 11,50%. Na koniec grudnia 2019 roku całkowity

współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 18,59%, natomiast współczynnik kapitału Tier I – 17,09%. Oznacza to, że Bank utrzymuje poziom współczynników znacznie powyżej wymaganego przez nadzór minimum.

### **Informacje dotyczące dźwigni finansowej, podział miary ekspozycji całkowitej, oraz zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej**

Dźwignia finansowa w Banku uregulowana została w Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z poszczególnych rodzajów ryzyka oraz szacowania wymogów kapitałowych i dźwigni finansowej.

Dźwignia finansowa oznacza względną, w stosunku do funduszy własnych Banku, wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub też dostarczenia zabezpieczenia. Przy wyliczaniu dźwigni finansowej uwzględnia się zobowiązania z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako iloraz kapitału Tier I i miary ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową, gdzie miara ekspozycji całkowitej oznacza sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 CRR.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy Banku, w tym awaryjną sprzedaż aktywów mogącą przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.

Dźwignia finansowa na dzień 31.12.2019 roku wyniosła 7,47%. Nie wystąpił efekt nadmiernej dźwigni finansowej. W przypadku spadku dźwigni poniżej poziomu 6% w ramach wymogów dla Filaru II, konieczne byłoby wyznaczenie wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w wysokości 8% brakującej kwoty kapitału do wymaganego minimum zapewniającego wskaźnik dźwigni finansowej na poziomie 6%.

Tabela 24. Wartość funduszy własnych Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku

|                   | Fundusze własne |
|-------------------|-----------------|
|                   | Wartość         |
| <b>Kapitał T1</b> | 171 661,00      |

Tabela 25. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2019 roku

|                   | Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję kapitału |
|-------------------|---|
|                   | Wartość   |
| <b>Kapitał T1</b> | 7,47  |

Tabela 26. Podział miary ekspozycji dla wyliczenia wskaźnika dźwigni

| Kategoria  |                       |
|--|-----------------------|
|  | Pozycja bilansowa     |
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 916 078               |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 45 942                |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 1 613                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 198 996               |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 519 454               |
| Ekspozycje detaliczne  | 449 992               |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości         | 56 598                |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań          | 1 517                 |
| Inne pozycje   | 59 100                |
|  | Pozycje pozabilansowe |
|  | 48 656                |
|  | WNP                   |
|  | -241                  |
| Miara pozycji całkowitej                                     | 2 298 187             |

### Aktywa wolne od obciążeń

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank posiadał lokaty w łącznej kwocie 10 000 tys. zł w formie kaucji i zabezpieczające obrót kartami debetowymi i kredytowymi w Santander Bank Polska S.A. oraz bony pieniężne w łącznej kwocie 10 180 tys. zł zabezpieczające FOŚG oraz część składki wnoszonej w formie zobowiązań do zapłaty na BFG.

Tabela 27. Aktywa obciążone wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku (w tys. zł)

| Aktywa   | Wartość bilansowa aktywów obciążanych | Wartość bilansowa aktywów nieobciążanych |
|--|---------------------------------------|--|
| Kredyty na żądanie                             | 0                                     | 126 143                                  |
| Instrumenty udziałowe                          | 0                                     | 7 504                                    |
| Dłużne papiery wartościowe                     | 10 180                                | 928 938                                  |
| Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie | 10 000                                | 1 116 977                                |
| Inne aktywa                                    | 0                                     | 49 547                                   |
| <b>Aktywa razem</b>                            | <b>20 180</b>                         | <b>2 229 109</b>                         |

## System kontroli wewnętrznej

W ramach systemu zarządzania, oprócz zarządzania ryzykiem, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, w obrębie którego wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki/komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, pomiar, analizę, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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

Na wszystkich liniach obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie okresowe.

Wprowadzając odpowiedni system kontroli wewnętrznej Bank zapewnia skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Szczegółowy opis systemu kontroli wewnętrznej zamieszczony jest na stronie internetowej Banku w części: o Banku, Polityka informacyjna BS w Brodnicy, „Opis systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującej w Banku Spółdzielczym w Brodnicy”.

## **Funkcjonowanie organów Banku oraz polityki w zakresie doboru Rady Nadzorczej i Zarządu**

### **Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez Członków Zarządu**

W Banku, na dzień 31 grudnia 2019 roku, dwóch członków Zarządu zajmowało stanowiska dyrektorskie.

### **Polityka rekrutacji członków organu zarządzającego**

Procedury rekrutacyjne Banku mają na celu wskazanie odpowiednich kandydatów do pracy i dotyczą wszystkich stanowisk pracy w Banku.

Główne zasady wyłaniania i oceniania odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku określone zostały w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych przyjętych w Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku. Członków Rady wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w dniu 28 marca 2019 r., w związku z upływem kadencji oraz uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości wybrało 11 członków Rady Nadzorczej na czteroletnią wspólną kadencję.

Wyodrębniono spośród członków Rady Nadzorczej Komitet Audytu w składzie 3 osób.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji. Ponadto Rada Nadzorcza podlega corocznie ocenie kolegialnej dokonywanej przez Zebranie Przedstawicieli.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku w skład Rady Nadzorczej wchodziło 11 członków.

Rada Nadzorcza w głosowaniu tajnym wybiera Członków Zarządu. Co najmniej dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, musi posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe związane z pełnioną funkcją, dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać w stosunku pracy z Bankiem.

Na 31.12.2019 roku Zarząd składał się z: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych, Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych – Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz dwóch Członków Zarządu.

Członkowie Zarządu posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zakresie zarządzania Bankiem, jak i merytorycznych obszarach, za które odpowiadają. Ponadto członkowie Zarządu podlegają corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą. Pokreślić należy, że skład Zarządu w 2019 roku był stabilny. Na dzień 31 grudnia 2019 r. w skład Zarządu wchodziło 5 członków.



## **Cele i zadania zrealizowane przez członków organu zarządzającego**

Zarząd wybierany jest w taki sposób, aby ogólny skład organu zarządzającego posiadał doświadczenia praktyczne związane z zarządzaniem instytucjami kredytowymi.

