



**INFORMACJE O CHARAKTERZE
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W GOGOLINIE
NA DZIEŃ 31.12.2024r.**

Spis treści:

1. Wprowadzenie	4
1.1 Informacje ogólne	4
1.2. Podstawa sporządzenia	5
2. Cele, strategie i zasady w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art.435) oraz system kontroli wewnętrznej – art.435 Rozporządzenia	6
2.1 Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego jest m.in.:	9
2.2 Procesy zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka	12
2.3 System Informacji Zarządczej	14
3. Ryzyko kredytowe	15
3.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym	15
3.2 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	18
3.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych Hipotecznie.	20
3.4 Zarządzanie ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK).	22
3.5 Zasady i procedury dotyczące zabezpieczeń	23
4. Ryzyko płynności – Rekomendacja P	23
4.1 Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonujących i biznesowych	24
4.2 Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania	25
4.3 Stopień, w jakim zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane	26
4.4 Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeczenia	26
4.5 Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków.	27
4.6 Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia	28
4.7 Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje	28
4.8 Dywersyfikacja źródeł finansowania banku	29
4.9 Opis wskaźników ilościowych	30
4.10. Testy warunków skrajnych	31
4.11 Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności	32
5. Ryzyko stopy procentowej	32
5.1 Ogólne zasady pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej	33
6. Ryzyko walutowe	35
7. Ryzyko operacyjne- Rekomendacja M	37
7.1. Informacje o sumach rzeczywistych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego	38
8. Ryzyko braku zgodności	42
9. Ryzyko kapitałowe	43
10. Kontrola wewnętrzna	44
11. Fundusze własne – art.437 Rozporządzenia	47
12. Adekwatność kapitałowa	50

13. Wskaźnik dźwigni finansowej	54
14. Ekspozycje w aktywa finansowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.....	57
15. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń	58
15.1 Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników.	59
16. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem	61
16.1 Zasady rekrutacji i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej.....	61
16.2 Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez członków Zarządu Banku.....	63
17. Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów – Rekomendacja Z.	64
18. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z artykułem Rozporządzenia 2019/876UE(CRR II).....	65
19. Inne informacje wynikające z Prawa bankowego.	67

Załącznik nr 1 – Oświadczenie Zarządu

1. Wprowadzenie

1.1 Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Gogolinie posiada osobowość prawną. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 0000060433 oraz NIP 7560005321. Bank Spółdzielczy w Gogolinie jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i banków zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze, innych Ustaw, Uchwał, Rekomendacji wydanych przez Organy Nadzoru oraz na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Gogolinie z dnia 08 czerwca 2021 roku.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe o których mowa w pkt. 3), 4), 6) i 11) Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4) i 11) Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

6) świadczy usługi finansowe w zakresie:

a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy,

7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Siedzibą Banku Spółdzielczego jest Gogolin. Bank Spółdzielczy w Gogolinie działa na terenie województwa opolskiego. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

1) Centrala w Gogolinie, ul. Strzelecka 13;

2) Oddziały:

a) Oddział w Gogolinie, ul. Strzelecka 13,

b) Oddział w Prószkowie, ul. Rynek 8,

c) Oddział w Zdzeszowicach, ul. Nowa 4,

d) Oddział w Strzeleczkach, ul. Rynek 19

3) Filie:

a) Filia w Krapkowicach, ul. 3-go Maja 30.

4) Punkt kasowy: Kujawy, ul. Kolejowa 5 (funkcjonował do 31.12.2024r., z dniem 1 stycznia 2025r. został zamknięty).

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Od 31.12.2015r. Bank Spółdzielczy został członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

1.2. Podstawa sporządzenia

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) oraz „*Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”.

Bank ogłasza informacje zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021-637 z dnia 15 marca 2021r. 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;
- 2) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej.
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;

- 4) Dyrektywy 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 7) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 8) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 9) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „*Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Gogolinie*” według stanu 31 grudnia 2024r.

Zakres niniejszej informacji uwzględnia fakt, że Bank Spółdzielczy w Gogolinie na mocy uchwały 178/2021 z dnia 21 maja 2021 r. Komisji Nadzoru Finansowego został uznany za „*małą i niezłożoną instytucję*”, a dodatkowo jest „*instytucją nienotowaną*” w myśl Rozporządzenia CRR.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a prezentowane informacje ogłaszane są na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.

Niniejsza informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku Spółdzielczego w Gogolinie przy ul. Strzeleckiej 13,
- 2) w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <https://bsgogolin.pl>.

2. Cele, strategię i zasady w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art.435) oraz system kontroli wewnętrznej – art.435 Rozporządzenia

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „*Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”, zwaną dalej Strategią.

Strategia określa:

- 1) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka,
- 2) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
- 3) profil ryzyka - aktualną i docelową strukturę ryzyk, apetyt na ryzyko,
- 4) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową

Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku,

- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w oceny ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie danym ryzykiem.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem (kultura ryzyka);
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, realizowany na podstawie przyjętych przez Zarząd:
 - a) strategii zarządzania ryzykiem;
 - b) polityk i procedur dotyczących identyfikacji, oceny (pomiaru lub szacowania), kontroli i monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku, opracowanych w formie pisemnej.

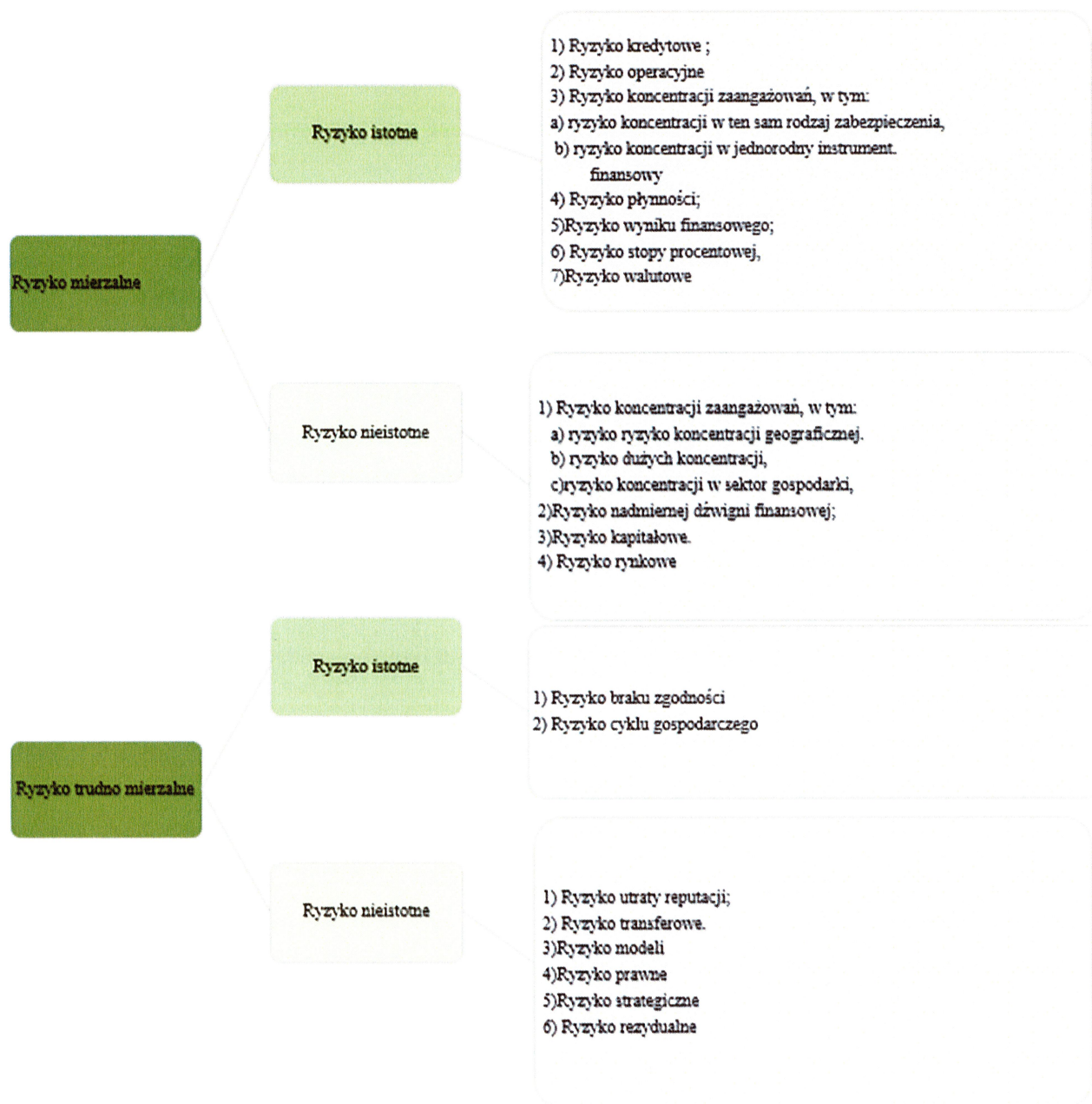
Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie Polityk.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza Polityki i dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne, tj. wymienione w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., które występują w Banku uznaje się: ryzyko kredytowe (w tym koncentracji), ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej

w księdze bankowej, ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko walutowe, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko cyklu gospodarczego.

MAPA RYZYKA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GOGOLINIE



2.1 Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego jest m.in.:

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

1. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym** jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.
2. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością** jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
3. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stóp procentowych** jest:
 - a) maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku oraz na fundusze własne Banku,
 - b) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
 - c) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
 - d) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.
4. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym** jest:
 - a) utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem,
 - b) nieposzerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach,
 - c) rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego,
 - d) prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.
5. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym** jest:
 - a) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i

działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;

- b) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie / dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego;
- c) 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, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze;
- d) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat;
- e) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nieprzekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego;
- f) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- g) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
- h) podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie.

6. **Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji** jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska a także ich negatywnym konsekwencjom.

7. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem** jest prowadzenia odpowiedniej Polityki Banku zmierzającej do utrzymywania takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na zapewnienie bezpieczeństwa oraz obsługi klientów i członków Banku. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, optymalizowanie wymogów kapitałowych, pozwalające na utrzymanie odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej Banku. Głównym źródłem pozyskania kapitałów jest zysk netto. Długoterminowym celem Banku jest takie zwiększenie poziomu funduszy własnych przy wykorzystaniu zysku netto.

8. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni** jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Z dniem 31.12.2015r. roku Bank Spółdzielczy w Gogolinie przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

System Ochrony stale monitoruje swoich uczestników. W ramach audytu kontrolowane są ryzyka poszczególnych banków Systemu, tak aby odpowiednio wcześniej zidentyfikować ewentualne zagrożenia (uczestników obowiązują takie same zasady zarządzania ryzykiem). W zależności od skali problemów do dyspozycji jest kilka poziomów działań prewencyjnych. Na każdym etapie SOZ BPS służy pomocą merytoryczną i doradztwem, współpracując z bankiem w opracowaniu najbezpieczniejszych rozwiązań.

Należyta realizację Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która została powołana jako jednostka zarządzająca Systemem Ochrony. Zadaniem jednostki zarządzającej jest prowadzenie działań prewencyjnych, zapobiegających wystąpieniu sytuacji kryzysowych oraz wspieranie w działaniach naprawczych, w przypadku pogorszenia sytuacji finansowej, któregośkolwiek z banków. Aby zapewnić realizację tych zadań jednostka zarządzająca zobowiązana jest do:

- a) dbałości o stosowanie i utrzymywanie w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wysokich standardów zarządzania ryzykiem,
- b) wykonywania audytu wewnętrznego Uczestników,
- c) monitorowania sytuacji finansowej Uczestników oraz podejmowania działań mających na celu kontrolę i ograniczenie ryzyka ich działalności,
- d) udzielania pomocy w prowadzeniu procesów restrukturyzacyjnych i naprawczych oraz udzielenie Uczestnikom pomocy finansowej.

Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

Spółdzielnia dokonuje indywidualnej oceny ryzyka każdego uczestnika oraz ryzyka Systemu Ochrony jako całości.

- 1) W obszarze adekwatności kapitałowej ocenie podlegają:
 - a) łączny współczynnik kapitałowy;
 - b) współczynnik kapitałowy TIER I;
 - c) współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego;
- 2) W obszarze ryzyka kredytowego ocenie podlegają:
 - a) wskaźnik jakości aktywów;
 - b) udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem;
 - c) wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi;
 - d) wskaźnik jakości kredytów;

3) W obszarze ryzyka biznesowego ocenie podlegają:

- a) wskaźnik ROA;
- b) wskaźnik C/I;
- c) wynik finansowy brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości / suma bilansowa.

L.p.	LIMITY WEWNĘTRZNE W SYSTEMIE OCHRONY ZRZESZENIA	Obowiązujący limit w SSOZ	Wykonanie za miesiąc 12/2023	Wykonanie za miesiąc 12/2024
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	min. 7%	27,95%	37,19%
2.	Współczynnik kapitału TIER I	min. 8,5%	27,95%	37,19%
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	min.10,5%	27,95%	37,19%
4.	Wskaźnik dźwigni finansowej	min.3%	10,34%	14,85%
5.	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min.8%	26,78 %	35,78%
6.	Wskaźnik jakości aktywów	max.6%	0,65%	0,89%
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min.30%	54,63%	39,23%
8.	Wskaźnik jakości portfela kredytowego	max. 15%	6,02%	5,69%
9.	ROA	min.0,0%	5,46%	3,00%
10.	C/I	max.90%	34,67%	43,65%
11.	Wskaźnik płynności aktywów	min.7,5%	72,20%	69,80%
12.	LCR	min.80%	699,35%	647,33%
13.	NSFR	min.100%	211,52%	216,60%

2.2 Procesy zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
5. Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych,
6. Pozostali pracownicy Banku.

