



**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z
Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
Banku Spółdzielczego w Barcinie**

na dzień 31.12.2021 roku

Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie na dzień 31.12.2021r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Barcinie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021.

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

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Barcinie
- 2) kod LEI Banku to: 259400DZYEEL7FI62209
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są w tys. PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

1. Ogólne informacje o Banku

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki do których należy między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Barcinie, z siedzibą 88-190 Barcin ul. Kościelna 8, którego akta rejestrowe są przechowywane Sądzie Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000054015, NIP 556-080-11-52, REGON 000495183.

Bank Spółdzielczy w Barcinie (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze
 - Statutu Banku, - innych ustaw,
- oraz stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa kujawsko – pomorskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne i placówki Banku:

- ✓ BS Barcin – Centrala w Barcinie, ul. Kościelna 8,
- ✓ Punkt kasowy – Osiedle, Barcin ul. Lotników 13,
- ✓ Punkt kasowy - Piechcin ul. Wiertników 1.

Na dzień 31.12.2021r. Bank Spółdzielczy w Barcinie prowadził działalność jako bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Barcinie na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, w tym nie objętych konsolidacją.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	12 375	12 012
2	Kapitał Tier I	12 375	12 012
3	Łączny kapitał	12 375	12 012
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	57 966	51 521
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,35	23,31
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,35	23,31
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,35	23,31
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,35%	15,31%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	128 108	117 733
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,66%	10,20%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	40 697	25 337
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 040	8 024
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 226	2 403
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 814	5 621
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	461,74	450,74
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	107 357	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	62 439	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171,94	-

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

3. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Tolerancję na ryzyko operacyjne, Bank ustala w wysokości maksymalnie 40%, wymogu regulacyjnego wyznaczanego zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Barcinie” tj. 200 000 zł ($505\,771\text{ zł} \times 40\% = 202\,308\text{ zł}$).

Minimalna wartość progowa dla gromadzonych strat operacyjnych wynosi 0 PLN. Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od ich wartości.

Informacje, uzyskiwane w procesach pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego oraz kontroli wewnętrznej, jak i audytu wewnętrznego procesów operacyjnych, są wykorzystywane do identyfikacji ryzyka operacyjnego.

Bank klasyfikuje ryzyka i wynikające z nich zdarzenia operacyjne na trzech poziomach:

1. Poziom 1 – podział ryzyk i zdarzeń na 7 głównych rodzajów:
 - a) Oszustwa wewnętrzne,
 - b) Oszustwa zewnętrzne,
 - c) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy,
 - d) Klienci, produkty i praktyki operacyjne,
 - e) Szkody związane z aktywami rzeczowymi,
 - f) Zakłócenia działalności Banku i awarie systemu,
 - g) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi,
2. Poziom 2 – rodzaje ryzyk i zdarzeń w ramach kategorii,
3. Poziom 3 – przykłady ryzyk i zdarzeń operacyjnych.

Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz Banku oraz o zdarzeniach operacyjnych zewnętrznych (występujących w otoczeniu Banku), przy czym zdarzenia zewnętrzne zapisywane są w osobnym rejestrze.

Celem pomiaru ryzyka operacyjnego jest kwantyfikacja ryzyka operacyjnego, co jest niezbędne do określenia zmian oraz tendencji zmian poziomu tego ryzyka. Ocenę ryzyka prowadzi się na podstawie informacji o czynnikach historycznych i czynnikach prognostycznych obrazujących

obecny oraz możliwy do wystąpienia poziom ryzyka, z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych rodzajów zagrożeń, a także spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka stosowane są, odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania zabezpieczające:

1. kontrola wewnętrzna funkcjonalna,
2. stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
3. szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
4. przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
5. monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
6. okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

1. opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
2. automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
3. ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
4. utworzenie rezerw na wypadek wystąpienia ewentualnych strat,
5. zlecanie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi,
6. odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
7. zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru,
8. inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

Zasady zlecania czynności podmiotom zewnętrznym i ograniczania ryzyka z tym związanego określone zostały w Instrukcji – Zasady outsourcingu czynności bankowych w Banku Spółdzielczym w Barcinie.