Do kolegialnych decyzji Zarządu, oprócz zadań statutowych, działającego na protokołowanych posiedzeniach należy:

1. zawieranie umów długoterminowych (za wyjątkiem kredytowych);
2. udzielanie pełnomocnictwa członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze;
3. podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania, zamykania i funkcjonowania jednostek organizacyjnych Banku;
4. zatwierdzanie przyjętych rodzajów limitów wewnętrznych oraz ich wysokości;
5. podejmowanie faktycznych i prawnych czynności związanych z działalnością Banku;
6. podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
7. określenie zadań oraz sprawowania kontroli i nadzoru nad wykonaniem zadań przez pracowników Banku;
8. zwoływanie Zebrań Przedstawicieli oraz Zebrań Grup Członkowskich;
9. przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady i Zebrania Przedstawicieli;
10. wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli i Rady;
11. zgłaszanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian w Statucie oraz innych danych wymagających zmian w rejestrze;
12. opracowanie i wdrożenie regulaminu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej i audytu;
13. uchwalanie i zmiany Regulaminu Organizacyjnego;
14. podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku na podstawie zapisów wynikających ze Statutu Banku.

## **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.**

W Banku wdrożono pisemne procedury w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń, o których mowa w rozp. MRiF z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017r. poz. 637) – Uchwała Nr 51/2018 Rady Nadzorczej z dnia 30.10.2018 roku, zmieniona Uchwałą nr 40/2019 Rady Nadzorczej z dnia 08.08.2019 r. Obowiązujące w Banku zasady w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i / lub

mających istotny wpływ na profil ryzyka prowadzonej działalności uwzględniają wytyczne zawarte w rozporządzeniu CRR oraz z uwzględnieniem Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014. Zgodnie z przyjętymi zasadami oraz Wytycznymi EBA/GL/2015/22 ujawniono 32 stanowiska, będące stanowiskami wyższego szczebla i członkami personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń była tematem trzech posiedzeń Zarządu.

W 2019 roku, Zarząd na posiedzeniu ocenił odpowiedniość kadry kierowniczej. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie oceny odpowiedniości kadry kierowniczej i stosowanej Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzeń Bank określił katalog stanowisk objętych w/w procedurami. Na podstawie powyższych zasad w roku 2019 do stanowisk kierowniczych objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń Bank zaliczył 32 pracowników, z czego 11 osób związanych bezpośrednio z obszarem handlowym i 21 osób z obszarem organizacji i zarządzania. Zgodnie z przyjętą w Banku polityką łączna kwota wypłaconego rocznego wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu za dany rok nie może przekraczać wraz z narzutami 20% wyniku finansowego netto Banku za dany rok i wypłacana jest w 60% jej wysokości po spełnieniu odpowiednich warunków.

W Banku, w ramach Rady Nadzorczej, funkcjonuje Komitet Audytu, nie pełni on jednak nadzoru nad wynagrodzeniami. Ocena wyników pracy Zarządu przeprowadzana jest przez Radę Nadzorczą corocznie i obejmuje okres ostatnich trzech lat funkcjonowania Zarządu. Wynagrodzenie zmienne dla Zarządu jest określone w umowie o pracę, będącej kontraktem menadżerskim w wysokości od 0,30% do 1,26% wyniku finansowego netto Banku za rok poprzedni. Podstawą do jego obliczenia jest zweryfikowany przez biegłego rewidenta bilans za dany rok i zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli. Ponadto warunkiem koniecznym wypłaty wynagrodzenia zmiennego (tantiem) jest uzyskanie na Zebraniu Przedstawicieli absolutorium oraz uzyskanie pozytywnej oceny Rady Nadzorczej.

Ocena Rady Nadzorczej obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach:

- 1) suma bilansowa;
- 2) zysk netto;
- 3) zwrot z kapitału własnego (ROE);
- 4) jakość portfela kredytowego;
- 5) współczynnik kapitałowy.

Ocenie podlega stopień wykonania wyżej wymienionych parametrów w odniesieniu

do planów ekonomiczno-finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planie ekonomiczno – finansowym na dany rok. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat i okresie niepełnego roku, za który jest przeprowadzana ocena, plan w zakresie co najmniej trzech parametrów jest zrealizowany w 90%.

Oceny kadry kierowniczej oraz pozostałych osób mających istotny wpływ na ryzyko prowadzonej działalności dokonuje Zarząd w oparciu o stopień realizacji założonych celów w zakresie zarządzania kapitałami i ryzykiem oraz celów biznesowych.

Bank może wstrzymać wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Banku, tj. w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne (tantiema) z narzutami w pojedynczych przypadkach spowodowałaby spadek wyniku finansowego netto Banku o 5% lub więcej.

W zakresie wynagrodzenia wypłaconego Członkom Zarządu oraz pozostałym osobom objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, o których mowa w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 prezentuje poniższa tabela.

Tabela 28. Zbiorcza informacja o wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń w Banku.

| Wyszczególnienie   | Liczba osób | Wynagrodzenie stałe | Wynagrodzenie zmienne | RAZEM        |
|--|-------------|---------------------|-----------------------|--------------|
| Kadra kierownicza wyższego szczebla  | 5           | 1 597 163,55        | 669 344,24            | 2 266 507,79 |
| Członkowie personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku | 27          | 2 061 330,61        | 708 545,68            | 2 769 876,29 |
| <b>Razem</b>   | 32          | 3 658 494,16        | 1 377 889,92          | 5 036 384,08 |

Wynagrodzenie zmienne wypłacono jako świadczenie pieniężne w formie bezgotówkowej. W zakresie wartości wynagrodzenia z odroczoną datą płatności wg stanu na koniec roku 2019 wystąpiło wynagrodzenie naliczone i niewypłacone. Jego wypłata nastąpi po spełnieniu warunków wynikających z Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w następujący sposób:

- 60% kwoty w roku 2020;
- 40% kwoty w trzech rocznych ratach.

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku wystąpiły wartości wynagrodzenia przyznanego w latach ubiegłych.

Kwota wynagrodzeń przyznana za lata 2017 i 2018 wyniosła 1 057 tys. zł. Kwota wynagrodzeń wypłacona w 2019 roku za lata 2017 i 2018 wyniosła 411 tys. zł. Kwota jaka pozostała do wypłaty to 358 tys. zł, natomiast 288 tys. zł. to wartość jaka została wypłacona w 2018 roku za rok 2017.