Rada Nadzorcza:

- a) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i

- rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- b) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
 - c) zatwierdza w Ogólnej strategii zarządzania ryzykami limity strategiczne i cele strategiczne (w tym apetyt na ryzyko);
 - d) nadzoruje wszystkie aspekty opracowania, przyjęcia i wdrożenia poszczególnych strategii zarządzania ryzykiem w Banku, dokonuje oceny skuteczności i efektywności zarządzania ryzykami;
 - e) zatwierdza zasady raportowania.

Zarząd - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. W tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:

- a) Prezes Zarządu - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki II linii obrony, w tym ZRA oraz działalność Komitetu Kredytowego. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych,
- b) Wiceprezes zarządu ds. finansowych – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony),
- c) Wiceprezes zarządu ds. handlowych – pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony);

Zadania pozostałych jednostek i komórek organizacyjnych

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „*Regulamin Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku. Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka. Opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Stanowisko dostarcza niezależnych informacji analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zapobiegania naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Zespół Analityków Kredytowych weryfikuje dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności. Wykonuje analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz ocenę projektów inwestycyjnych w ramach oceny wniosków kredytowych, przekazywanych przez placówki sprzedażowe Banku.

Zespół Analityków ds. monitorowania kredytami monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową klientów Banku oraz ocenia wartość ustanowionych zabezpieczeń zgodnie z procedurami wewnętrznymi. Sporządza raporty z monitorowanych ekspozycji i składa propozycje zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz propozycji co do poziomu rezerw celowych Zarządowi Banku.

Stanowisko ds. wierzytelności trudnych realizuje politykę Banku w stosunku do wierzytelności trudnych, w tym planu odzyskania kwot kredytów wątpliwych i straconych oraz współpracuje w tym zakresie z pracownikami kredytowymi.

Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności – stanowi element II linii obrony. Stanowisko powinno doradzać Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku. Weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych. Raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (w tym ryzyka koncentracji), obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

2.3 System Informacji Zarządczej

Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku reguluje Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym, która określa zasady raportowania i obieg informacji zarządczej i wskazuje adresatów którymi są w szczególności: Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet kredytowy. Opracowywane w Banku raporty obejmują wszystkie obszary działalności Banku. Ich zakres i częstotliwość są adekwatne do rozmiarów prowadzonej działalności i występującego ryzyka. Umożliwia to identyfikowanie, mierzenie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku.

Rada Nadzorcza raz w roku otrzymuje od Zarządu Banku analizę z realizacji polityk i strategii w Banku Spółdzielczym wg. stanu na koniec roku wraz z zestawieniem wykorzystania obowiązujących limitów ograniczających poziom analizowanych ryzyk w Banku. Przedstawiona analiza wraz z zestawieniem i weryfikacją wielkości obowiązujących limitów została pozytywnie zaakceptowana przez Radę Nadzorczą Banku i była podstawą do określenia wielkości apetytu na analizowane ryzyka na rok 2024.

3. Ryzyko kredytowe

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Pomiar ryzyka kredytowego jest częścią procesu zarządzania ryzykiem, w którym analizuje się zarówno ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej (monitoring), portfela kredytowego (ze szczególnym uwzględnieniem finansowania rynku transakcji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie), jak również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

3.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- a) identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- b) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity ograniczające poziom ryzyka kredytowego)
- c) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- d) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- e) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- a) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- b) monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- c) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- d) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo Bankowe,
- e) testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego.

Raportowanie ryzyka kredytowego odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej w cyklach miesięcznych do Zarządu Banku i do Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji / kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- a) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- b) bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- c) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych,
- d) windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- e) kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Na potrzeby zabezpieczenia i ograniczania ryzyka kredytowego w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym odpowiednia struktura organizacyjna, system limitów oraz przyjęte metodyki oceny zdolności kredytowej i proces monitorowania jakości ekspozycji kredytowych

i zabezpieczeń. Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka kredytowego w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka Banku.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- a) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- b) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z „Instrukcją Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Gogolinie” sporządzonej w oparciu o „Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”. W kwestiach nieuregulowanych w ramach przedmiotowego dokumentu zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zmianami. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form zabezpieczenia kredytów. Wysokość i rodzaj zabezpieczenia zależą od poziomu ryzyka kredytowego transakcji.

Struktura należności Banku w podziale na kategorie w PLN:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	73 698 907,70	47,46%	77 160 664,01	52,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	65 170 963,97	88,43%	69 327 382,42	89,85%
Inne należności:	8 527 943,73	11,57%	7 833 281,59	10,15%
Sektor niefinansowy, w tym:	61 473 621,13	39,59%	54 136 718,43	37,14%
Kredyty w sytuacji normalnej:	53 037 725,97	86,28%	47 641 079,47	88,00%
Kredyty pod obserwacją:	2 220 652,94	3,61%	1 779 407,69	3,29%
Poniżej standardu:	2 805 074,81	4,56%	295 977,55	0,55%
Wątpliwe:	88 365,37	0,14%	1 646 833,49	3,04%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	3 321 802,04	5,40%	2 773 420,23	5,12%
Sektor budżetowy, w tym:	20 112 419,59	12,95%	14 482 376,20	9,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 079 965,36	99,84%	14 482 376,20	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	32 454,23	0,16%	-	-
Należności ogółem:	155 284 948,42	100,00%	145 779 758,64	100,00%

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne”,
- kategorii „pod obserwacją”,

- grupy „zagrożone” – tj. do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest z kategorią ryzyka, do której została zakwalifikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową.

Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanyim rynkiem to jest na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 402 543,17	2 211 819,94	-	2 677 046,06	-	1 937 317,05	1 937 317,05
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	85 832,95	97 183,46		1 786 480,00	1 708 863,00	105 399,41	105 399,41
	- poniżej standardu	73 778,86	712 248,61		12 220,56	- 73 778,86	700 028,05	700 028,05
	- wątpliwe	1 646 833,50	14 618,38		130 197,22	- 1 443 237,95	88 016,71	88 016,71
	- stracone	596 097,86	1 387 769,49		748 148,28	- 191 846,19	1 043 872,88	1 043 872,88
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	2 402 543,17	2 211 819,94	-	2 677 046,06	-	1 937 317,05	1 937 317,05

Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	22 686,58	49 450,54	-	35 650,26	- 0,00	36 486,86
	- w syt.normalnej i pod	141,47	7 496,16		7 355,97	- 3,24	278,42
	- poniżej standardu	215,53	1 670,08		429,42	- 215,53	1 240,66
	- wątpliwe	-	1 475,84		1 342,69	215,53	348,68
	- stracone	22 329,58	38 808,46		26 522,18	3,24	34 619,10
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	22 686,58	49 450,54	-	35 650,26	- 0,00	36 486,86

Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

lp.	Wyszczególnienie:	Dane sprawozdawcze na ostatni dzień roku obrotowego	Dane na ostatni dzień poprzedniego roku obrotowego	
		31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze na 31.12.2023 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	5 181 984,52	3 845 542,70	3 845 542,70
	a) finansowe	4 708 679,26	2 945 399,00	2 945 399,00
	b) gwarancyjne	473 305,26	900 143,70	900 143,70
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne			
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży			
III.	Pozostałe	165 443 434,46	164 279 374,46	20 984 853,87

Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	48 356,00	404 162,64	36 000,00		416 518,64
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników (niewykorzystane urlopy)	215 166,33	319 420,13		215 166,33	319 420,13
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	15 080,03	302 537,17		223 485,71	94 131,49
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. Wobec innych podmiotów	88 482,95		2 290,43		86 192,52
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	367 085,31	1 026 119,94	476 942,47	438 652,04	916 262,78

Bank na dzień 31.12.2024 roku posiada rezerwy w wymaganej wysokości zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zmianami.

3.2 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż oraz zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- 1) ograniczenie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie,
- 2) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych,
- 3) umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego,
- 4) umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

Struktura należności banku, w podziale na poszczególne:

Podmiot:	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	73 698 907,70	47,46%	77 160 664,01	52,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	65 170 963,97	88,43%	69 327 382,42	89,85%
Inne należności:	8 527 943,73	11,57%	7 833 281,59	10,15%
Sektor niefinansowy, w tym:	61 473 621,13	39,59%	54 136 718,43	37,14%
Kredyty w sytuacji normalnej:	53 037 725,97	86,28%	47 641 079,47	88,00%
Kredyty pod obserwacją.:	2 220 652,94	3,61%	1 779 407,69	3,29%
Poniżej standardu:	2 805 074,81	4,56%	295 977,55	0,55%
Wątpliwe:	88 365,37	0,14%	1 646 833,49	3,04%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	3 321 802,04	5,40%	2 773 420,23	5,12%
Sektor budżetowy, w tym:	20 112 419,59	12,95%	14 482 376,20	9,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 079 965,36	99,84%	14 482 376,20	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	32 454,23	0,16%	-	-
Należności ogółem:	155 284 948,42	100,00%	145 779 758,64	100,00%

Zaangażowanie według branż w PLN na dzień 31.12.2024r.

Nazwa branży	Zaangażowanie w PLN	w tym zagrożone w PLN	Jakość portfela w %	Limit (% do FW)	Wartość limitu w PLN	Udział w FW	Wykorzystanie limitu
Osoby fizyczne	28 355 604,53	184 169,46	0,65%	150%	57 437 173	74,05%	49,37%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obow. ubezpiecz. społeczne i powsz. ubezpiecz. zdrowotne	19 910 000,00	0,00	0,00%	90%	34 462 304	52,00%	57,77%
Działalność w zakresie Administrowania i działalność wspierająca	0,00	0,00	0,00%	3%	1 148 743	0,00%	0,00%
Budownictwo	5 115 217,06	0,00	0,00%	50%	19 145 724	13,36%	26,72%
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostałe	0,00	0,00	0,00%	3%	1 148 743	0,00%	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00	0,00%	1%	382 914	0,00%	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny	7 890 096,30	853 749,64	10,82%	80%	30 633 159	20,61%	25,76%
Hotele i restauracje	5 755 175,00	3 507 891,00	60,95%	50%	19 145 724	15,03%	30,06%
Kultura	0,00	0,00	0,00%	1%	382 914	0,00%	0,00%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	370 076,72	130 356,72	35,22%	10%	3 829 145	0,97%	9,66%
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem dz. gospodarczej	3 021 150,14	0,00	0,00%	30%	11 487 435	7,89%	26,30%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	2 535 321,08	0,00	0,00%	10%	3 829 145	6,62%	66,21%
Przetwórstwo przemysłowe	1 179 355,75	0,00	0,00%	30%	11 487 435	3,08%	10,27%
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	7 574 002,92	52 888,31	0,70%	45%	17 231 152	19,78%	43,96%
Transport i gospodarka magazynowa	1 412 000,00	0,00	0,00%	11%	4 212 059	3,69%	33,52%
RAZEM	83 117 999,50	4 729 055,13					

3.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych Hipotecznie.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie to proces, na który składa się identyfikacja, pomiar, monitorowanie i kontrola tego ryzyka, w celu jego wyeliminowania lub zminimalizowania w działalności Banku.

Zasady angażowania się Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, w tym proces oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz podejmowania decyzji kredytowych, stanowią przedmiot regulacji wewnętrznych Banku dotyczących poszczególnych rodzajów produktów i transakcji kredytowych, metodyk oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów oraz Regulaminu działania Komitetu Kredytowego.

Zasady dochodzenia roszczeń w przypadku braku obsługi lub opóźnień w obsłudze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, stanowią przedmiot regulacji wewnętrznych Banku dotyczących zarządzania należnościami trudnymi.

System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest częścią systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Procesu jest zgodny z wymaganiami Rekomendacji S. Identyfikacja i pomiar ryzyka, odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje: jakość ekspozycji kredytowych, poziom i adekwatność odpisów, wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów, przebieg procesu akceptacji i skalę odstępstw, wyniki działania i skuteczność narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka, wyniki procesu monitorowania ekspozycji i dochodzenia roszczeń, kwoty nieodzyskane, zaawansowanie procesu ustanawiania zabezpieczeń, poziom pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami,

wartość odzysku z zabezpieczeń. Raportowanie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na cel finansowania (EKZH).

Lp.	Portfel EKZH ze względu na cel	Wielkość zaangażowania w PLN	W tym zagrożone w PLN	Struktura w %	Jakość portfela w %
1	konsumpcyjne	2 222 929,56	137 934,66	4,52%	6,21%
2	mieszkaniowe	21 704 661,57	14 199,80	44,17%	0,07%
3	działalność gospodarcza	21 500 141,79	4 361 640,64	43,76%	20,29%
4	działalność rolnicza	3 705 975,27	0,00	7,54%	0,00%
EKZH Ogółem		49 133 708,19	4 513 775,10	100,00%	9,19%

Struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na sektor gospodarki.

Lp.	Portfel EKZH ze względu na sektor gospodarki	Wielkość zaangażowania w PLN	w tym zagrożone w PLN	Struktura w %	jakość portfela w %
1	Osoby fizyczne	23 927 591,13	152 134,46	48,70%	0,64%
2	Budownictwo	3 702 819,44	0,00	7,54%	0,00%
3	Handel hurtowy i detaliczny	5 426 648,46	853 749,64	11,04%	15,73%
4	Hotele i restauracje	4 923 722,00	3 507 891,00	10,02%	71,24%
5	Działalność naukowa i techniczna	239 720,00	0,00	0,49%	0,00%
6	Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	2 715 895,14	0,00	5,53%	0,00%
7	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	1 899 981,00	0,00	3,87%	0,00%
8	Przetwórstwo przemysłowe	1 179 355,75	0,00	2,40%	0,00%
9	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	3 705 975,27	0,00	7,54%	0,00%
10	Transport i gospodarka magazynowa	1 412 000,00	0,00	2,87%	0,00%
EKZH Ogółem		49 133 708,19	4 513 775,10	100,00%	9,19%

Zgodnie z Rekomendacją S Komisji Nadzoru Finansowego, Bank istotnie zaangażowany to bank, w którym udział portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przekracza 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych dla całego sektora bankowego. Porównanie wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Banku Spółdzielczego w Gogolinie na dzień 31.12.2024r. w stosunku do całego sektora bankowego wg. ostatnich dostępnych danych tj. na dzień 31.12.2023r. (raport KNF z dnia 09.02.2024r. w wartościach bilansowych brutto) pokazuje, że zaangażowanie to kształtuje się na poziomie 0,0082% (49.133.708,19 zł /597.410.242.030,00 zł) tj. poniżej 2%.