Struktura incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2021

dane w tys. zł

Rodzaje ryzyka	I kwartał 2021		II kwartał 2021		III kwartał 2021		IV kwartał 2021	
	Ilość	Wielkość	Ilość	Wielkość	Ilość	Wielkość	Ilość	Wielkość
	zdarzeń	ć straty	zdarzeń	ć straty	zdarzeń	ć straty	zdarzeń	ć straty
1. Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	374	0	426	0	390	0	378	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0	0	1	1,48	0	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	9	0	0	0	113	0	3	0
5. Uszkodzenie aktywów	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	1 869	0,30	932	6,80	1 473	1,04	902	2,56
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	15 306	5,20	13 872	4,43	13 868	5,52	14 919	7,45
Razem	17 558	5,50	15 231	12,71	15 844	6,56	16 202	10,01

Suma łącznych kosztów w 2021r. wyniosła 34,78 tys. zł i stanowiła 6,88% regulacyjnego wymogu na ryzyko operacyjne.

W III kwartale 2021r. wystąpiło przekroczenie limitu ilości zdarzeń w rodzaju ryzyka Klienci, produkty i praktyka bankowa ograniczających ryzyko operacyjne w Banku. W tym okresie odnotowano 2 zdarzenia zakwalifikowane do kategorii ryzyka: błędy w 2 wzorach umów (dotyczy 111 umów) co przyczyniło się do wykorzystania limitu na poziomie 250,0%.

Pozostałe limity określone w Strategii zarządzania ryzykiem w zakresie częstości zdarzeń i dotkliwości strat w podziale na rodzaje ryzyka nie zostały przekroczone.

W 2021r. w dalszym ciągu prowadzone były działania mające na celu minimalizowanie zagrożenia związanego z Covid-19. Bank prowadził działalność z zachowaniem wszelkich standardów bezpieczeństwa (m.in. maseczki, środki antybakteryjne). Działania te miały na celu minimalizację ryzyka zachorowania pracowników, szczególnie pracowników kluczowych.

Na przestrzeni 2021r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania i wysokimi stratami. W związku z powyższym Bank nie podejmował dodatkowych działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego.

4. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR),
2. wyznaczanie i utrzymywanie normy długoterminowej (NSFR),
3. zarządzanie płynnością śróddzienną,
4. wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
5. ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
6. pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
7. konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
8. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
9. kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
10. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności oraz skład nadwyżki płynności

Nazwa wskaźnika	Wartość wg stanu na 31.12.2021r.	Limit
Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR	411,14%	>100%
Wskaźnik płynności długoterminowej – NSFR	171,87%	>100%
Aktywa ogółem	124 924 tys. zł	-
Aktywa płynne	62 111 tys. zł	-
Bufor płynności w części podstawowej	12 570 tys. zł	> 10% aktywów ogółem
Bufor płynności w części uzupełniającej	6 976 tys. zł	

Aktywa wysoko płynne w Banku to gotówka, środki na rachunku bieżącym, lokaty międzybankowe, które Bank może w każdej chwili zerwać oraz wysoko płynne papiery wartościowe rządowe i papiery wartościowe Banku Centralnego.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
3. płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

ZESTAWIENIE UREALNIONYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI AKTYWÓW I WYMAGALNOŚCI PASYWÓW na 31.12.2021

dane w tys. zł

LUKA	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 do 5 lat	Powyżej 5 do 10 lat	Powyżej 10 lat	Wykluczone	Razem
ZŁOTE										
Aktywa	63 791	1 727	4 543	3 317	13 969	7 679	15 468	14 355	77	124 924
Pasywa	53 530	151	1 214	1 231	31 936	13 064	4 411	26 056	0	131 593
LUKA ZŁOTE	10 260	1 575	3 329	2 087	-17 967	-5 385	11 056	-11 701		
LUKA SKUMULOWANA - od przodu	10 260	11 836	15 164	17 251	-716	-6 101	4 956	-21 100		
WSKAŹNIK LUKI - od przodu	1,19	1,22	1,28	1,31	0,99	0,94	1,05	0,84		
LUKA SKUMULOWANA - od tyłu	-6 746	-17 006	-18 581	-21 910	-23 996	-6 030	-645	-11 701		
WSKAŹNIK LUKI - od tyłu	0,95	0,78	0,76	0,71	0,68	0,86	0,98	0,55		

Limit	1,00	0,90	0,90	0,90	1,10	1,10	1,10	1,00
Wskaźnik luki	1,19	1,22	1,28	1,31	0,68	0,86	0,98	0,55
	wskaźnik luki > limit				wskaźnik luki < limit			

W celu ograniczenia możliwości podejmowania zbyt dużego ryzyka, Bank wyznacza odpowiednie do skali złożoności działalności limity wewnętrzne mieszczące się w granicach akceptowanego poziomu ryzyka płynności.

Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

Podstawowymi limitami ograniczającymi ryzyko płynności w Banku są:

1. Limit wskaźnika LCR,
2. limit wskaźnika NSFR,
3. limity zapasu gotówki w kasach,
4. limity luki niedopasowania,
5. limity pozycyjne ustalone na poszczególnych składnikach bilansu, określone z Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie pasywami realizowane jest w sposób ciągły i polega na kształtowaniu odpowiedniej struktury oraz terminów wymagalności pasywów (dywersyfikacji) oraz stosowaniu innych działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka płynności.

Za pożądaną przyjmuje się sytuację, gdzie podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są przyjęte depozyty. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Zakłada się, że dynamika wzrostu pozyskanych depozytów warunkować będzie dynamikę wzrostu aktywów. W przypadku problemów z utrzymaniem płynności Bank uruchomi odpowiednie plany awaryjne określone z Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;

6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W celu identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych i analizuje możliwy wpływ tych napięć na przepływy pieniężne, pozycje płynnościową, rentowność oraz wypłacalność. Konstruując testy warunków skrajnych Bank bierze pod uwagę trzy warianty:

1. wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do Banku innym uczestnikom rynku,
2. wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
3. wariant łączny – stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

Testy przeprowadzane są przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz w cyklach:

1. miesięcznych – wariant wewnętrzny
2. rocznych – wariant systemowy i łączny.

Na podstawie przeprowadzonych testów w wariantcie wewnętrznym Bank wyznacza bufor płynności w części podstawowej i uzupełniającej. Celem pozostałych testów jest wyznaczenie wielkości środków płynnych, które Bank będzie potrzebował, gdyby wystąpiły sytuacje założone w scenariuszach testów.

Bank posiada plany awaryjne płynności w celu zapewnienia ciągłości działania w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla swojej działalności. Bank rozpatruje scenariusze sytuacji kryzysu płynności uwzględniając następujące założenia:

1. kryzys płynności wewnątrz Banku,
2. kryzys płynności w systemie bankowym,
3. kryzys łączący oba powyższe scenariusze.

Plany awaryjne uruchamiane są w przypadku, gdy Bank stwierdzi możliwość utraty płynności.

System raportowania ryzyka płynności

Protokoły z zakresu ryzyka płynności pozwalają Kierownictwu Banku na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących ryzyka, tym samym umożliwiają kontrolę i ocenę stopnia realizacji przyjętej polityki w omawianym zakresie.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka płynności w okresach:

1. tygodniowych – Bieżące informacje o płynności,
2. miesięcznych – Protokół w zakresie zarządzania ryzykiem płynności wraz z załącznikami,
3. rocznym – Pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

W przypadku wzrostu poziomu ryzyka protokoły mogą być opracowywane częściej.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza protokoły przekazuje Prezesowi Zarządu, który następnie przedkłada na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej.

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zarządzanie konfliktami interesów.

Zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF Bank opracował i stosuje Politykę zarządzania konfliktem interesów Banku Spółdzielczego w Barcinie.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

1. między Bankiem, a:
 - 1) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - 2) udziałowcami,
 - 3) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - 4) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
 - 5) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
 - 6) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej.
2. różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 3) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość

niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;

- 4) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku;
- 5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych,

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;

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

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Barcinie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 40%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

6. Ujawnienia informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10) oraz Zasadami dotyczącymi zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ekspozycje nieobsługiwane (NPE) – zgodnie z przyjętą przez EUNB definicją NPE jest pojęciem szerszym, niż definicja kredytów zagrożonych. Obejmuje nieobsługiwane instrumenty dłużne, w tym kredyty, zaliczki, depozyty płatne na żądanie, papiery wartościowe oraz zobowiązania do udzielenia pożyczki, udzielone gwarancje finansowe lub każde inne zobowiązanie przy spełnieniu określonych warunków, (w wartości NPE uwzględnia się wartość bilansowa brutto pozycji bilansowych, a dla zobowiązań pozabilansowych wartość nominalną).

Ekspozycje restrukturyzowane (FBE) – ekspozycje, wobec których podejmowane są działania w celu przywrócenia kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwałe spłacanie zobowiązań.

Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Na dzień 31-12-2021 roku Bank w portfelu kredytowym nie posiadał ekspozycji restrukturyzowanych.

Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji restrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.
Częstotliwość : raz w roku
Format : stały
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		a	b	c	d	e	f	g	h
		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 niewykonania zobowiązania				w tym ekspozycje z utratą wartości	
1.	Kredyty i zaliczki	0	0		0	0	0	0	0
2.	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	0

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU ZGODNIE Z POLITYKĄ INFORMACYJNĄ DOTYCZĄCĄ ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE NA DZIEŃ 31.12.2021 ROKU

3.	<i>Institucje rządowe</i>	0	0		0	0	0	0	0
4.	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0		0	0	0	0	0
5.	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0		0	0	0	0	0
6.	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0		0	0	0	0	0
7.	<i>Gospodarstwa domowe</i>	0	0		0	0	0	0	0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	0
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	0
10.	Łącznie	0	0		0	0	0	0	0

Legenda:

	pola , których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

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

Cel : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014
Zakres stosowania : wzór stosuje się do banków spółdzielczych
Treść : wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR
Częstotliwość : raz w roku
Format : stały
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństw o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane > powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	82 214	3		331	3	3	555	0	0	0	889	
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Instytucje rządowe	12 015	0		0	0	0	0	0	0	0	0	

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU ZGODNIE Z POLITYKĄ INFORMACYJNĄ DOTYCZĄCĄ ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE NA DZIEŃ 31.12.2021 ROKU

4	<i>Institucje kredytowe</i>		0	0		0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>		23 712	0		0	0	0	0	0	0	0
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		6 782	0		232	0	0	555	0	0	787
7	<i>w tym MSP</i>		6 782	0		232	0	0	555	0	0	787
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>		39 705	3		99	3	3	0	0	0	102
9	Dłużne papiery wartościowe		37 990	0		0	0	0	0	0	0	0
10	<i>Banki centralne</i>		37 990	0		0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Institucje rządowe</i>		0	0		0	0	0	0	0	0	0
12	<i>Institucje kredytowe</i>		0	0		0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>		0	0		0	0	0	0	0	0	0
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>		0	0		0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe											0
16	<i>Banki centralne</i>											0
17	<i>Institucje rządowe</i>											0
18	<i>Institucje kredytowe</i>											0

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU ZGODNIE Z POLITYKĄ INFORMACYJNĄ DOTYCZĄCĄ ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE NA DZIEŃ 31.12.2021 ROKU

1 9	Inne instytucje finansowe											0	
2 0	Przedsiębiorstwa niefinansowe											0	
2 1	Gospodarstwa domowe											0	
2 2	łącznie		120 204	3		331	3	3	555	0	0	0	889
	Legenda:												
		pola , których wypełnianie jest obowiązkowe											
		pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe											
		pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)											

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

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.

Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady

Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytuł II rozdział 2 CRR.

Częstotliwość : raz w roku

Format : stały

Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						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			
1	Kredyty i zaliczki	71 718			892			31			376			0	0	889
2	Banki centralne				0			0			0			0	0	0
3	Instytucje rządowe	12 015			0			0			0			0	0	0
4	Instytucje kredytowe				0			0			0			0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	23 712			0			0			0			0	0	0

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU ZGODNIE Z POLITYKĄ INFORMACYJNĄ DOTYCZĄCĄ ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARCINIE NA DZIEŃ 31.12.2021 ROKU

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 782		787		1		353		0	0	787
7	w tym MSP	6 782		787		1		0		0	0	0
8	Gospodarstwa domowe	39 708		105		30		23		0	0	102
9	Dłużne papiery wartościowe	37 990		0		0		0		0	0	0
10	Banki centralne	37 990		0		0		0		0	0	0
11	Instytucje rządowe	0		0		0		0		0	0	0
12	Instytucje kredytowe	0		0		0		0		0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	0		0		0		0		0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0		0		0		0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	0		0		0		0			0	0
16	Banki centralne	0		0		0		0			0	0
17	Instytucje rządowe	0		0		0		0			0	0
18	Instytucje kredytowe	0		0		0		0			0	0
19	Inne instytucje finansowe	0		0		0		0			0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0		0		0			0	0
21	Gospodarstwa domowe	0		0		0		0			0	0
22	Łącznie	120 207		892		31		376		0	0	889

Legenda:

pola , których wypełnianie jest obowiązkowe

pola , których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane , zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

pola zablokowane , zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobslugiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Cel: przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady
Treść: informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie
Częstotliwość : raz w roku
Format : stały
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

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

	poła , których wypełnianie jest obowiązkowe
--	---

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie posiadał aktywów przejętych w związku z egzekucją należności .

23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Barcinie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Barcinie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Sporządził:
Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz

Barcin, dnia 30.06.2022r.

Zatwierdził: Członek Zarządu

Barcin, dnia 30.06.2022r.

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 04.07.2022r.

Przedstawiono na posiedzeniu Komitetu Audytu w dniu 04.07.2022r.

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 04.07.2022r.