W 2019 roku zrealizowano jedną płatność związaną z zakończeniem zatrudnienia – odprawy emerytalne w łącznej wysokości – 21 684,60 zł.

W Banku nie wystąpiło wynagrodzenie powyżej 1 mln Euro.

### **Załączniki**

1. Załącznik nr 1 – Zbiór raportów wykonywanych w Banku

# Opinia biegłego rewidenta



■ KSIĘGOWOŚĆ ■ AUDYT ■ PODATKI

## SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA

z badania sprawozdania finansowego  
za okres

od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019

**Banku Spółdzielczego w Brodnicy**

REWIT  
Księgowi i Biegli Rewidenci sp. z o.o.  
80-137 Gdańsk  
Starodworska 1

Prezes Zarządu Piotr Witek, Członek Zarządu Katarzyna Wojewódka, Członek Zarządu Michał Ossowski  
Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru  
Sądowego KRS 0000003104, NIP 5840454183, REGON 190380884, Kapitał zakładowy 100 000 zł  
tel. 58 558 47 20, www.rewit.pl; rok założenia 1994

We do it practically

## SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

**Banku Spółdzielczego w Brodnicy**  
z siedzibą w Brodnicy, ul. Kamionka 27

### Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

#### Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brodnicy („Bank”), które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r., dodatkowych informacji i objaśnień oraz pozycji pozabilansowych („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2019 r. p. 351, z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 27 marca 2020 r.

### Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1421, z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2042/38/2018 z dnia 13 marca 2018 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

### Objaśnienie ze zwróceniem uwagi – zdarzenie po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Zwracamy uwagę na noty wprowadzenia do sprawozdania finansowego „Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuacji działalności” oraz „Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego”, w której zostały opisane możliwe do przewidzenia na moment wydania sprawozdania finansowego Banku oraz naszego sprawozdania z badania, negatywne skutki trwającej epidemii koronawirusa SARS-CoV-2. Skutki te mogą mieć wpływ w przyszłości na sytuację ekonomiczno-finansową oraz terminowość spłat rat kredytów przez kredytobiorców, co może mieć wpływ na klasyfikację ekspozycji kredytowych, poziom utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących, a co za tym idzie, wynik finansowy Banku. Nasza opinia nie jest zmodyfikowana w odniesieniu do tej sprawy.

### Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zostało zbadane przez biegłego rewidenta, Piotra Witka, numer ewidencyjny 9631, działającego w imieniu REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Sp. z o.o., który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 14 marca 2019 roku.

### Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego

zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

| Kluczowa sprawa badania   | Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy  |
|---|---|
| Prawidłowość wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych związane z poprawną klasyfikacją ekspozycji kredytowych a także wysokością utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących. | <p>Zapoznanie się z metodologią Banku w kwestiach klasyfikacji ekspozycji kredytowych, ujęcia zabezpieczeń do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących oraz zasad ich tworzenia.</p> <p>Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu ekspozycji kredytowych i weryfikacji ich klasyfikacji.</p> <p>Zastosowanie procedur wiarygodności obejmujących badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald oraz ujawnień w celu określenia poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, ujęcia zabezpieczeń oraz prawidłowej wysokości rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących.</p> |
| Prawidłowość przeniesienia ksiąg oraz prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym odnośnie łącznie z Bankiem Spółdzielczym w Ostrołęce metodą łączenia udziałów                                    | <p>Weryfikacja przeniesienia danych, w tym sald poszczególnych kont, do ksiąg rachunkowych Banku.</p> <p>Weryfikacja poprawności ujęcia i ujawnienia połączonych danych w sprawozdaniu finansowym Banku.</p>  |

### Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.



Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego**

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta,

jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

#### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. („Sprawozdanie z działalności”)

#### *Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

#### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o

tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

#### **Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1-2 Ustawy Prawo bankowe
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

#### **Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji**

##### *Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2019 r. zostały przedstawione w nocie nr 1 dodatkowych informacji i objaśnień sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału Tier I oraz całkowity współczynnik kapitałowy.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego, czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe. Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm. ("CRR"), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – Dz.U. z 2015 r. poz. 1513).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej;
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2019 r. współczynników kapitałowych zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej,

które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 40/2018 z dnia 26 lipca 2018 r. Sprawozdania finansowe Banku badamy po raz drugi.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Piotr Witek

**Piotr Andrzej  
Witek**

Elektronicznie  
podpisany przez Piotr  
Andrzej Witek  
Data: 2020.03.30  
20:16:54 +02'00'

Kluczowy Biegły Rewident  
Numer ewidencyjny 9631  
Prezes Zarządu

Działający w imieniu:

#### **REWIT Księgowi i Biegli Rewidenci Sp. z o.o.**

80-137 Gdańsk, ul. Starodworska 1

Firma audytorska wpisana na listę podmiotów uprawnionych  
do badania sprawozdań finansowych pod numerem 101

Gdańsk, dnia 30 marca 2020 r.