Bank Spółdzielczy w Gogolinie nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie. Zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) nie przekracza 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) dla całego sektora bankowego.

3.4 Zarządzanie ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK).

W Banku funkcjonuje scentralizowany system zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych. Podstawowym celem jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji detalicznych odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym. System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest częścią systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Proces jest zgodny z wymaganiami Rekomendacji T. Identyfikacja i pomiar ryzyka, odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje: jakość detalicznych ekspozycji kredytowych, poziom i adekwatność odpisów, przebieg procesu akceptacji i skalę odstępstw, wyniki procesu monitorowania ekspozycji i dochodzenia roszczeń, kwoty nieodzyskane, wartość odzysku z zabezpieczeń, analizę odsetka wniosków zaakceptowanych, odrzuconych, rozpatrzonych pozytywnie/negatywnie, powody odrzucenia, testy warunków skrajnych.

Raportowanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku i kwartalnych dla Rady Nadzorczej.

Zestawienie łącznej wielkości detalicznych ekspozycji kredytowych ze względu na rodzaj produktu.

Lp.	Portfel DEK ze względu na rodzaj produktu	Wielkość zaangażowania w PLN	w tym zagrożone w PLN	Struktura w %	Jakość portfela w %
1	2	3	4	5	6
1	GOTÓWKOWE	3 621 093,47	32 035,00	81,79%	0,88%
2	INNE NALEŻNOŚCI (k.207, czeki bez pokrycia)	2 787,13	0,00	0,06%	0,00%
3	KARTY KREDYTOWE	4 947,25	0,00	0,11%	0,00%
4	MIESZKANIOWE	731 412,31	0,00	16,52%	0,00%
5	ROR, RON	67 234,85	0,00	1,52%	0,00%
RAZEM		4 427 475,01	32 035,00	100,00%	0,72%

Zgodnie z Rekomendacją T Komisji Nadzoru Finansowego – Bank istotnie zaangażowany to bank, w którym udział portfela detalicznych ekspozycji kredytowych przekracza 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego.

Porównanie wartości detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) Banku Spółdzielczego w Gogolinie na dzień 31.12.2024r. w stosunku do danych dla całego sektora bankowego wg danych ogłoszonych przez KNF na dzień

31.12.2023r. (raport KNF z dnia 09.02.2024r. w wartościach bilansowych brutto) pokazuje, że zaangażowanie to kształtuje się na poziomie **0,0024%** (4.427.475,01 zł/181.670.120.976 zł) tj. poniżej 2%.

Bank Spółdzielczy w Gogolinie nie jest istotnie zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe. Zaangażowanie Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe nie przekracza 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych całego sektora bankowego.

3.5 Zasady i procedury dotyczące zabezpieczeń

W Banku stosowana jest polityka dotycząca ustanawianych zabezpieczeń umożliwiającą wysoki stopień odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

W ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Bank uwzględnia możliwość ustanowienia zabezpieczenia umożliwiającego zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” lub umożliwiającego zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia. Bank preferuje zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 5) zabezpieczenie w postaci poręczenia spłaty kredytu przez BGK,
- 6) oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej wynikające z regulacji Banku.

Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Szczególne warunki powinny spełniać zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, z uwagi na preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego przypisanego ekspozycjom zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych oraz na czynniki makroekonomiczne, mające znaczący wpływ na zmianę wartości nieruchomości.

4. Ryzyko płynności – Rekomendacja P

Ryzyko płynności to 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.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;

Zarządzanie płynnością ma na celu dostosowanie utrzymywanego poziomu aktywów płynnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów.

Monitorowanie i pomiar płynności finansowej prowadzone są przez bank zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami i specyfiką działalności.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- 1) wyznaczanie i utrzymanie normy krótkoterminowej LCR;
- 2) zarządzanie płynnością śróddzienną;
- 3) wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową;
- 4) ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 5) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych;
- 6) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych;
- 7) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności;
- 8) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod;

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;

4.1 Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonujących i biznesowych

- 1) **System Ochrony Zrzeszenia BPS**, który ma za zadanie zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu Ochrony.
- 2) **Rada Nadzorcza** – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym Banku.
- 3) **Zarząd Banku** – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością oraz monitorowanie efektywności tego procesu.
- 4) **Główny księgowy** – w szczególności odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności rynku. Zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, podejmuje decyzje o ulokowaniu nadwyżki środków w ramach posiadanego pełnomocnictwa, analizuje wartości zasileń i odprowadzeni gotówki z rachunku Banku, monitoruje wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku. Główny Księgowy zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz dba o wywiązywanie się Banku z zawartych umów.
- 5) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** – opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem płynności, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, sporządza raporty i przedstawia je odpowiednim komórkom Banku.

4.2 Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, a w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynności. Na przestrzeni roku nastąpił wzrost bazy depozytowej o 8,08% w stosunku do grudnia 2023r. i na dzień 31.12.2024r. baza depozytowa wynosiła 276.503.492,12 zł. Udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej na dzień 31.12.2024r. wyniósł 75,09% i kształtował się na wysokim poziomie.

Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	49 243 507,54	17,76%	43 571 006,80	16,99%
BUDOWNICTWO	6 800 859,50	2,45%	7 120 954,99	2,78%
DOSTAWA WODY	1 779 413,02	0,64%	1 752 401,32	0,68%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	275 893,57	0,10%	267 506,69	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 709 573,35	0,98%	1 471 669,71	0,57%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	17 404,43	0,01%	23 463,86	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 214 370,32	0,44%	1 253 714,20	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 308 125,32	1,55%	6 114 225,13	2,38%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 023 742,12	1,09%	1 934 587,75	0,75%
EDUKACJA	647 263,86	0,23%	294 430,02	0,11%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 650 164,66	1,68%	7 816 472,34	3,05%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	43 586,60	0,02%	124 702,91	0,05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	182 338,79	0,07%	763 782,05	0,30%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 675 483,78	0,96%	2 440 429,20	0,95%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 656 925,11	1,32%	3 184 057,91	1,24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	31 514 749,74	11,37%	35 011 385,25	13,65%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	183 362,80	0,07%	218 436,96	0,09%
POZOSTAŁE BRANŻE	789 034,39	0,28%	618 572,12	0,24%
OSOBY FIZYCZNE*	162 787 693,22	58,71%	141 842 051,34	55,32%
ODSETKI*	779 930,04	0,28%	585 588,88	0,23%
ESP*	- 1 208,98	0,00%		
RAZEM:	277 282 213,18	100,00%	256 409 439,43	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Gogolin	60 192 597,44	21,71%	61 623 156,18	24,03%
Gmina Prószków	88 975 114,16	32,09%	80 779 185,92	31,50%
Gmina Zdzieszowice	54 774 251,02	19,75%	47 280 471,04	18,44%
Gmina Strzeleczy	73 340 250,56	26,45%	66 726 626,29	26,02%
RAZEM	277 282 213,18		256 409 439,43	

4.3 Stopień, w jakim zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane

Bank powinien posiadać środki na rachunku bieżącym w kwocie wystarczającej na pokrycie wszystkich sesji rozliczeniowych oraz innych zobowiązań, mając na uwadze wpływy na rachunek nie obciążone ryzykiem rozliczenia oraz obciążone ryzykiem rozliczenia (wpływy od innych kontrahentów).

Sterowaniem płynnością odbywa się poprzez:

- a) kształtowania struktury aktywów i pasywów, zapewniającego odpowiednią płynność krótko, średnio i długoterminową lub w dłuższym przedziale czasu,
- b) utrzymania odpowiedniego poziomu i wykorzystania środków własnych zgromadzonych na rachunku bieżącym,
- c) zakładania lub zrywania lokat typu O/N,
- d) zakładania lub zrywania lokat terminowych,
- e) wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym,
- f) zaciągnięcie kredytu na pokrycie potrzeb płynnościowych i innych kredytów dostępnych dla Banku,
- g) zapewniania odpowiedniego stanu gotówki w kasach i skarbcach Banku,
- h) dokonania sprzedaży wierzytelności.

Główny księgowy monitoruje, prognozuje i zarządza płynnością Banku prowadząc:

- a) monitorowanie każdego dnia roboczego wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS;
- b) bieżącą analizę wartości zasileń i odprowadzeń gotówki w celu określenia pozycji Banku na dany dzień;
- c) podejmowanie decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków;
- d) bieżącą wycenę wg wartości godziwej łatwo zbywalnych papierów wartościowych.

Decyzja dotycząca inwestycji podejmowana jest przez Głównego Księgowego lub przez osobę przez niego wyznaczoną zgodnie z posiadanym pełnomocnictwem, w zakresie płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej podejmowane są przez Zarząd na podstawie analiz otrzymanych od Zespołu zarządzania ryzykami i analiz. Pomiar ryzyka, monitorowaniem płynności oraz kontrolą przestrzegania limitów zajmuje się Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego, oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

4.4 Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeczenia

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne przez rachunek rozliczeniowy w Banku BPS SA. Zgodnie z zawartą umową Bank BPS SA umożliwia BS skorzystanie z dopuszczalnego debetu w rachunku w ramach ustalonego limitu debetowego. Wysokość tego limitu jest zgodna z *Instrukcją w sprawie zasad zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości SA w zrzeszonych oraz współpracujących bankach spółdzielczych*. W ramach rachunku rozliczeniowego Bank Spółdzielczy posiada limit dopuszczalnego debetu w wysokości 2.000.000 PLN. Na dzień 31.12.2024r. Bank nie miał potrzeby skorzystania z przyznanego limitu.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego uczestników Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS na podstawie Instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych wyznaczany jest raz na pół roku na okres 6 miesięcy limit zaangażowania finansowego dla Banków Spółdzielczych.

Limit zaangażowania finansowego dotyczy zaangażowania finansowego Banku, stanowiąca łączną wartość pozycji:

- 1) udziały;
- 2) kredyty;
- 3) pożyczki;
- 4) limit dopuszczalnego debetu w rachunkach rozliczeniowych;
- 5) poręczenia;
- 6) gwarancje bankowe;
- 7) limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnych;
- 8) lokaty udzielone bankom Spółdzielczym przez Bank;
- 9) inne formy zaangażowania finansowego.

Zaangażowanie finansowe Banku w Bankach Spółdzielczych nie obejmuje lokat lub pożyczek udzielonych ze środków zgromadzonych na rachunku Funduszu Pomocowego.

Z ustalonego limitu zaangażowania finansowego wydzielony jest limit lokacyjny i limit debetowy. Na dzień 31.12.2024r. limit lokacyjny wynosił 9.293 tys. zł natomiast limit debetowy wynosił 3.717 tys. zł. Wysoka płynność Banku nie generowała potrzeby korzystania w 2024r. z przyznanych limitów.

4.5 Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków.

W celu utrzymania zewnętrznych i wewnętrznych norm płynności bank utrzymuje wysoki poziom aktywów płynnych. Według stanu na 31.12.2024r. wartość aktywów płynnych Banku wyniosła 228.714.499 zł i stanowiła 70,01% aktywów ogółem (limit min. 25%). Bank zalicza do aktywów płynnych:

- 1) gotówkę,
- 2) depozyt obowiązkowy,
- 3) bony pieniężne,
- 4) obligacje BGK,
- 5) saldo rachunku bieżącego,
- 6) saldo rachunków loro,
- 7) niewykorzystana część dopuszczalnego debetu,
- 8) lokaty złożone w Banku Zrzeszającym o zapadalności do 30 dni.

Działania w celu osiągnięcia nadzorczych miar płynności, wynikających z Pakietu CRD IV/CRR:

1. W związku z wejściem w życie Pakietu CRD IV / CRR Bank jest zmuszony do utrzymania wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) na poziomie odpowiednio w kolejnych latach: od 1 stycznia 2018 roku min. 100%. Na każdy dzień sprawozdawczy Bank utrzymuje wysoki wskaźnik i zachowuje nadzorczy limit. Na dzień 31.12.2024r. **wskaźnik LCR** wyniósł **647,33%** (limit min. 100%).

2. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR Bank powinien utrzymywać wskaźnik (NSFR pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania pasywami stabilnymi (NSFR) na odpowiednim poziomie. **Wskaźnik NSFR** na dzień 31.12.2024r. wyniósł **216,60%** (limit min. 100%).

3. W celu utrzymania w/w wskaźników na wymaganym poziomie Bank powinien podejmować następujące działania:

- a) dokonywać przeglądów i analiz metod zarządzania ryzykiem płynności w celu zachowania spójności z przepisami zewnętrznymi,
- b) utrzymywać zgodność regulacji wewnętrznych Banku z wymaganiami Pakietu CRD IV / CRR,
- c) dokonywać zmian w strukturze aktywów poprzez min. zamianę części lokat międzybankowych na papiery wartościowe cechujące się wysoką jakością i stabilnością, zgodnie z załącznikiem nr 3 do Rozporządzenia CRR.
- d) Utrzymywać zgodność systemów informatycznych i sprawozdawczych z wymaganiami przepisów zewnętrznych wynikających z Pakietu CRDIV / CRR.

Płynność Banku krótkoterminowa, średnioterminowa i długookresowa w odniesieniu od obowiązujących limitów jest na bezpiecznym i stabilnym poziomie zachowując przyjęte wielkości limitów.

4.6 Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.

Z dniem 31.12.2015 roku Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu Ochrony. Dodatkowym zabezpieczeniem jest przyznany limit zaangażowania finansowego. Mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalają na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników.

Wg stanu na 31.12.2024 r. Fundusz Zabezpieczający, służący finansowaniu zadań w zakresie udzielania pomocy finansowej uczestnikom Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS dla poprawy ich wypłacalności i zapobieganiu upadłości dysponował kwotą 826,5 mln zł, przekraczającą wymaganą wartość odpowiadającą 1% depozytów gwarantowanych zgromadzonych przez uczestników, z czego:

- 1) 672,1 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 96,9 mln zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników,
- 3) 57,6 mln zł pochodziło ze środków dodatkowych.

Środki te pozwalają na skuteczną pomoc każdemu z Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwowy Banku Zrzeszającego.

4.7 Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

Ryzyko płynności należy do podstawowych rodzajów ryzyka ponoszonego przez Bank. Ryzyko płynności wynika z szeregu przyczyn. Wśród nich istotne miejsce zajmuje badanie współczynników luki skumulowanej określonej jako stosunek sumy aktywów danego przedziału do sumy pasywów tego samego przedziału czasowego.

Depozytariusze są na ogół zainteresowani transakcjami krótkoterminowymi, o jak najwyższym oprocentowaniu. Oczekiwania kredytobiorców są dokładnie przeciwne. Konsekwencją tego jest ryzyko niedopasowania struktury zobowiązań i należności z punktu widzenia terminów zapadalności. Dodatkowo, ryzyko płynności związane jest z innymi istotnymi rodzajami ryzyka bankowego: kredytowym i procentowym. Pogorszenie się jakości aktywów w wyniku powiększenia się portfela kredytów w sytuacji zagrożonej, z reguły skutkuje zachwianiem terminowości spłat należności. To zaś obniża płynność banku.

Wzrost ryzyka kredytowego może skutkować nieterminowym wpływem należności natomiast brak dopasowania polityki stóp procentowych banku z sytuacją na rynku, może doprowadzić do wzrostu ryzyka płynności na skutek zmniejszenia się środków depozytowych. Bank monitoruje na bieżąco zapotrzebowanie klientów na środki finansowe oraz możliwość ich pokrycia. Wyniki tej oceny są dla kadry zarządzającej podstawą do decyzji dotyczącej alokacji środków finansowych czy zabezpieczania się przed utratą płynności. Płynność finansowa Banku monitorowana jest za pomocą analizy:

- 1) urealnionej luki płynności;
- 2) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej;
- 3) zapasu aktywów wysoko płynnych;
- 4) limitu zaangażowania aktywów;
- 5) limitu uzależnienia od dużych deponentów;
- 6) limitu dla koncentracji dużych depozytów;
- 7) limitu wszystkich pozycji pozabilansowych;
- 8) wskaźnika LCR.

Kształtowanie się wielkości wskaźników płynności na dzień 31.12.2024 roku

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość limitu		Wykonanie limitu na dzień analizy	Poziom wykorzystania limitu (limit ostrzegawczy 90% wykorzystania limitu)
1.	Kredyty ogółem / Aktywa ogółem	max	60%	25,44%	42,40%
2.	Zobowiązania pozabilansowe / Kredyty ogółem	max	25%	6,23%	24,94%
3.	Depozyty stabilne / Depozyty ogółem	min.	55%	75,09%	73,24%
4.	Depozyty duże / Depozyty ogółem	max.	35%	11,29%	32,26%
5.	Kredyty ogółem / Depozyty ogółem	max.	60%	30,06%	50,10%
6.	Aktywa płynne / Aktywa ogółem	min.	25%	70,01%	35,71%
7.	Minimalny poziom miary LCR	min.	100%	647,33%	15,45%
8.	NSFR	min.	100%	216,60%	46,17%
9.	Limity luki niedopasowania - wskaźnik płynności skumulowanej:				
	a) do 1 miesiąca	min.	100%	304%	32,88%
	b) powyżej 1 do 3 miesięcy	min.	100%	294%	34,04%
	c) powyżej 3 do 6 miesięcy	min.	100%	289%	34,65%
	d) powyżej 6 do 12 miesięcy	min.	100%	283%	35,38%
	e) powyżej 1 do 2 lat	min.	80%	300%	26,68%
	f) powyżej 2 do 5 lat	min.	80%	323%	24,73%
	g) powyżej 5 do 10 lat	min.	70%	352%	19,91%
	h) powyżej 10 do 20 lat	min.	70%	369%	18,95%
	i) powyżej 20 lat	min.	70%	97%	72,44%

4.8 Dywersyfikacja źródeł finansowania banku

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania głównie poprzez umacnianie bazy depozytowej Banku a w szczególności depozytów podmiotów niefinansowych w tym depozytów:

- a) osób fizycznych;
- b) przedsiębiorstw indywidualnych;
- c) rolników;
- d) spółek i spółdzielni;
- e) podmiotów niekomercyjnych;
- f) jednostek samorządu terytorialnego.

Struktura i stabilność pozyskanych depozytów podlega comiesięcznej analizie, wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku co pozwala właściwie wykorzystać pozyskane fundusze.

4.9 Opis wskaźników ilościowych

Uwzględniając wszystkie czynniki oddziałujące na płynność, analiza płynności dokonywana jest w oparciu o następujące wskaźniki.

Lp.	Nazwa wskaźnika	Limit w %	Limit ostrzegawczy
1.	zobowiązania pozabilansowe/ fundusze własne	max. 120% - im mniej tym lepiej	90% wykorzystania wskaźnika
2.	wartość udzielonych kredytów netto /aktywa netto	max.70%	90% wykorzystania wskaźnika
3.	kredyty długoterminowe (powyżej 1 roku) /fundusze własne	max. 400% - im mniej tym lepiej	90% wykorzystania wskaźnika
4.	pokrycie depozytów niestabilnych/ aktywami netto	max. 35% - im mniej tym lepiej	90% wykorzystania wskaźnika
5.	wartość udzielonych kredytów brutto /wartość depozytów ogółem	max.85%	90% wykorzystania wskaźnika
6.	lokaty międzybankowe/depozyty ogółem	min. 15%	90% wykorzystania wskaźnika
7.	aktywa płynne/depozyty niestabilne	min.100%	90% wykorzystania wskaźnika
8.	wartość kredytów brutto/depozyty stabilne	max.90%	90% wykorzystania wskaźnika

1) *Zobowiązania pozabilansowe / fundusze własne*

Wielkość tego wskaźnika obrazuje stopień pokrycia przez fundusze własne zobowiązań pozabilansowych czyli takich, z których w każdej chwili bank będzie musiał się wywiązać. Oznacza to, że bank będzie musiał znaleźć środki na pokrycie tych zobowiązań w bardzo krótkim czasie.

2) *Kredyty netto/ aktywa netto*

Wskaźnik ten obrazuje udział kredytów, pomniejszonych o rezerwy na należności, w łącznych aktywach banku. Wyższy wskaźnik najczęściej oznacza niższy poziom płynności, gdyż kredyty są zazwyczaj aktywami o dłuższych terminach zapadalności.

3) *Kredyty długoterminowe (powyżej 1 roku) / fundusze własne*

Wskaźnik ten obrazuje udział kredytów długoterminowych w funduszach własnych banku. Wskaźnik ten pokazuje jaką część obliża kredytowego Banku stanowią kredyty długoterminowe powyżej 1 roku i jaki jest ich udział w stosunku do funduszy własnych Banku.

4) *Depozyty niestabilne / aktywa netto*

Wskaźnik ten pokazuje stosunek depozytów niestabilnych w stosunku do aktyw netto. Im niższa wartość wskaźnika tym korzystniejsza sytuacja dla Banku.

5) *Kredyty brutto / depozyty ogółem*

Ten wskaźnik pokazuje wielkość kredytów finansowanych depozytami. Niski wskaźnik jest oznaką dobrej płynności, a więc opadający trend wskazuje na poprawę płynności. Im wyższy wskaźnik, tym niższy poziom płynności, ponieważ większy procent depozytów finansuje aktywa długoterminowe.

6) Lokaty międzybankowe/depozyty ogółem

Wskaźnik ten informuje o wartości ulokowanych środków na lokatach międzybankowych w stosunku do depozytów ogółem.

7) Aktywa płynne / depozyty niestabilne

Wielkość tego wskaźnika obrazuje poziom pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych. Im wyższy poziom aktywów płynnych tym większe zabezpieczenie na wypadek ewentualnych wypływów depozytów niestabilnych.

8) Wartość kredytów brutto/depozyty stabilne

Wielkość tego wskaźnika informuje Bank o ilości kredytów finansowanej przez depozyty stabilne. Im większy poziom depozytów stabilnych tym lepsze finansowanie należności.

4.10. Testy warunków skrajnych

Bank w cyklach miesięcznych przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:

- 1) Maksymalny okres obsługi gotówkowej i bezgotówkowej klientów Banku w przypadku różnej dynamiki środków w sytuacji kryzysowej;
- 2) Test warunków skrajnych – wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do banku innych uczestników rynku.

W cyklach kwartalnych przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:

1) Test warunków skrajnych na wypadek wycofania 20% środków depozytariuszy:

Wyniki testów warunków skrajnych są jednym z elementów kwartalnej analizy ryzyka płynności dla Zarządu Banku. Powyższe wyniki testów ICCAP są zawarte w kwartalnym raporcie oceny adekwatności kapitałowej Banku i są podstawą do ewentualnego tworzenia dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności.

2) TSW obejmujący analizę przepływów środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych.

Test zakłada wypływ środków z Banku na podstawie wyliczonych przepływów środków pieniężnych w ciągu 30 dni (wpływy z tytułu wypłat depozytów pomniejszone o wpływy z tytułu wpłat rat kredytowych wg średniego wskaźnika zapadalności kredytów i wymagalności depozytów Banku). Bank bada czy posiadane aktywa płynne wystarczą na pokrycie wyliczonego wypływu środków. W przypadku braku pokrycia zakłada się pozyskanie brakującej części aktywów płynnych w postaci kredytu z Banku Zrzeszającego. Bada się wpływ kosztu pozyskania tych środków na planowany, roczny wynik finansowy netto.

3) TWS obejmujący nagły wypływ środków nie objętych systemem gwarantowania depozytów i wpływ tego na stabilność bazy depozytowej i koszt pozyskania finansowania.

Test zakłada wypływ środków nie objętych systemem gwarantowania z Banku. Na podstawie wyliczonych aktywów płynnych i bufora płynności Bank bada czy posiadane aktywa płynne wystarczą na pokrycie wyliczonego wypływu środków niegwarantowanych oraz w jakim % zmieni się wskaźnik udziału depozytów niestabilnych w depozytach ogółem.

4) Test odwrócony badający maksymalnie możliwy poziom spadku depozytów przy jednoczesnym utrzymaniu wskaźnika LCR na wymaganym poziomie.

Test bada wpływ nagłego, 30% odpływu depozytów na wskaźnik LCR i możliwość pozyskania aktywów płynnych. Aktywa płynne brane do wyliczenia wskaźnika LCR pomniejszane są o wartość wyliczonej kwoty odpływów depozytów. Test odwrotny bada o jaką maksymalnie kwotę mogą się obniżyć aktywa płynne (odpływ depozytów), aby utrzymać poziom wskaźnika LCR na wymaganym poziomie.

W cyklach rocznych przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:

Scenariusz wariantu systemowego (zakładającego ograniczenie dostępu do finansowania) i wariantu łącznego (kombinację wariantu wewnętrznego i systemowego). Wyniki przedstawiane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.

4.11 Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności

Na podstawie art. 22b ust.6 pkt 2) *Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i banków zrzeszających*, celem zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Komisja Nadzoru Finansowego określa min:

- 1) Zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia BPS możliwość bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniająca utrzymanie płynności każdego z uczestników Systemu Ochrony, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej – od dnia utworzenia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy zobowiązany jest deponować i utrzymywać środki Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym. Celem zgromadzenia środków w wysokości depozytu Obowiązkowego jest stworzenie skutecznego mechanizmu zapewnienia płynności Uczestników Systemu Ochrony. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Uczestnicy Systemu tworzą również Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym definiowane jest jako obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego instytucji lub na wynik odsetkowy netto instytucji, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, w tym, w związku z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym oraz ryzykiem opeji, których charakterystykę opisują m.in. wytyczne EBA ws. IRRBB i CSRBB.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej prowadzone jest w ramach obowiązującej *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym oraz Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej*. Bank posiada ponadto przyjętą Uchwałą Zarządu i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej „*Instrukcję wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”, która określa zakres

ustalania limitowania wysokości limitów, postępowanie w razie przekroczenia wyznaczonych limitów wewnętrznych. Ryzyko stopy procentowej związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania (niedopasowania),
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) ryzykiem spreadu kredytowego.

5.1 Ogólne zasady pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej

Zespół zarządzania ryzykami i analiz dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej, przygotowuje propozycje limitów w tym obszarze, monitoruje i kontroluje ekspozycje Banku na ryzyko, sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczenia przyjętych limitów, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia, opracowuje regulacje wewnętrzne Banku obejmujące zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, sporządza miesięczne sprawozdania z pomiaru ryzyka i przekłada je właściwym organom Banku, opiniuje nowo wprowadzane produkty w Banku w zakresie ich wpływu na ponoszone ryzyko stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej realizowany jest w oparciu o lukę terminów przeszacowania, analizę struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizy wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku, uzupełniane o testowanie warunków skrajnych.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz sporządza miesięczną informację zarządczą obejmującą:

- a) strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych,
- b) analizę ryzyka: przeszacowania, bazowego, opcji klienta oraz spreadu kredytowego,
- c) testy warunków skrajnych w tym test odwrócony,
- d) wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej,
- e) kontrolę limitów wewnętrznych,
- f) prognozę w zakresie przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego.

Wyniki comiesięcznego pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej, obejmującego powyższe elementy przedstawiane są Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku. Zestawienie aktywów oraz zobowiązań wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2024r.