## Załącznik nr 1 do Zbioru informacji podlegających publikacji w ramach polityki informacyjnej Banku

| Spis raportów wykonywanych w Banku |                                       |  |   |  |               |  |                            |
|------------------------------------|---------------------------------------|--|---|--|---------------|--|----------------------------|
| Lp                                 | Komórka sporządzająca                 | Tytuł raportu  | Adresaci  | Termin sporządzania                              | Częstotliwość | Krótki opis zawartości   | Informacja dotycząca wzoru |
|                                    |                                       |  |   |  |               | (pozwalający na zidentyfikowanie zawartości merytorycznej przekazywanej informacji)  |                            |
| 1                                  | Zespół Skarbu                         | Zbiorcze zestawienie inwestycji w aktywa pozakredytowe złotowe i walutowe  | Zespół ds. Ryzyk i Analiz   | Koniec miesiąca                                  | M             | Wykaz portfela – wykaz inwestycji: lokaty złotowe i walutowe, obligacje, certyfikaty, akcje, pozostałe dłużne papiery wartościowe oraz koszty upłynienia wybranych składników aktywów  | Wzór nr 1                  |
| 2                                  | Zespół Skarbu                         | Informacja o dostępie do aktywów stanowiących zabezpieczenie płynności   | Zespół ds. Ryzyk i Analiz   | Do 15 dni roboczych po kwartale                  | K             | Informacje o wystąpieniu ewentualnych zakłóceń lub ich braku, w dostępie do środków stanowiących zabezpieczenie płynności  | Informacja opisowa         |
| 3                                  | Zespół Skarbu                         | Rejestr transakcji walutowych z kursem negocjowanym  | Zespół ds. Ryzyk i Analiz   | Do 10 dni roboczych każdego miesiąca             | M             | Zestawienie ilości i wartości operacji skupu i sprzedaży wartości dewizowych przy zastosowaniu kursów negocjowanych w danym miesiącu, zaakceptowanych przez Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych. Zestawienie zawiera przede wszystkim typ transakcji, kwotę, rodzaj waluty oraz kurs negocjowany i tabelowy.  | Wzór nr 2                  |
| 4                                  | Zespół Restrukturyzacji Należności    | Raport z czynności restrukturyzacyjnych  | Zarząd  | do 15 każdego miesiąca                           | M             | W terminie do 15 dnia każdego miesiąca Kierownik Zespołu Restrukturyzacji Należności sporządza raport z czynności restrukturyzacyjnych i przedkłada Zarządowi Banku. Sporządza raport kwartalny z czynności restrukturyzacyjnych i przedkłada Radzie Nadzorczej  | Wzór nr 3                  |
|                                    |                                       |  | Rada Nadzorcza  | do 15 dni roboczych po kwartale                  | K             |  |                            |
| 5                                  | Zespół Windykacji Należności          | Raport z czynności windykacyjnych  | Zarząd  | do 15 każdego miesiąca                           | M             | Informacja o aktualnie podejmowanych działaniach windykacyjnych wraz z informacją o wysokości zadłużenia oraz wysokością kwot odzyskanych na skutek prowadzenia działań windykacyjnych.  | Wzór nr 4                  |
| 6                                  | Zespół Windykacji Należności          | Zastawienie należności odzyskanych   | Rada Nadzorcza  | Do 30 dni roboczych po kwartale                  | K             | Zestawienie zawiera zbiór należności odzyskanych w wyniku czynności windykacyjnych wraz z opisem działań podjętych wobec dłużników, których zadłużenie wobec Banku wynosi powyżej 300 000 zł.  | Wzór nr 5                  |
| 7                                  | Zespół Windykacji Należności          | Profil ryzyka rezydualnego   | Zespół ds. Ryzyk i Analiz   | 10 dni roboczych                                 | P             | Informacja o wartości windykowanych kwot i odzyskiwalności kredytów wobec których prowadzone są czynności windykacyjne.  | Wzór nr 6                  |
| 8                                  | Zespół Windykacji Należności          | Informacja o jakości, skuteczności oraz odstępstwach i ich przyczynie od stosowanych zasad zabezpieczenia ekspozycji kredytowych | ZRIA  | 10 dni roboczych                                 | P             | Informacja o jakości, skuteczności oraz odstępstwach i ich przyczynie od stosowanych zasad zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.  | Informacja opisowa         |
| 9                                  | Zespół Zarządzania Kadrami i Szkoleń  | Raport ze stanu zatrudnienia   | Zespół Plac, Zespół ds. Ryzyk i Analiz  | Do 5 – tego dnia roboczego po miesiącu           | M             | Zatrudnienie przeciętne w okresie, Zatrudnienie sumaryczne w jednostkach   | Wzór nr 7                  |
| 10                                 | Zespół Zarządzania Kadrami i Szkoleń  | Informacja o wykorzystaniu urlopów wypoczynkowych  | Dyrektorzy Jedostek organizacyjnych, dyrektorzy i kierownicy komórek organizacyjnych w Centrali | Do 20 – tego dnia po kwartale                    | K             | Informacja o ilości dni urlopu wykorzystanego i ilości pozostałego na ostatni dzień kwartalu   | Wzór nr 8                  |
| 11                                 | Zespół Zarządzania Kadrami i Szkoleń  | Dane źródłowe do wyliczenia wskaźnika KRI dot. rotacji zatrudnienia  | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego  | Do 7 – go dnia roboczego po kwartale             | K             | Informacja o ilości nowych zatrudnień i rozwiązaniu umów o pracę, stan zatrudnienia w ostatnim dniu kwartalu   | Wzór nr 9                  |
| 12                                 | Zespół Zarządzania Kadrami i Szkoleń  | Realizacja planu zatrudnienia  | Zarząd  | Do 20 dni roboczych po roku                      | R             | Informacja o realizacji planu zatrudnienia   | Wzór nr 10                 |
| 13                                 | Zespół Zarządzania Kadrami i Szkoleń  | Informacja o realizacji szkoleń  | Zespół ds. Ryzyk i Analiz   | Do 31 stycznia roku następnego                   | R             | Informacja o ilości zrealizowanych szkoleń, w których uczestniczyli pracownicy Banku   | Wzór nr 11                 |
|                                    |                                       |  | Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności   | Do 20 dni roboczych po kwartale                  | K             | Informacja o zrealizowanych szkoleniach, w których uczestniczyli pracownicy Banku (temat szkolenia, rodzaj szkolenia, uczestnicy, termin realizacji szkoleń)   | Wzór nr 11a                |
| 14                                 | Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności | Sprawozdanie z realizacji zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności  | Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, ZAW   | Do 25 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartalu | K             | Raport zawiera: ocenę profilu ryzyka, analizę i ocenę skali występowania czynników ryzyka, działania lub propozycje działań podjętych w celu ograniczenia ryzyka braku zgodności. Wyniki: 1) identyfikacji RBZ, w tym obejmujących istotne zmiany w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych, 2) oceny RBZ, w tym ocenę profilu ryzyka, obejmujących zestawienie ocen wskazujących na wysoki poziom RBZ, 3) monitorowania wielkości i profilu RBZ, w tym obejmujących zestawienie statusów wdrożenia mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, przypadków korekty oceny RBZ oraz wyników testowania pionowego, 4) kontroli RBZ, w tym obejmujących zestawienie najważniejszych rodzajów mechanizmów kontroli RBZ, 5) działania lub propozycje działań podjętych w celu ograniczenia ryzyka RBZ.                               | Informacja opisowa         |
| 15                                 | Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności | Raport z przeprowadzenia testu warunków skrajnych w zakresie ryzyka braku zgodności  | Zarząd  | Do 31 stycznia każdego roku                      | R             | Raport zawiera informację, jaki będzie wpływ na prawidłowość funkcjonowania organizacji w przypadku zaistnienia sytuacji ekstremalnych oraz adekwatności kapitałowej w kontekście pokrycia ryzyka kapitałem  | Informacja opisowa         |
| 16                                 | Stanowisko ds. Ryzyka Braku Zgodności | Sprawozdanie z realizacji zadań komórki ds. zgodności  | Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet Audytu  | Do końca lutego każdego roku                     | R             | Raport zawiera: 1) Stopień realizacji planów, 2) Zestawienie wyników testowania przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, obejmujące w szczególności zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych, 3) Zestawienie wyników identyfikacji, oceny, monitorowania, kontroli RBZ i podjętych/ zaproponowanych działań celem ograniczenia RBZ, w oparciu o informacje, zawarte w pkt 3 tabeli, 4) Sposób zapewnienia niezależności komórki ds. zgodności i jej pracownikom, 5) Informacje o zapewnieniu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności, 6) Zakres korzystania z określonych usług doradczych w ramach zarządzania RBZ | Informacja opisowa         |
| 17                                 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego        | Sprawozdanie z realizacji zadań systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym   | Zarząd, Zespół Audytu Wewnętrznego  | Do 25 dni kalendarzowych po zakończeniu kwartalu | K             | Raport zawiera informacje o:<br>- wartościach kluczowych wskaźników ryzyka KRI<br>- zdarzeniach szczególnych, które wystąpiły w Banku<br>- profilu ryzyka<br>- wymogach kapitałowych na ryzyko operacyjne<br>- działaniach zaradczych  | Informacja opisowa         |
| 18                                 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego        | Półroczna informacja o poziomie narażenia na ryzyko operacyjne   | Rada Nadzorcza  | Do 25 dni kalendarzowych po zakończeniu półrocza | P             | Syntetyczna informacja o poziomie narażenia Banku na ryzyko operacyjne. W syntetycznej informacji w jednym z dwóch półrocznych raportów przedstawiane są wyniki testowania planów awaryjnych, raportu z przeglądu struktury organizacyjnej i oceny konfliktu interesów i powiązań personalnych.  | Informacja opisowa         |
| 19                                 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego        | Analiza procesów krytycznych, biznesowych i wspierających występujących w Banku  | Zarząd  | Do 31 grudnia każdego roku                       | R             | Raport zawiera:<br>- identyfikację procesów biznesowych i wspierających oraz krytycznych<br>- opis procesów zgodnie z metodyką<br>- mapę i macierz ryzyka operacyjnego w stosunku do kluczowych procesów biznesowych   | Informacja opisowa         |