Data przeszacowania			01 sty 25	15 sty 25	01 mar 25	15 maj 25	13 sie 25	11 lis 25			
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
Stopy NBP	Aktywa	177 169	0	174 593	31	53	58	64	255	764	1 351
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	177 169	0	174 593	31	53	58	64	255	764	1 351
	Luka narastajaco		0	174 593	174 624	174 678	174 736	174 799	175 054	175 817	177 169
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,56	0,00	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,56	0,56
Wskaźnik ważony I***	0,53	0,00	0,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,30	0,54	
PS	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastajaco		0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
WIBID/WIBOR	Aktywa	116 145	53 786	47 490	26	9 142	45	45	207	686	4 717
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	116 145	53 786	47 490	26	9 142	45	45	207	686	4 717
	Luka narastajaco		53 786	101 277	101 303	110 445	110 490	110 535	110 742	111 428	116 145
	Wskaźnik luki I*		0,17	0,15	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
	Wskaźnik luki II**	0,37	0,17	0,32	0,32	0,35	0,35	0,35	0,35	0,35	0,37
Wskaźnik ważony I***	0,33	0,17	0,14	0,00	0,02	0,00	0,00	0,08	0,27	1,88	
Stopa Banku	Aktywa	22 625	9	19 065	152	245	594	222	839	1 499	0
	Pasywa	275 969	0	275 969	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	-253 344	9	-256 904	152	245	594	222	839	1 499	0
	Luka narastajaco		9	-256 895	-256 743	-256 498	-255 904	-255 682	-254 843	-253 344	-253 344
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,80	0,00	-0,81	-0,81	-0,81	-0,81	-0,81	-0,81	-0,80	-0,80
Wskaźnik ważony I***	-0,78	0,00	-0,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,33	0,60	0,00	
RAZEM	Aktywa	315 939	53 795	241 149	209	9 441	697	331	1 300	2 949	6 069
	Pasywa	275 969	0	275 969	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	39 970	53 795	-34 820	209	9 441	697	331	1 300	2 949	6 069
	Luka narastajaco		53 795	18 975	19 184	28 624	29 321	29 652	30 952	33 901	39 970
	Wskaźnik luki I*		0,17	-0,11	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,01	0,02
	Wskaźnik luki II**	0,13	0,17	0,06	0,06	0,09	0,09	0,09	0,10	0,11	0,13
Wskaźnik ważony I***	0,08	0,17	-0,11	0,00	0,02	0,00	0,00	0,52	1,18	2,42	

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są zapisy zawarte w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz odpowiednie limity.

Monitorowanie i raportowanie limitów wewnętrznych odbywa się w cyklach miesięcznych, a wyniki przedstawiane są z terminami określonymi w SIZ. Wysokość limitów i wartość graniczna ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka. Analizy stanowiące podstawę do określenia wysokości limitów i wartości granicznych oraz ich aktualizacji sporządzane są w formie pisemnej. Aktualizacja limitów i wartości granicznych przeprowadzana jest minimum w okresach rocznych, w ramach przeglądu zarządczego. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem stopy procentowej przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

System limitów w Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Próg ostrzegawczy	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	15,0%	13,5%	12,2%	81,57%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	8,0%	7,2%	3,4%	42,45%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	20,0%	18,0%	7,7%	38,51%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	40,0%	36,0%	15,8%	39,62%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	20,0%	18,0%	7,7%	38,59%

Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	45,0%	40,5%	17,2%	38,17%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	22,0%	19,8%	13,0%	59,09%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego	6,0%	5,4%	4,0%	66,37%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,0%	4,5%	1,0%	20,38%
Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,0%	4,5%	0,0%	0,00%
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	30,0%	27,0%	18,0%	60,00%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,0%	13,5%	13,9%	92,45%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	4,82%	5,30%	3,72%	129,73%

6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji walutowych w poszczególnych walutach. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Ryzyko pojawia się w momencie, gdy występuje nierównowaga między wielkością aktywów i pasywów denominowanych w tej samej walucie obcej i o tym samym terminie zapadalności.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym uczestniczą:

- 1) **Rada Nadzorcza:** akceptuje i dokonuje okresowego przeglądu poziomu podejmowanego ryzyka oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku; zapoznaje się okresowo z oceną systemu kontroli ryzyka rynkowego w Banku oraz przestrzegania limitów ekspozycji na ryzyko rynkowe; sprawuje ogólny i stały nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem.
- 2) **Zarząd Banku:** zatwierdza strukturę organizacyjną systemu zarządzania ryzykiem walutowym; zatwierdza limity ryzyka walutowego; w okresach miesięcznych kontroluje poziom podejmowanego ryzyka walutowego; w okresach rocznych dokonuje oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz wielkości limitów ryzyka w kontekście przyjętych celów finansowych Banku; przedkłada informacje dla potrzeb Rady Nadzorczej w okresach miesięcznych.
- 3) **Główny księgowy:** dokonuje bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym występującym w Banku, sprawuje bieżącą kontrolę nad przestrzeganiem limitów pozycji walutowych zatwierdzonych przez Zarząd, a w przypadku ich przekroczenia podejmuje działania w celu przywrócenia limitów do odpowiedniego poziomu; kontroluje poprawność rozliczania i księgowania transakcji w walutach; podejmuje decyzje o sprzedaży waluty oraz lokuje nadwyżki środków finansowych na rachunkach lokat terminowych w walucie.
- 4) **Zespół finansowo-księgowy:**
 1. rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek Banku w Banku Zrzeszającym BPS S.A. dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach Banku poprzez:
 - a) kontrolę bilansu walutowego;
 - b) weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków otrzymanymi z Banku obsługującego, w którym rachunki są umiejscowione;

- c) sprawdza na bieżąco prawidłowość podanych na wyciągu operacji i wskazanego salda, a w przypadku ich niezgodności informuje Bank Zrzeszający BPS S.A. w terminie 14 dni od otrzymania wyciągu.
 2. wczytuje tabele kursowe przesłane przez Bank Zrzeszający BPS S.A. do systemu księgowego Banku;
 3. dokonuje zmian oprocentowania środków na rachunkach walutowych klientów zgodnie z uchwałami Zarządu Banku.
- 5) **Zespół sprawozdawczości i analiz** – przygotowuje i analizuje dzienne raporty dotyczące wyników pomiarów ryzyka walutowego zakresie wielkości otwartej pozycji walutowej i obliczenia wymogu kapitałowego zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami; dokonuje pomiaru, prognozowania i monitorowania ryzyka walutowego; kontroluje przestrzeganie ustalonych limitów ryzyka; przedkłada informacje dla potrzeb Zarządu w okresach miesięcznych; sporządza sprawozdawczość miesięczną w zakresie pozycji walutowych zgodnie z wymogami NBP; przygotowuje i analizuje dzienną informację o pozycji walutowej całkowitej, którą przekazuje do wiadomości Głównemu Księgowemu oraz Zespołowi zarządzania ryzykami i analiz, które to osoby potwierdzają jej odbiór przez złożenie podpisu oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.
- 6) **Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych** opiniuje, obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego.
- 7) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** sporządza w okresach miesięcznych i przedkłada Zarządowi informację dotyczącą pomiaru, monitorowania ryzyka walutowego i kontroli przestrzegania ustalonych limitów oraz informację z przeprowadzonego stress testu polegającego na zmianie kursu walutowego na poziomie 30% - wobec waluty obcej, dla której występuje otwarta pozycja walutowa oraz wyniki odwróconego testu.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe netto dla waluty EUR i całkowita pozycja walutowa Banku. Pozycja walutowa całkowita oraz pozycje walutowe indywidualne w 2024r. utrzymywane w wartościach granicznych nie generując podwyższonego ryzyka kursowego oraz w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego. W Banku opracowywane jest w trybie dziennym informacja o stanach dziennych walut, pozycji całkowitej, a w trybie miesięcznym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji Banku na ryzyko walutowe.

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym i limit na całkowitą pozycję walutową Banku. Proces zarządzania ryzykiem walutowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

LIMITY WEWNĘTRZNE OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA WALUTOWEGO

Rodzaj limitu	Obowiązująca wielkość limitu w PLN / % (do maja 2024r.)	Obowiązująca wielkość limitu w PLN / % (od czerwca 2024r.)	analiza historyczna z 12 miesięcy			Dane według stanów na koniec miesiąca											
			MIN	MAX	ŚR												
						31.01.2024r.	29.02.2024r.	31.03.2024r.	30.04.2024r.	31.05.2024r.	30.06.2024r.	31.07.2024r.	31.08.2024r.	30.09.2024r.	31.10.2024r.	30.11.2024r.	31.12.2024r.
Limit na pozycje walutowe netto EUR (w PLN)	350 000,00	380 000,00	28 902,85	158 315,92	127 613,70	28 902,85	106 163,56	139 818,95	146 634,50	158 315,92	131 729,46	119 737,98	128 036,38	141 602,49	137 341,85	156 409,82	136 670,58
Limit na pozycje całkowite netto (w PLN)	350 000,00	380 000,00	28 902,85	158 315,92	127 613,70	28 902,85	106 163,56	139 818,95	146 634,50	158 315,92	131 729,46	119 737,98	128 036,38	141 602,49	137 341,85	156 409,82	136 670,58
Limit udziału średniej całkowitej pozycji walutowej w FWB (w %)	1,50	1,00	0,29%	0,61%	0,44%	0,59%	0,54%	0,61%	0,59%	0,55%	0,36%	0,36%	0,34%	0,29%	0,39%	0,33%	0,34%
Limit dopuszczalnej straty z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut (FWB) (w %)	1,50	1,00	0,04%	0,20%	0,12%	0,04%	0,14%	0,18%	0,19%	0,20%	0,10%	0,09%	0,10%	0,11%	0,11%	0,12%	0,11%
Wpływ na wynik finansowy brutto Banku straty z tytułu niekorzystnej zmiany kursów walut (w %)	20,00	15,00	0,35%	0,97%	0,56%	0,35%	0,95%	0,97%	0,82%	0,69%	0,53%	0,43%	0,41%	0,41%	0,37%	0,39%	0,37%

7. Ryzyko operacyjne- Rekomendacja M

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: wewnętrzne akty prawne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dane o incydentach i zdarzeniach rzeczywistych zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka. Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Dla wspomaganie procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny. Pomiarowi podlegają zarówno zdarzenia finansowe jak i niefinansowe. Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń zgodny z Rekomendacją M KNF.

Profil ryzyka operacyjnego to skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne i może być wyrażony w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali. Profil ryzyka operacyjnego wyznaczany jest na podstawie wyników samooceny przeprowadzanej raz na rok.

Informację na temat profilu ryzyka i ewentualnych zmian Zespół zarządzania ryzykami i analiz przekazuje Zarządowi Banku w cyklach wynikających z regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej.

Narzędziami oceny ryzyka operacyjnego służącymi do monitorowania ryzyka stosowanymi przez Bank są kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI) oraz mapa ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz ich wpływie na poziom wymogu kapitałowego, funduszy własnych oraz planowanego wyniku finansowego Banku.

Na potrzeby zarządzania ciągłością działania dokonywana jest identyfikacja realizowanych w Banku procesów. Bank posiada dokumentację wewnętrzną opisującą procesy oraz dokonuje ich inwentaryzacji i przypisania właścicieli procesów. W stosunku do procesów krytycznych zbudowany jest Plan zachowania ciągłości działania. Zespół zarządzania ryzykami i analiz sporządza raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu oraz Rady Nadzorczej w terminach określonych w regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego (BIA) zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) przychody z tytułu odsetek;
- 2) koszty z tytułu odsetek;
- 3) przychody z tytułu prowizji;
- 4) koszty z tytułu prowizji;
- 5) przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych

- o zmiennej kwocie dochodu;
- 6) wynik operacji finansowych;
- 7) wynik z pozycji wymiany;
- 8) pozostałe przychody operacyjne.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

- a) wyznaczony maksymalny globalny limit strat (roczny);
- b) wyznaczone limity dla klas zdarzeń rozumieniu Rekomendacji M;
- c) określenie wskaźników KRI;

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa 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.

Organami nadzorującymi zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku są:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd.

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

1. **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** - opracowuje i aktualizuje procedury dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, inicjuje wprowadzenie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, dokonuje pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego,
2. **Kierownicy oddziałów pełniący kontrolę funkcjonalną** – odpowiadają za identyfikację ryzyka operacyjnego w danej jednostce organizacyjnej, podejmują działania ograniczające potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzące negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka,
3. **Zarząd Banku** sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu odpowiedzialny za ryzyka,
4. **Pracownicy Banku** – wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przekazywania informacji o incydentach i zdarzeniach operacyjnych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w zakresie ryzyka operacyjnego.

Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

7.1. Informacje o sumach rzeczywistych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszenie prawdopodobieństwa występowania zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Bank wylicza wymóg

kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA). Podstawę oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego stanowiły koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego. Od 31.12.2022r. do 30.12.2023r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 1.429.139,80 zł. Natomiast wymóg na dzień 31.12.2023 r. wyliczony metodą BIA na rok 2024wynosił 2.160.913,90 zł i w pełni pokrywał w Banku ryzyko operacyjne. Stosowane metody oceny ryzyka operacyjnego są dostosowane do skali i zakresu działalności Banku i pozwalają na utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym poziomie.

Zdarzenia rzeczywiste (skutkujące stratą operacyjną rzeczywistą lub potencjalną) oraz incydenty ryzyka operacyjnego (nie skutkujące stratami) ewidencjonowane były w Banku zgodnie z klasyfikacją zawartą w Rekomendacji M, czyli według 7 kategorii wśród których istotną ilość nieprawidłowości odnotowano w odniesieniu do kategorii, tj:

LIMITY WEWNĘTRZNE - ANALIZA POZIOMU WYKORZYSTANIA NA ROK 2024											
Rodzaj ryzyka	Kategoria ryzyka	Wartość limitu na 2024		Poziom wykorzystania limitu		Suma z ostatnich 12 miesięcy		Suma z ostatnich 12 miesięcy		INFORMACJA O PEZKROCZENIU LIMITU	
		Dotkliwość w %	Częstość w %	Dotkliwość w %	Częstość w %	Dotkliwość w %	Częstość w %	Dotkliwość w zł	Częstość w szt.		
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00%	0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Kradzież i oszustwo	0,00%	0%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	2,00%	1%	29,20%	17,96%	0,58%	0,18%	16 699,70 zł	5	w normie	w normie
	Bezpieczeństwo systemów	0,50%	2%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	20,00%	10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,50%	1%	0,00%	3,59%	0,00%	0,04%	- zł	1	w normie	w normie
	Podziały i dyskryminacje	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,50%	1%	1,40%	7,18%	0,01%	0,07%	200,00 zł	2	w normie	w normie
	Nowe właściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Wady produktów	0,50%	1%	8,44%	10,78%	0,04%	0,11%	1 207,25 zł	3	w normie	w normie
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Usługi doradcze	2,00%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłeski żywiołowe i inne zdarzenia	1,00%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	5,00%	3%	2,64%	20,35%	0,13%	0,61%	3 773,95 zł	17	w normie	w normie
Wykonywanie transakcji	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	65,00%	165%	0,20%	59,97%	0,13%	98,96%	3 626,46 zł	2 755	w normie	w normie
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,50%	1%	0,00%	3,59%	0,00%	0,04%	- zł	1	w normie	w normie
	Napływ i dokumentacja klientów	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Kontrahenci niebędący klientami banku	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Sprzedawcy i dostawcy	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
SUMA		101%	194%			0,89%	100%	25 507,36 zł	2 784		
				Wskaźnik bazowy	2 859 270,70 zł						

Końcowa kwota straty potencjalnej i rzeczywistej z tytułu występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego	
I kwartał 2024r.	1 195,21 zł
II kwartał 2024r.	5 790,57 zł
III kwartał 2024r.	908,47 zł
IV kwartał 2024r.	17 613,11 zł
Łącznie	25 507,36 zł

Można stwierdzić, że ryzyko operacyjne występujące w Banku jest na umiarkowanym poziomie. Nie wystąpiło przekroczenie limitów wskaźników KRI. Prowadzone i planowane działania mają na celu eliminowanie zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego.

Bank wylicza globalny limit strat z tytułu ryzyka operacyjnego metoda podstawowego wskaźnika (BIA) zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- 3) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
- 4) systematyczna weryfikacja Polityki bezpieczeństwa informacji, w tym ochrona systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 5) wymiana sprzętu komputerowego,
- 6) zakup i modernizacja oprogramowania,
- 7) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.
- 8) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 9) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 10) osłabianie i niwelowanie skutków zaistniałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- 11) stosowanie ubezpieczeń,
- 12) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.

Outsourcing

Outsourcing oznacza umowę w dowolnej formie zawartą między Bankiem a usługodawcą, na mocy której usługodawca realizuje proces, usługę lub zadanie, które w przeciwnym razie byłoby realizowane przez Bank.

Zgodnie z wytycznymi w sprawie outsourcingu Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2019/02) oraz Stanowiskiem UKNF dotyczącym wybranych zagadnień związanych z wejściem w życie Wytycznych EBA w

sprawie outsourcingu i ich uwzględnianiem w działalności banków z dnia 16 września 2019 r. banki do końca grudnia 2021r. miały obowiązek dokonania klasyfikacji umów outsourcingowych z podziałem na:

- 1) tzw. outsourcing bankowy – powierzenie czynności zgodnie z art. 6a ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe,
- 2) outsourcing EBA w rozumieniu wytycznych EBA,
- 3) outsourcing maklerski w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 4) outsourcing funkcji krytycznych tzn. czy powierzone czynności mają związek z funkcją krytyczną banku.

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie umów, które zostały sklasyfikowane zgodnie z powyższymi wytycznymi:

Stan na dzień 31.12.2024r.

Wykaz przedsiębiorców wykonujących na rzecz Banku Spółdzielczego w Gogolinie czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, w związku z art. 111b ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe					
L.p.	Podmiot zewnętrzny	Adres	REGION	Umowa	Outsourcing
1.	I-BS.pl Sp. z o.o.	37-450 Stalowa Wola ul. Solidarności 2a	180241681	Umowa nr 361/2016 na udostępnienie oraz utrzymanie Systemu EBO eBank OnLine z dnia 03.11.2021 r. wraz z Aneksami	– chmury – obliczeniowej – funkcji krytycznej – bankowy
2.	Asseco Poland S.A.	35-322 Rzeszów ul. Olchowa 14	010334578	Umowa nr 01/BS Gogolin/Asseco ARS_STIR/CUI/2020 z dnia 28.02.2020 r.	– chmury – obliczeniowej – funkcji krytycznej – bankowy
				Umowa nr 01/BS Gogolin/2010 z dnia 01.08.2010 r. o świadczenie usług informatycznych dot. oprogramowania defBank	outsourcing funkcji krytycznej
3.	VerdIT Sp. z o.o.	00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	142796693	Umowa nr 791/2020/CRUZ/H z dnia 28.04.2020 r. wraz z Aneksami	-- funkcji krytycznej
4.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	00-844 Warszawa ul. Grzybowska 81	930603359	Umowa o świadczenie usług zdalnej weryfikacji klienta, elektronicznego podpisywania dokumentów bankowych, elektronicznego obiegu dokumentów oraz przetwarzania danych	– chmury – obliczeniowej – bankowy
5.	Basement Sp. z o.o.	02-031 Warszawa ul. Grójecka 43 lok. 12	141434321	Umowa z dnia 06.09.2024 r. o świadczenie usług integracji oprogramowania z systemem Banku (mechanizm autoryzacyjny SSO pomiędzy bankowością elektroniczną Banku a systemem Platforma Walutowa)	– bankowy

W 2024 r. dwukrotnie wystąpiły niezaplanowane przerwy w działaniu usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, które miały wpływ na obsługę Klientów Banku. Każdorazowo przerwy te polegały na utrudnieniach w realizacji transakcji BLIK i miały miejsce w następujących terminach:

- 1) w dniach 15-16.10.2024 r. godz. 22:50 – 01:55,
- 2) w dniu 05.12.2024 r. godz. 9:23 – 13:38.

Z uwagi na znikomą ilość transakcji zrealizowanych przez Klientów w wyżej wskazanych okresach, niską ich wartość oraz krótki czas występowania, Bank – działając w oparciu o zapisy Instrukcji zarządzania incydem bezpieczeństwa w Banku Spółdzielczym w Gogolinie – zakwalifikował oba przedmiotowe incydenty jako nieistotne i na tej podstawie odstąpił od ich zgłoszenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne przypadki niezaplanowanych przerw w działaniu usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych nie miały w 2024 r. miejsca.

Jednocześnie w analizowanym okresie Bank nie wносił zastrzeżeń związanych z jakością usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych. W przebiegu zdarzeń roku 2024 można stwierdzić, że stan i jakość usług dostawców zewnętrznych – mimo wyżej opisanych incydentalnych przypadków występowania utrudnień w realizacji usługi BLIK – nie budzi zastrzeżeń w perspektywie ciągłości i bezpieczeństwa działania Banku. Szczegółową ocenę i analizę ryzyka w tym zakresie zawiera raport z monitoringu jakości usług świadczonych przez dostawców zewnętrznych związanych z działalnością Banku, sporządzany corocznie przez Zespół ds. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

8. Ryzyko braku zgodności

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, które wynikają z niezgodności regulacji wewnętrznych i standardów postępowania z obowiązującymi przepisami prawa, uchwałami KNF, standardami i praktykami rynkowymi lub naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku, przez pracowników Banku oraz wobec pracowników Banku. W II półroczu 2024 r. nie stwierdzono występowania:

- 1) materialnych strat finansowych wynikających z ryzyka braku zgodności takich jak: kary pieniężne i odszkodowania;
- 2) podwyższonego trendu w poziomie reklamacji uzasadnionych, skarg i zdarzeń ryzyka operacyjnego AZRO;
- 3) naruszeń związanych z nieprzestrzeganiem obowiązujących przepisów prawa, regulacji i standardów obowiązujących w Banku przez pracowników oraz wobec pracowników Banku;
- 4) nieetycznego postępowania Banku lub jego pracowników wobec klientów lub kontrahentów;
- 5) konsekwencji prawnych bądź regulaminowych lub utraty reputacji w tym utraty zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników.

Monitorowaniu podlegały również inne sytuacje, w których mogły wystąpić możliwe skutki finansowe incydentów ryzyka braku zgodności, takie jak:

- 1) odejścia pracowników z pracy z powodu nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa – brak takich spraw;
- 2) rejestr prania pieniędzy i transakcji podejrzanych – nie zgłoszono do GIIF transakcji
- 3) rejestr IOD (Rejestr Zgłoszeń Incydentów Bezpieczeństwa/Naruszeń Ochrony Danych Osobowych) – w rejestrze odnotowano jeden wpis dotyczący nieprawidłowego przetwarzania danych osobowych tj. wpis dotyczący incydentu z dnia 05.11.2024 r. polegającego na przypadkowym udostępnieniu przez Bank osobie trzeciej danych osobowych Klienta Banku zamieszczonych na wyciągu bankowym za okres 01.10.2024 r. – 31.10.2024 r., dotyczącym posiadanego przez niego w Banku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. Przedmiotowy wyciąg bankowy został omyłkowo przesłany jako załącznik do wiadomości e-mail na adres poczty elektronicznej inny niż wskazany przez Klienta. Dostęp do załącznika nie został przez pracownika Banku zaszyfrowany. Odbiorcą tej wiadomości e-mail była jedna osoba, która niezwłocznie poinformowała Bank o przypadkowym otrzymaniu przedmiotowego wyciągu. Powyższa sytuacja spowodowała naruszenie poufności danych Klienta Banku. W ramach przeprowadzonego przez IOD postępowania wyjaśniającego o zaistniałej sytuacji powiadomiono Klienta Banku, jak również

dokonano zgłoszenia naruszenia ochrony danych osobowych do Prezesa UODO. Wystąpienie przedmiotowego incydentu nie spowodowało po stronie Banku żadnych skutków finansowych;

4) rejestr konfliktu interesów, jak i naruszenia ładu korporacyjnego – nie zgłoszono naruszeń.

Nie stwierdzono w regulacjach Banku klauzul abuzywnych: Bank otrzymuje wzorce regulacji sporządzone i zweryfikowane przez pracowników (w tym prawników) Banku Zrzeszającego BPS S.A. oraz dodatkowo sprawdzany jest Rejestr UOKiK.

Nie zgłoszono nieprawidłowości P3 występujących w kontroli funkcjonalnej i w ramach audytu wewnętrznego SSOZ, w zakresie problemów etycznych, konfliktów interesów, jak również nie wpłynęły wnioski i skargi dotyczące ubezpieczeń w ryzyku kredytowym.

W III kwartale 2024 r. Bank osiągnął wskaźnik jakości portfela kredytowego na poziomie 1,94% (limit SSOZ wynosi 15%),

W IV kwartale wskaźnik jakości portfela kredytowego osiągnął poziom 5,69%.

Skuteczność funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności ocenia się pozytywnie, lecz aby utrzymać to ryzyko na zadowalającym poziomie należy w dalszym ciągu dążyć w Banku do:

- a) identyfikacji ewentualnych nowych procesów,
- b) identyfikacji nowych przepisów i norm;
- c) identyfikacji nowych lub zmiana ewentualnych mechanizmów kontroli ryzyka;
- d) przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz stosowania niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych polegającego na dokonywaniu weryfikacji bieżącej i testowaniu,
- e) nieustannej edukacji i przeprowadzania szkoleń kadry pracowniczej,
- f) monitorowania orzeczeń i rozstrzygnięć administracyjnych Prezesa UOKiK w przedmiocie klauzul niedozwolonych i praktyk naruszających zbiorowe interesy klienta;
- g) monitorowania wykonania raportów, sprawozdań sporządzanych zgodnie z postanowieniami Instrukcji SIZ;
- h) monitorowania sygnałów pochodzących z anonimowego kanału powiadamiania o naruszeniach zgodnie z Procedurą anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych;
- i) monitorowania ewentualnych zaleceń audytów wewnętrznych dokonywanych przez SSOZ oraz kontroli wewnętrznych problemowych i doraźnych wykonywanych przez Bank BPS S.A., kontroli zewnętrznych (KNF, UOKiK, GIIF, GIODO, BFG);
- j) monitorowania reklamacji w rejestrze reklamacji;
- k) identyfikowania konfliktu interesów;
- l) identyfikowania niezgodności zawartych umów w procesie monitorowania umów outsourcingowych.

9. Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) jest to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej

działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Polityka Banku zmierza do utrzymywania takiego poziomu adekwatności kapitałowej, który pozwala na zapewnienie obsługi klientów i członków Banku Spółdzielczego poprzez uzyskanie silnej pozycji na terenie działania Banku. Zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku na poziomie określonym w „Polityce kapitałowej”.

Podstawą analizy istotności ryzyka kapitałowego jest łączny(całkowity) współczynnik kapitałowy. Bank dokonuje analizy kształtowania się łącznego współczynnika kapitałowego względem ustalonego limitu. Przyjęto, że ryzyko kapitałowe jest istotne, jeżeli przynajmniej raz w kwartale, wartość łącznego współczynnika kapitałowego obliczonego na dzień bilansowy będzie niższa niż 14%.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka kapitałowego prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku w okresach miesięcznych i kwartalnych. Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kapitałowym. Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem kapitałowym przeprowadzana jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego. Proces zarządzania ryzykiem kapitałowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

10. Kontrola wewnętrzna

W Banku funkcjonuje **system kontroli wewnętrznej**, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględnia:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w procesach istotnych,
- 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej obejmuje poziomy:

- 1) **pierwszy poziom** - kontrole realizowane na poziomie operacyjnym, np. mechanizmy kontrolne wpisane w procedury operacyjne, kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych itp. oraz
- 2) **drugi poziom** - kontrole realizowane przez specjalnie dedykowane do tego jednostki, np. Stanowisko ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komitet Kredytowy.
- 3) **trzeci poziom** systemu kontroli wewnętrznej (audyt wewnętrzny), na mocy zapisów Ustawy o bankach spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS jest wyłączony ze struktur Banków Spółdzielczych i jest realizowany wyłącznie przez SSOZ.

Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację

zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem, kontroli wykonywanych na Poziomie I oraz z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola na Poziomie II ma charakter ciągły i kompleksowy. Obejmuje ocenę skuteczności mechanizmów kontroli na pierwszym poziomie oraz ocenę prawidłowości realizacji funkcji zarządzania ryzykiem w działalności Banku. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska ds. zgodności i ochrony danych osobowych.

Na Poziomie III wykonywany jest audyt wewnętrzny, która to funkcja realizowana jest przez Pion Audytu Spółdzielni Ochrony, mająca za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej został w Banku zaprojektowany, wprowadzony, a jego działanie zapewniane w takim stopniu, aby osiągnąć jego adekwatność, skuteczność i efektywność, a zapewnia:

- 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
- 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi,
- 3) przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wykonywana jest kontrola funkcjonalna zgodnie z zapisami Statutu.

Celem kontroli funkcjonalnej jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami, przepisami, bieżące reagowanie na niedomagania i uchybienia, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.

Kontrola funkcjonalna sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów:

- 1) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 2) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 4) skuteczności i efektywności działania Banku.

W celu zapewnienia realizacji ww. celów ogólnych systemu kontroli, Bank projektuje, wprowadza i zapewnia działanie mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku.

Mechanizmy kontrolne, wpisane w procesy, powinny mieć charakter::

- 1) prewencyjny – zapobiegający wystąpieniu błędów tj. zapobieganie nieprawidłowościom np. poprzez ustalenie

ścieżki autoryzacji w procesie odstępstw, wprowadzenie zasad kontroli dostępu,

- 2) detekcyjny – wykrywający błąd (np. samokontrola w odniesieniu do sporządzanej dokumentacji), dotyczy głównie weryfikacji zakończonych już transakcji, wybranych losowo (próba) i ocena ich poprawności realizacji zgodnie z procedurą i może to być np. raz w miesiącu sprawdzanych np. 10/5 transakcji pod kątem prawidłowości ich realizacji.
- 3) korekcyjny – korekta błędu np. mechanizm kontrolny korygujący błędy w systemie informatycznym, które automatycznie identyfikują i korygują błąd (np. powiązanie sekwencji – data urodzenia i pierwsze sześć cyfr nr PESEL), w odniesieniu do określonych pól wypełnianych przez pracowników Banku.

1. Rodzaje mechanizmów kontrolnych dostosowywane są do:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej,
- b) stopnia złożoności procesów,
- c) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
przy uwzględnieniu dostępnych zasobów Banku.

2. Do głównych mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku należą:

- 1) **procedury** - rozumiane jako zdefiniowany sposób określonego postępowania przez pracowników poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych (obejmują wszelkie regulacje wewnętrzne takie jak: polityki, instrukcje, procedury, regulaminy, a także ich określone części mówiące o szczegółowym sposobie wykonywania zadań,
- 2) **podział obowiązków** - rozumiany jako podział zadań i uprawnień przypisanych pracownikom na poszczególnych stanowiskach w ramach danego procesu, mający za zadanie zapobieganie konfliktowi interesów, w tym konfliktowi personalnemu,
- 3) **autoryzacja** – w tym zwłaszcza autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych na poszczególnych stanowiskach w ramach danego procesu, tj. np. system zatwierdzania decyzji i czynności wykonywanych przez pracowników na poszczególnych stanowiskach w ramach danego procesu; np. obowiązek autoryzacji treści regulacji wewnętrznych na odpowiednich szczeblach przed ich zastosowaniem; np. proces podejmowania decyzji kredytowych zgodny z procedurą,
- 4) **kontrola dostępu** - rozumiana jako zestaw uprawnień dostępu do określonego obszaru, systemu, procesu, - formalnie nadane uprawnienia dostępu do danych, dokumentów lub informacji,
- 5) **kontrola fizyczna** - rozumiana jako zestaw uprawnień dostępu do określonego, fizycznie wydzielonego obszaru w Banku (np. poprzez zapewnienie autoryzowanego wejścia (z zastosowaniem kluczy/karty/kodu), na teren niektórych jednostek lub komórek organizacyjnych Banku),
- 6) **proces ewidencji operacji finansowych i gospodarczych** w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym – rozumiany jako rejestrowanie i przechowywanie określonych rodzajowo danych wprowadzonych i generowanych w danym systemie (wszelkie rejestry/ewidencje systemu, ale też i te papierowe np. rejestr wniosków kredytowych, umów kredytowych i lokat terminowych oraz instrumentów finansowych czy ewidencja księgowa,
- 7) **inwentaryzacja** - rozumiana jako porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym odnośnie składników majątkowych i źródeł ich pochodzenia (inwentaryzacja aktywów, poszczególnych kas),
- 8) **dokumentowanie odstępstw** - rozumiany jako wykaz zarejestrowanych wyjątków w ramach

wykonywania określonych czynności wynikających z ustalonych przez Bank zasad (procedur) postępowania,

10) **wskaźniki wydajności** - rozumiane jako wprowadzone i stosowane wskaźniki prezentujące stopień wykonania danego celu w określonym czasie,

11) **organizacja szkoleń** dla pracowników Banku – z zakresu zasad postępowania w procesach np. zasady: ochrony tajemnicy bankowej, informowania o ryzyku produktów,

12) **samokontrola** – rozumiana jako weryfikacja prawidłowości własnych działań dokonywana przez pracownika w toku wykonywania przez niego czynności operacyjnych np. weryfikacja:

a) poprawności dokumentacji kredytowej lub danych wprowadzonych w odpowiednich polach w systemie informatycznym,

b) jakości wprowadzanych danych, kompletności tworzonej dokumentacji, poprawności dokonanych obliczeń, zgodności treści sporządzanego dokumentu z procedurą,

13) **dokumentacja systemu lub infrastruktury teleinformatycznej** – dotycząca systemów i infrastruktury przetwarzania danych, w tym procedura automatyczna np. automatyczny algorytm zapewniający jakość obliczeń oraz kontrolę wprowadzanych danych.

Zakres stosowania – art.436 Rozporządzenia

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

11. Fundusze własne – art.437 Rozporządzenia

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obarczonych ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Bank zwiększa poziom funduszy własnych poprzez coroczne odpisy z zysku na fundusz zasobowy.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest posiadanie funduszy własnym zgodnych z wymogami prawnymi, a także planami rozwoju wynikającymi ze „Strategii Banku Spółdzielczego” w stopniu umożliwiającym właściwe zabezpieczenie ryzyka, a także uwzględniając zjawisko inflacji.

Na Fundusze własne Banku składa się **Kapitał TIER I** Banku, który obejmuje:

1. kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:

a) **fundusz udziałowy** – wpłacony przez udziałowców Banku zgodnie ze statutem,

b) **fundusz zasobowy** – tworzony jest z wypracowanego zysku netto oraz wpisowego,

c) **fundusz z aktualizacji wyceny** – w skład, którego wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny, rzeczowych aktywów trwałych i niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych

d) **fundusz ogólnego ryzyka**- tworzony jest z wypracowanych zysków netto.

2. pomniejszenia kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne:

a) wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej,

b) niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży oraz fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych w 100%,

c) pomniejszenia z tytułu zaangażowania kapitałowego.

3. kapitał dodatkowy TIER I – nie występuje.

4. pomniejszenia kapitału dodatkowego TIER I – nie występują.

5. kapitał TIER II Banku nie występuje.

Informacja na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych, według załącznika VI do Rozporządzenia wykonawczego komisji (UE) 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. zaprezentowano w poniższej tabeli.

Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE

Wyszczególnienie	kwota w PLN
Fundusz podstawowy	37.874.578,88
Fundusze zasadnicze	37.492.936,54
fundusz udziałowy	292.650,00
fundusz zasobowy	37.200.286,54
fundusz rezerwowy	-
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	518.424,82
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	518.424,82
zysk w trakcie zatwierdzenia oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	-
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	-
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	136.782,48
wartości niematerialne i prawne	136.766,53
niepodzielna strata z lat ubiegłych	-
strata na koniec okresu sprawozdawczego	-
strata w trakcie zatwierdzania	-
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określonych przez KNF	15,95
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-
brakująca kwota rezerw celowych	-
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	-
Fundusze uzupełniające	416.869,77
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	416.869,77
zobowiązania podporządkowane	-
fundusze tworzone ze środków własnych obcych	-
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	-
inne pozycje określone przez KNF	-
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF,	-
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	-
brakująca kwota rezerw celowych	-
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	-
fundusze własne	38.291.448,65

Poziom funduszy własnych:

- 1) Bank jest zobowiązany utrzymywać kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- 2) Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych banku, na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
 - a) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufory kapitału (wymóg połączonego bufora),
 - b) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufory kapitału (wymóg połączonego bufora).
- 3) Bank jest zobligowany przepisami zewnętrznymi do utrzymywania minimalnej wartości łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 10,50%, współczynnika kapitału Tier I (T1) na poziomie nie niższym niż 8,50% oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie nie niższym niż 7,00%. Natomiast w podejściu ostrożnościowym Bank będzie dążył do utrzymywania wartości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie powyżej 14,00%.
- 4) W przypadku obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego poniżej poziomu 14,00% Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom współczynnika wypłacalności oraz podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka, tak aby nie dopuścić do obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego poniżej ostrzegawczego progu określonego w Grupowym Planie Naprawy SSOZ dla banków spółdzielczych, wynoszącego 12,50%.
- 5) Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.
- 6) Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa bank.
- 7) Bank dostosował strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV / CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV / CRR.
- 8) W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie możliwe są następujące działania:
 - a) przeznaczenie całego zysku za dany rok na wzrost funduszu zasobowego,
 - b) analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
 - c) analiza zmiany struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
 - d) analiza dochodowości struktury aktywów i zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
 - e) sprzedaż części portfela kredytowego,
 - f) inne.

12. Adekwatność kapitałowa

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Budowa funduszy własnych:

- 1) Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych Banku jest wynik finansowy.
- 2) Wieloletni plan budowy funduszy własnych Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej.
- 3) Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na współczynnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
- 4) Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny łączny współczynnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
- 5) Bank w rocznych planach finansowo-gospodarczych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
- 6) Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
- 7) Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
- 8) Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
- 9) W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 8, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.

Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2024r:

Wyszczególnienie	w zł
Fundusz udziałowy amortyzowany	292.650,00
Fundusz zasobowy	37.200.286,54
Fundusz ogólnego ryzyka	518.424,82
Fundusz rezerwowy	0,00
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych (+/-)	416.869,77
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego (wyłączenie 60%)	0,00
Wartości niematerialne i prawne (-)	-136.766,53
Dodatkowe korekty wartości (AVA) (-)	-15,95
Kapitał TIER I	38.291.448,65
Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00
Pożyczka podporządkowana	0,00
Kapitał TIER II	0,00

Łączny kapitał (TIER I+ TIER II)	38.291.448,65
----------------------------------	---------------

Obliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego wykonuje się w odniesieniu do:

- 1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
- 2) ryzyka rynkowego – związanego ze skalą działalności dewizowej, z zastosowaniem metody podstawowej,
- 3) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Obliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego wykonuje się w oparciu o wielkość nadwyżki funduszy Banku nad poziomem koniecznym do zachowania łącznego współczynnika kapitałowego w wysokości 12,50%.

Na dzień 31 grudnia 2024r. Bank dokonując oceny ryzyka związanego z jego działalnością, stosownie do zapisów regulacji wewnętrznych, wyznaczył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk istotnych i nieistotnych, który wynosił łącznie 3.496.970,00 zł.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Bank dokonuje regularnych (kwartalnych) przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w oparciu o „Instrukcję funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Gogolinie”. Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje metodę standardową. Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych i agencje kredytów eksportowych.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych. Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2024r. wynosił 11.734.033,91 zł. Współczynnik kapitałowy w analizowanym okresie kształtuje się na poziomie przekraczającym minimum limitu ustanowionego przez System Ochrony Zrzeszenia i wyniósł 37,19%. Limit dla wszystkich banków wynosi min. 10,50%, z kolei dla banków będących na grupowym planie naprawy (GPN) ustalono na poziomie min. 12,5%. Zgodnie z planem finansowym na IV kw. 2024r. zaplanowano współczynnik kapitałowy na poziomie 43,23% co stanowi wykonanie na poziomie 86,00%. Wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 26,11% i również kształtował się na poziomie powyżej zalecanych norm.

Całkowita kwota ekspozycji, według klas ekspozycji na dzień 31.12.2024r.