|    |                                    |  |  |   |        |   |   |
|----|------------------------------------|--|--|---|--------|---|---|
| 20 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego     | Analiza ryzyka operacyjnego w stosunku do zasobów chronionych  | Zarząd                                     | Do 31 grudnia każdego roku  | R      | Raport zawiera:<br>- identyfikację zasobów chronionych występujących w Banku<br>- identyfikację zagrożeń<br>- pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego<br>- mapa i macryca ryzyka<br>- plan postępowania z ryzykiem   | Informacja opisowa  |
| 21 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego     | Raport z przeprowadzenia testu warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego   | Zarząd                                     | Do 31 marca każdego roku  | R      | Raport zawiera informację, jaki będzie wpływ na prawidłowość funkcjonowania organizacji w przypadku zaistnienia sytuacji ekstremalnych oraz adekwatności kapitałowej w kontekście pokrycia ryzyka kapitałem.  | Informacja opisowa  |
| 22 | Stanowisko ds. Ochrony Danych      | Raport roczny w sprawie funkcjonowania lokalnych systemów alarmowych i TV zainstalowanych w placówkach oraz w sprawie przeszkolenia pracowników Banku z obowiązujących zasad postępowania w sytuacjach szczególnego zagrożenia | Zarząd                                     | Do 31 stycznia każdego roku   | R      | Raport zawiera informacje dot. funkcjonowania systemów alarmowych (błędów, awarii itp.) oraz informacje o przeszkoleniu pracowników z zakresu zasad postępowania w sytuacjach szczególnego zagrożenia.  | Informacja opisowa  |
| 23 | Stanowisko ds. Ochrony Danych      | Raport roczny w sprawie bezpieczeństwa i zagrożeń placówek.  | Zarząd                                     | Do 31 stycznia każdego roku   | R      | Raport zawiera informacje dot. istoty zagrożeń oraz sytuacji szczególnych, które miały miejsce w placówkach Banku.  | Informacja opisowa  |
| 24 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego     | Informacja o zarejestrowanych skargach i reklamacjach w Banku Spółdzielczym w Brodnicy.  | Zarząd                                     | Do końca marca za rok ubiegły   | R      | Raport zawiera informacje o zarejestrowanych skargach i reklamacjach klientów, sposobie ich załatwienia oraz pozostałych problemach w wyniku ich wystąpienia.   | Informacja opisowa  |
| 25 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego     | Raport z przeglądu struktury organizacyjnej wraz z oceną konfliktu interesów i powiązań personalnych w BS Brodnica   | Zarząd, Rada Nadzorcza                     | Do 31 stycznia każdego roku   | R      | Informacja zawiera informacje o wynikach przeglądu struktury organizacyjnej wraz z oceną zjawiska konfliktu interesów i powiązań personalnych. Syntetyczna informacja przekazywana jest do Rady Nadzorczej w informacji o poziomie narażenia Banku na ryzyko operacyjne.  | Informacja opisowa  |
| 26 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego     | Monitoring w zakresie oceny współpracy z podmiotami zewnętrznymi świadczącymi usługi na rzecz Banku  | Zarząd                                     | Do 31 grudnia każdego roku  | R      | Informacja zawiera raport z przebiegu współpracy z podmiotami zewnętrznymi. Zgodnie z załącznikiem nr 8 do Instrukcji, monitoring obejmuje m.in.: potencjał organizacyjno-kadrowy, poziom istotności powierzonej czynności, ocenę sytuacji finansowej i zdolność do dalszego świadczenia usług, ocenę jakości świadczonych usług oraz zdolność do świadczenia przyszłym wymaganiom  | Informacja opisowa  |
| 27 | Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego     | Sprawozdanie z realizacji Programu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Brodnicy  | Zarząd<br>Rada Nadzorcza                   | Do 30 dni roboczych po upływie półrocza<br>Najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej | p<br>R | Raport zawiera informacje: ilość stwierdzonych i przekazanych do GIF informacji o zarejestrowanych transakcjach, ilość i wynik identyfikacji w ramach zapytań GIF o osoby i podmioty podejrzanych o uczestnictwo w procederze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, informacje z zakresu przeprowadzonych analiz rejestru transakcji, wyniki typowań transakcji podejrzanych, obowiązku sprawozdawczego wobec GIF i KNF, aktualną liczbę klientów w poszczególnych kategoriach ryzyka, informacje o klientach zaklasyfikowanych do kategorii ryzyka wyższej niż standardowa, zakres i uzasadnienie dokonanych zmian w regulacji wewnętrznej, pozostałe sprawy (w razie potrzeby)  | Informacja opisowa  |
| 28 | Stanowisko ds. Ochrony Danych      | Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku (RSI)   | Zarząd                                     | Do 31 lipca każdego roku  | R      | Raport zawiera informacje: zarządzanie jakością danych (Rek. D 8.8), zarządzanie wydajnością i pojemnością systemów informatycznych, usługami świadczonymi na rzecz użytkowników wewnętrznych i zewnętrznych (Rek. D 9.29)  | Informacja opisowa + wzór nr 12 (ograniczony zakres danych ujęty w opisie)                          |
|    |                                    |  | Zarząd                                     | Do 31 stycznia każdego roku   | R      | Raport zawiera informacje: zarządzanie jakością danych (Rek. D 8.8), zarządzanie wydajnością i pojemnością systemów informatycznych, usługami świadczonymi na rzecz użytkowników wewnętrznych i zewnętrznych (Rek. D 9.29), zarządzanie współpracą z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych (Rek. D 10.5), zarządzanie ciągłością działania środowiska teleinformatycznego (Rek. D 15.21), prowadzenie projektów w zakresie środowiska teleinformatycznego (Rek. D 6).   | Informacja opisowa + wzór nr 12 (ograniczony zakres danych ujęty w opisie)                          |
| 29 | Stanowisko ds. Ochrony Danych      | Raport stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego (RBT)  | Zarząd                                     | Do 31 stycznia każdego roku   | R      | Raport zawiera informacje: zarządzanie kadrami w obszarze technologii informacyjnej i bezpieczeństwa (Rek. D 5.10), zarządzanie uprawnieniami do systemów informatycznych (Rek. D 11.4), zarządzanie ryzykiem w zakresie środowiska teleinformatycznego (Rek. D 18.17), zarządzanie incydentami (Rek. D 20.5), wymagania prawne i regulacyjne w stosunku do obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (Rek. D 21.1)  | Informacja opisowa + wzór nr 13   |
| 30 | Stanowisko ds. Ochrony Danych      | Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku (RSI) i raportu stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego (RBT)  | Rada Nadzorcza                             | Najbliższe posiedzenie Rady Nadzorczej po zakończeniu półrocza                    | p      | Raport zawiera informacje: zarządzanie jakością danych (Rek. D 8.8), zarządzanie ciągłością działania środowiska teleinformatycznego (Rek. D 15.21), zarządzanie incydentami (Rek. D 20.5).   | Informacja opisowa  |
| 31 | Zespół Audytu Wewnętrznego         | Sprawozdanie półroczne z prowadzonej działalności  | Zarząd<br>Komitet Audytu<br>Rada Nadzorcza | 31.07. za I półrocze i do 31.01. za II półrocze roku ubiegłego                    | p      | Sprawozdanie z realizacji celów, misji i strategii audytu wewnętrznego, sprawozdanie z realizacji planu audytu: zestawienie wyników z przeprowadzonych badań audytowych w danym okresie wraz ze wskazaniem nieprawidłowości krytycznych i znaczących; ocenę skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w ramach pierwszej i drugiej linii obrony; informację o statusie realizacji zaleceń poaudytowych; sposób zapewnienia niezależności Zespołu Audytu Wewnętrznego, Kierownika ZAW i Pracowników ZAW; informację o zapewnieniu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez Kierownika i Pracowników ZAW; zakres działalności doradczej, o ile taka działalność była realizowana w danym okresie przez ZAW; zakres współpracy ZAW z biegłym rewidentem; sposób zapewnienia jakości audytu wewnętrznego, w tym wyniki oceny wewnętrznej i zewnętrznej, jeżeli taka została przeprowadzona w danym okresie. | Informacja opisowa  |
| 32 | Zespół Audytu Wewnętrznego         | Kwartalne Raporty o efektywności realizacji zaleceń poaudytowych   | Zarząd<br>Komitet Audytu                   | Do końca miesiąca po zakończeniu kwartału   | K      | Informacja o ilości wydanych zaleceń w okresie sprawozdawczym i łącznie od początku roku; status realizacji zaleceń wydanych w okresie od początku roku oraz zaleceń wydanych w roku poprzednim, których termin realizacji jeszcze nie minął; informację o zaleceniach, gdzie przedłużono termin realizacji; informację o zaleceniach przeterminowanych wraz z podaniem osób odpowiedzialnych za realizację.  | Informacja opisowa (za II i IV kw danego roku informacja ta jest włączona w sprawozdanie półroczne) |
| 33 | Zespół Audytu Wewnętrznego         | Syntetyczna informacja o wynikach audytów przeprowadzonych w okresie kwartału  | Komitet Audytu                             | Na każde posiedzenie Komitetu Audytu  | K      | Informacja o wynikach audytu zawierająca istotne ustalenia oraz wnioski zawarte w Protokołach z przeprowadzonych audytów  | Informacja opisowa  |
| 34 | Zespół Audytu Wewnętrznego         | Raport z przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.   | Rada Nadzorcza                             | Do 31 grudnia każdego roku  | R      | Informacja z przeglądu obejmującego zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku, weryfikację poprawności określenia stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przyjęte zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia  | Informacja opisowa  |
| 35 | Stanowisko ds. Kontroli Kredytowej | Raport z testowania pionowego  | Zarząd<br>Komitet Audytu<br>ZAW            | Do 15 dni kalendarzowych po zakończeniu półrocza                                  | p      | Raport zawiera następujące informacje:<br>1. Stopień realizacji planów testowania pionowego.<br>2. Wykaz jednostek i komórek organizacyjnych, które były testowane i w których w danym okresie sprawozdawczym monitorowania nie przeprowadzono, mimo ich zaplanowania.<br>3. Wyniki testowania pionowego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych obejmujące zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych.<br>4. Status realizacji wszystkich wydanych zaleceń w zakresie środków naprawczych i dyscyplinujących.   | Informacja opisowa  |
| 36 | Zespół Rachunkowości               | Roczne sprawozdanie finansowe  | Zarząd/ Rada Nadzorcza                     | Zgodnie z przepisami prawa  | R      | Sprawozdanie zgodne z wymaganiami Ustawy o Rachunkowości  | Wzór nr 14  |
| 37 | Zespół Komunikacji i Marketingu    | Sprawozdanie z działalności marketingowej Banku  | Zarząd                                     | Do końca miesiąca, po upływie kwartału  | K      | Dotyczy sprawozdania z realizacji przedsięwzięć marketingowo-promocyjnych wykonywanych przez Oddziały i Centralę Banku  | Informacja opisowa  |

|    |   |   |  |   |                       |  |                                 |
|----|---|---|--|---|-----------------------|--|---------------------------------|
| 38 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku   | Zarząd, ZS, ZAW, DH, DAK, ZPNIZP, SRBZ, ZRN, ZWN, ZRO, SOD | 15 dni roboczych  | M                     | Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku obejmuje informacje o składnikach bilansowych banku, rachunku zysków i strat oraz poziomie narażania na poszczególne rodzaje ryzyk (z wyłączeniem ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności) z częstotliwością wynikającą z instrukcji zarządzania danym rodzajem ryzyka. Informacja ta obejmuje m.in.: Bilans Banku; Analiza głównych pozycji aktywów i pasywów; Wybrane pozycje aktywów i pasywów oddziałów Banku; Porównanie rachunku zysków i strat; Analiza Rachunku Wyników; Miesięczne przyrosty wybranych składników rachunku wyników; Koszty działania banku i amortyzacja na procenta; Wykonanie Planu finansowego; Analiza statyczna płynności; Analiza urealnionej skumulowanej luki płynności po weryfikacji; Analiza skumulowanej urealnionej luki płynności (przed weryfikacją); Zestawienie wskaźników płynności; Koszty upłynienia wybranych składników aktywów Banku; Analiza osadu we wkładach; Wielkość i ilość zrywnych depozytów termicznych w ujęciu miesięcznym oraz depozyty osób wewnętrznych; strukturę i poziom funduszy własnych, wymogi kapitałowe, współczynnik wypłacalności; | Informacja opisowa + wzór nr 15 |
| 39 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Raport roczny - synteza   | Zarząd   | do daty Walnego Zebrania Przedstawicieli  | R                     | Raport zawiera krótką charakterystykę Banku, najważniejsze wydarzenia i dokonania z minionego roku oraz kształtowanie się poszczególnych aktywów, pasywów i elementów rachunku wyników w danym przedziale czasowym   | Informacja opisowa + wzór nr 16 |
| 40 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Plan ekonomiczno finansowy  | Rada Nadzorcza   | do 31 stycznia  | R                     | Plan zawiera prognozę podstawowych czynników makroekonomicznych mających wpływ na działalność Banku, prognozę poszczególnych składników bilansu i rachunku zysków i strat, projekcję wymogów kapitałowych oraz kierunek działań na dany rok  | Informacja opisowa + wzór nr 17 |
| 41 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Pozycja walutowa Banku  | Zespół Skarbu  | do godz. 9:00   | C                     | Informacja zawiera dane o aktywach i pasywach walutowych banku z podziałem na poszczególne waluty, normy pozycji całkowitej i indywidualnej oraz ich wykorzystanie   | Wzór nr 18                      |
| 42 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | BIZDP   | Zarząd, ZS, ZOZ, DH, ZR                                    | do godz. 10:00  | C                     | Informacja zawiera dane o poziomie funduszy własnych, wartości depozytów, kredytów, lokat międzybankowych, papierach wartościowych, rezerwie obowiązkowej, środkach na rachunkach i w kasach Banku oraz Nadzorcze Miary Płynności  | Wzór nr 19                      |
| 43 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja wstępna  | Zarząd   | 5 dni roboczych   | M                     | Informacja zawiera rachunek zysków i strat oraz dane o portfelu kredytowym i jego jakości, poziomie rezerw celowych oraz depozytach bieżących i terminowych z podziałem na poszczególne oddziały banku   | Wzór nr 20                      |
| 44 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja o realizacji planu ekonomiczno-finansowego, raport pełny   | Zarząd, Rada Nadzorcza                                     | do 31 stycznia za rok ubiegły   | R                     | Informacja zawiera dane o poziomie realizacji założeń Planu ekonomiczno-finansowego Banku  | Informacja opisowa + wzór nr 21 |
| 45 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja z przeglądu strategii zarządzania ryzykiem   | Zarząd, Rada Nadzorcza                                     | 31 marca za rok ubiegły   | R                     | Informacja o poziomie aktualności i dostosowania zapisów Strategii zarządzania ryzykiem do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności. Informacje o ewentualnej konieczności modyfikacji poszczególnych zapisów regulacji.   | Informacja opisowa              |
| 46 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja z przeglądu systemu zarządzania ryzykiem   | Zarząd, Rada Nadzorcza                                     | 31 marca za rok ubiegły   | R                     | Informacja o poziomie aktualności i dostosowania zapisów Instrukcji zarządzania ryzykiem do skali i charakteru prowadzonej przez Bank działalności. Informacje o ewentualnej konieczności modyfikacji poszczególnych zapisów regulacji.  | Informacja opisowa + wzór nr 22 |
| 47 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja kwartalna o poziomie narażania Banku na ryzyko   | Rada Nadzorcza   | po zatwierdzeniu przez Zarząd Analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku za dany miesiąc | K                     | Informacja zawiera dane syntetyczne sporządzone na podstawie miesięcznych Informacji ekonomiczno-finansowych w części dotyczącej ryzyka. Informacja zawiera ocenę adekwatności kapitałowej Banku oraz wyniki testu warunków skrajnych z ryzyka kapitałowego, poziom wskaźników bezpieczeństwa określonych w planie naprawy oraz kwartalną informację o realizacji Planu ekonomiczno - finansowego.   | Informacja opisowa + wzór nr 23 |
| 48 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja o ilości operacji kasowych w Banku   | Zespół Kasowo - Skarbcowy                                  | 20 dni roboczych  | K                     | Informacja zawiera liczbę wykonanych operacji kasowych w danym miesiącu z podziałem na poszczególne oddziały operacyjne i kasjerów banku   | Wzór nr 24                      |
| 49 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku                          | Zarząd   | 30 dni od Walnego Zebrania Przedstawicieli  | R                     | Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, stosowania norm ostrożnościowych, funduszy własnych i wymogów kapitałowych, poszczególnych rodzajów ryzyk oraz polityki zmiennej składników wynagrodzeń   | Informacja opisowa              |
| 50 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Nadzorcze Miary Płynności   | Członek Zarządu  | -   | C                     | Informacja zawiera kalkulację Nadzorczych Miar Płynności oraz wielkości składników aktywów i pasywów mających wpływ na poziom wyliczanych miar   | Wzór nr 25                      |
| 51 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja o poziomie zaangażowania w członków Rady Nadzorczej, Zarząd i osoby zajmujące stanowiska kierownicze oraz podmioty powiązane | Oddziały   | 15 dni roboczych  | K                     | Informacja zawiera poziom zaangażowania w Radę Nadzorczą, Zarząd, Stanowiska Kierownicze i osoby z nimi powiązane w stosunku do funduszy własnych  | Wzór nr 26                      |
| 52 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja o stanie portfela kredytowego Banku (poziomie i strukturze przeterminowania poszczególnych ekspozycji)                       | Zarząd, DH, DAK, ZPNIZP, ZRN, ZWN, ZAW                     | 5 dni roboczych   | M                     | Informacja o poziomie i strukturze przeterminowania ekspozycji kredytowych   | Wzór nr 27                      |
| 53 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Pogłębiona analiza płynności długoterminowej  | Zarząd   | -   | R                     | Analiza zawiera informacje o przyjętej strategii, bieżącej sytuacji oraz relacji zachodzących w Banku w zakresie długoterminowego finansowania rynku nieruchomości, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz zaangażowania w ekspozycje o terminach zapadalności powyżej 10 lat, zawarta w Analizie sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku   | Informacja opisowa + wzór nr 28 |
| 54 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Informacja o stanie środków w kasach  | Członek Zarządu, ZKS, ZS, SOD, ZBIA                        | do godz. 10:00  | C                     | Informacja codzienna o stanie środków w kasach.  | Wzór nr 29                      |
| 55 | Zespół ds. Ryzyk i Analiz                           | Zestawienie stanu należności Banku  | Członek Zarząd, DH   | do godz. 9:00   | T                     | Raport zawiera informacje o stanie portfela kredytowego w podziale na Oddziały i Oddziały operacyjne, podmioty oraz typy kredytów. Informacja składa się z dwóch załączników, z czego jeden z nich uwzględnia zaangażowanie pozabilansowe klienta.   | Wzór nr 30                      |
| 56 | Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych | Raport z przeprowadzonego monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów o istotnym dla Banku zaangażowaniu                      | Zarząd   | Do końca kwartału po zakończonym kwartale   | K                     | Informacje o kredytobiorcach o zaangażowaniu generującym ryzyko dla Banku  | Informacja opisowa              |
| 57 | Zespół Przeglądu Należności i Zabezpieczeń Prawnych | Monitoring sytuacji ekonomiczno - finansowej zakładów ubezpieczeń   | ZKIndyw.   | Do końca lipca  | R                     | Okresowa analiza sytuacji zakładów ubezpieczeń przeprowadzana w trakcie trwania współpracy zgodnie z zasadami dokonywania wyboru współpracujących zakładów ubezpieczeń   | Wzór nr 31                      |
| 58 | Zespół Klienta Indywidualnego                       | Informacja dotyczące produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Bank   | ZRA  | 10 dni roboczych  | K                     | Raport zawiera informacje takie jak: 1) sposób i terminowość rozpatrywania skarg, 2) liczbę odmów wypłat z tytułu produktów ubezpieczenia i przyczynach tych odmów, 3) liczbę skarg i reklamacji, które zostały rozpatrzone, 4) przyczyny i przypadki odstąpienia przez Bank od wystąpienia z wnioskiem o wypłatę świadczenia, 5) liczbę zawartych umów ubezpieczenia, w tym sprzedanych produktów bankowych oraz liczbę aktywów umów, 6) liczbę zgłoszonych szkód, 7) łączną kwotę wypłat, 8) liczbę skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej wg rodzajów.   | Informacja opisowa              |
|    |   |   | <b>Częstotliwość</b>                                       |   |                       |  |                                 |
|    |   |   | C  |   | Informacja codzienna  |  |                                 |
|    |   |   | T  |   | Informacja tygodniowa |  |                                 |
|    |   |   | M  |   | Informacja miesięczna |  |                                 |
|    |   |   | K  |   | Informacja kwartalna  |  |                                 |
|    |   |   | P  |   | Informacja półroczna  |  |                                 |
|    |   |   | R  |   | Informacja roczna     |  |                                 |

## Oświadczenie Zarządu

Niniejszym Zarząd Banku Spółdzielczego w Brodnicy oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Brodnicy, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

**Podpisy:**

**Za Zarząd Banku**

Wiceprezes Zarządu  
ds. Finansowych

.....  
*Sebastian Urbański*