L.p.	Wyszczególnienie	Pierwotna wartość ekspozycji na 31.12.2024r.	Wartość ekspozycji na 31.12.2024r.	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	152.851.770	161.749.679	442.275	35.382

2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	20.061.287	20.061.287	4.012.257	320.981
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	18.678	18.678	18.678	1.494
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	78.230.051	71.269.699	88.830	7.106
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	5.914.160	5.147.947	4.480.563	358.445
8.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	9.964.342	8.078.625	5.396.813	431.745
9.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	49.965.289	47.839.403	42.492.361	3.399.388
10.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4.859.331	2.895.258	2.895.258	231.621
11.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	15.949	15.949	199.363	15.949
12.	Ekspozycje kapitałowe	4.334.437	4.334.437	4.334.437	346.755
13.	Inne ekspozycje	7.492.688	7.492.688	2.861.582	228.927
	Razem	333.707.982	328.903.650	67.222.417	5.377.793

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji
na dzień 31.12.2024 r.**

Waga ryzyka	Pierwotna wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
0%	228.205.535	237.295.915	0	0
20%	27.021.639	20.061.287	4.012.257	320.981
35%	0	0	0	0
50%	177.659	177.659	88.830	7.106
75%	9.964.342	8.078.625	5.396.813	431.745
100%	67.953.477	63.097.305	57.082.879	4.566.630
150%	0	0	0	0
250%	369.381	176.910	442.275	35.382
1250%	15.949	15.949	199.363	15.949
RAZEM	333.707.982	328.903.650	67.222.417	5.377.793

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
Ryzyko kredytowe (60%FW)	22.974.869,19	5.377.793	
Ryzyko rynkowe	0		
Ryzyko operacyjne	0	2.859.271	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	22.974.869,19	8.237.064	
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyka nie w pełni pokryte w Filarze I			
- ryzyko kredytowe	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym		
- ryzyko rynkowe (walutowe – 1,5%FW)	574.371,73		16.430
- ryzyko operacyjne	0		
Redukcja wymogu kapitałowego	0	X	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji dużych zaangażowań	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji w sektor gospodarki	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
- koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	
Ryzyko stopy procentowej, z tego: (23%FW)	8.807.033,19	X	
- przeszacowania	0	X	3.288.540
- bazowe	0	X	
- opcji klienta	0	X	
Ryzyko płynności (2%FW)	765.828,97	X	
Ryzyko wyniku finansowego (5%FW)	1.914.572,43	X	
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	
- koncentracji funduszu udziałowego	0	X	
- koncentracji dużych udziałów	0	X	
- niedotrzymania minimalnych progów Kapitałowych	0	X	
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	
- cyklu gospodarczego	0	X	
- strategiczne (0,5%FW)	191.457,24	X	192.000
- utraty reputacji	0	X	
- transferowe	0	X	
- rezydualne	0	X	
- modeli (0,5%FW)	191.457,24	X	
- nadmiernej dźwigni (2%FW)	765.828,97	X	
Kapitał wewnętrzny	36.185.418,96	6.642.036	3.496.970

Fundusze własne, łączna kwota ekspozycji na ryzyko w PLN oraz wskaźnik kapitałowy.

Wyszczególnienie	31.12.2024r.
Fundusze własne	38.291.449
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	102.965.930
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	37,19%
Współczynnik kapitału TIER I	37,19%
Łączny współczynnik kapitałowy	37,19%

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wysokość utworzonych wymogów kapitałowych oraz wysokość współczynników kapitałowych była zgodna z przyjętymi założeniami i ich wysokość nie przekraczała dopuszczalnych limitów określonych w „*Polityce zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Gogolinie*”.

Aktywa wolne od obciążeń

Zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji Europejskiej 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014 r. oraz wytycznymi z EBA/GI/2014/03 Bank dokonywał ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych:

	Aktywa obciążone (w PLN)	Aktywa nieobciążone (w PLN)
Kredyty na żądanie	-	14.311.147
Instrumenty udziałowe	-	2.350.385
Dłużne papiery wartościowe	-	161.058.152
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie:	530.682	140.443.120
w tym kredyty hipoteczne	-	49.127.215
Inne aktywa	-	7.995.476
Aktywa instytucji sprawozdającej	530.682	326.158.279

13. Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni definiowany jest jako względna – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy, lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Bank ustalił limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie co najmniej 3,30%.

Podział miary ekspozycji do obliczania wskaźnika dźwigni (w zł) na 31.12.2024r.

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.
Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	-
Inne pozycje pozabilansowe	2.590.992
Inne aktywa	326.359.723
Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR	-71.092.040
Ekspozycje razem	257.858.675
Kapitał TIER I	38.291.449
Wskaźnik dźwigni	14,85%

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	326 496 506
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2 590 992
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	- 71 092 040
12	Inne korekty	- 136 783
13	Miara ekspozycji całkowitej	257 858 675

W ramach zarządzania ryzykiem dźwigni finansowej Bank stosuje przepisy "Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni w Banku Spółdzielczym w Gogolinie". W Instrukcji funkcjonowania procesu adekwatności kapitałowej ICAAP jest opisany sposób wyznaczania i istotności ww. ryzyka i sposób szacowania kapitału wewnętrznego, w Polityce kapitałowej określony został minimalny poziom wskaźnika dźwigni, tryb raportowania oraz monitorowanie w korelacji z wymogiem opartym na ryzyku. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.

Wskaźnik dźwigni finansowej w roku 2024 utrzymywał się w przedziale od 9,40% do 15,62%, a średnia z 4 kwartałów roku dla tego wskaźnika wynosiła 13,82%. Wahania wskaźnika wynikały ze zmian w pozycjach bilansowych oraz pozabilansowych.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	326 496 506
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 136 783
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	326 359 723
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	5 181 984
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 2 590 992
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	
22	Ekspozycje pozabilansowe	2 590 992
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	- 71 092 040
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	- 71 092 040
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23	Kapitał Tier I	38 291 449
24	Miara ekspozycji całkowitej	257 858 675
Wskaźnik dźwigni		
25	Wskaźnik dźwigni (%)	14,85

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	255 404 466
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	255 404 466
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	152 659 299
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	20 079 965
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	7 138 011
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 233 775
EU-9	Ekspozycje detaliczne	9 548 385
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 871 733
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 893 441
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	11 979 857

14. Ekspozycje w aktywa finansowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.

Ekspozycje w instrumenty kapitałowe stanowią akcje oraz udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, które Bank nabył ze względów strategicznych. Posiadane akcje i udziały Bank zalicza do aktywów trwałych i wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zaangażowanie Banku w aktywa finansowe przedstawiają poniższe zestawienia:

a) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. (w PLN)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. (w PLN)
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	151 951 707,00	134 914 217,14
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych (obligacje BGK, obligacje BPS S.A.)	7 061 824,87	7 054 675,08
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	2 044 620,00	2 012 600,00
	RAZEM:	161 058 151,87	143 981 492,22

b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. (w PLN)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r. (w PLN)
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	2 300 000,00	2 300 000,00
2.	Udział w SSOZ BPS S.A.	5 000,00	5 000,00
3.	AKCJE IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.	29 436,55	29 436,55
4.	Certyfikaty inwestycyjne	15 948,80	15 948,80
	RAZEM:	2 350 385,35	2 350 385,35

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS, akcje IT CARD oraz udziały w BPS zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych (Stan dłużnych papierów wartościowych wg wartości bilansowej).

Dłużne papiery wartościowe (pozycja VII aktywa banku) – ogółem stan na 31.12.2024 r. – **159.013.531,87 zł** w tym:

1. Banków na kwotę 7.061.824,87 zł

- a) obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na kwotę 7.000.000 PLN, (data nabycia 09.06.2021 r, data wykupu 12.06.2031 r.).

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. wynosi – 6.960.351,87 zł.

b) obligacje BPS S.A. Serii 1126 o wartości nominalnej na kwotę 100.000,00 zł. Data zakupu obligacji 14.11.2016 r., data wykupu 09.11.2026 r. Ilość zakupionych obligacji – 100 o nominale 1.000,00 zł.

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. wynosi - 101.473,00 zł.

2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych na kwotę 151.951.707,00 zł.

- bony pieniężne NBP o wartości nominalnej na kwotę 152.000.000,00 zł. Data zakupu bonów 27.12.2024 r. data wykupu 03.01.2025 r.

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. wynosi – 151.951.707,00 zł.

3. Pozostałe na kwotę 2.028.548,80 zł.

a) obligacje emitowane przez IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie serii F na kwotę 2.000.000,00 zł. Wartość nominalna 1.000,00 zł. Ilość obligacji 2.000 szt. Termin wykupu 06.12.2026 r.

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. wynosi - 2.044.620,00 zł.

b) Certyfikaty Inwestycyjne serii B na łączną kwotę 200.000,00, zakupione w 2012 roku. Emitentem jest BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. Na dzień 01.01.2017 r. bank posiadał 20 CI o wartości nominalnej 200.000,00 zł. W 2017 roku dokonano wykupu 6 CI. Wartość wyceny 1 CI na dzień 31.03.2017 wyniosła 9.195,57 zł. W 2018 roku dokonano wykupu 10 CI. Wartość wyceny 1 CI na dzień 18.12.2018 wyniosła 8.338,79 zł. W 2019 roku dokonano wykupu kolejnych 5 CI. Wartość wyceny 1 CI na dzień 856,36 zł. Wartość nominalna Certyfikatów Inwestycyjnych na dzień 31.12.2019 r. wynosi - 35.000,00 zł.

W miesiącu grudniu 2020 r Bank otrzymał informację o wypłacie środków w toku likwidacji z funduszu BPS 3 NS FIZ w likwidacji. Bank otrzymał kwotę 185,24 zł na poczet każdego Certyfikatu Inwestycyjnego Funduszu. Bank posiada łącznie 35 Certyfikatów, w dniu 29.12.2020 r Bank otrzymał kwotę 6.483,40 zł. Ilość Certyfikatów pozostała niezmieniona, a częściowemu umorzeniu uległa wyłącznie wartość każdego Certyfikatu. Wartość łączna 35 posiadanych certyfikatów wynosi 28.516,60 zł.

Wartość CI wg wyceny na dzień 31.12.2024 r. wynosi – 15.948,80 zł.

15. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń

Na posiedzeniach w dniu 25.03.2024 r. przyjęta została przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gogolinie, która zastąpiła dotychczas obowiązującą Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Gogolinie.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń miała zastosowanie do zmiennych składników wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Na dzień 31.03.2024 r. osobami objętymi Polityką zmiennych składników wynagrodzeń byli:

- 1) Prezes Zarządu;
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. finansowych;
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych;

- 4) Główny Księgowy;
- 5) Inspektor ds. zapewnienia zgodności i ochrony danych osobowych.

Wprowadzenie w Banku Spółdzielczym w Gogolinie z dniem 01.04.2024 r. Polityki wynagradzania spowodowało rozszerzenie katalogu pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku o osobę Kierownika ds. przeciwdziałania nadużyciom i praniu pieniędzy. Przedmiotowa zmiana była podyktowana koniecznością dostosowania dotychczas obowiązującej regulacji do aktualnego brzmienia Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. tj. art. 5 lit. a pkt v.

Wynagrodzenia w Banku obejmują wypłatę stałych i zmiennych składników wynagradzania. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, zgodnie ze Statutem Banku.

Wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza – szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu są określone w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu. Wynagrodzenia dla pracowników ustala Zarząd – szczegółowe zasady wynagradzania pracowników są określone w zatwierdzonym przez Zarząd Regulaminie wynagradzania pracowników.

Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci.

15.1 Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników.

Na wynagrodzenia zmienne składały się w szczególności premie uznaniowe i nagrody specjalne. Podstawowymi warunkami, które wpływały na określenie, czy dany składnik wynagrodzenia został uznany za zmienny składnik wynagrodzenia były:

- 1) uznaniowość;
- 2) składnik nie jest trwale obowiązujący;
- 3) składnik jest odwoławczy;
- 4) może zostać ograniczony, zawieszony oraz unieważniony przez Bank (z zastrzeżeniem realizacji przepisów prawa powszechnego);
- 5) stanowi zachętę do podejmowania ryzyka;
- 6) zależy od wyników (nie dotyczy Stanowiska ds. zapewnienia zgodności).

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności, Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem ust. 3.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Jeżeli wysokość przyznanej premii, dla każdego stanowiska istotnego, w danym okresie/roku nie przekroczy równocześnie 5% zysku brutto Banku wypracowanego za dany okres, za który przyznawana jest premia i 1% kapitałów własnych Banku ustalonych na koniec ostatniego miesiąca, poprzedzającego miesiąc wypłaty premii – Bank nie uwzględni odroczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

W przypadku przekroczenia równocześnie wszystkich wskaźników opisanych w § 8 pkt. 2 Bank uwzględni w Polityce wynagradzania odroczenie wypłaty części wynagrodzenia zmiennego.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy pracowników objętych Polityką obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w podziale na poszczególne okresy kwartalne (kryterium ilościowe) w odniesieniu do realizacji Planu ekonomiczno-financeowego/korekty Planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysk brutto;
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE);
- 3) jakość portfela kredytowego;
- 4) współczynnik kapitałowy;
- 5) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do Planu ekonomiczno-financeowego/korekty Planu finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie zgodnie z Załącznikiem nr 2.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie Plan/korekta Planu w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 85%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) Pozytywna ocena rękopisem należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe – ocena dwuletnia. Ocena odpowiedniości zachowuje ważność przez okres dwóch lat od daty jej przeprowadzenia.
- 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-financeowym w okresach objętych oceną – ocena kwartalna.
- 3) Wyniki oceny w zakresie ryzyka ESG tj.: ocena, czy w ocenianym okresie:
 - zostały naruszone zasady etyczne
 - wystąpił istotny konflikt interesów
 - zostały nałożone kary z tytułu nieprzestrzegania prawa pracy
 - wystąpiły przypadki mobbingu
 - została nałożona kara z tytułu nieprzestrzegania przepisów dotyczących ochrony środowiska
 - czy wystąpiły potwierdzone przypadki dyskryminacji w stosunku do pracowników czy do klientów Banku.

Osobom pełniącym funkcje kluczowe zmienne składniki przyznaje Zarząd na podstawie przeprowadzonej oceny. W stosunku osób pełniących funkcje kluczowe stosowane są następujące kryteria przyznawania zmiennych składników wynagradzania:

- a) Główny Księgowy - stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do Planu ekonomiczno-financeowego/korekty Planu finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie zgodnie z Załącznikiem nr 2 oraz wyniki kontroli zewnętrznych,
- b) Inspektor ds. zgodności i ochrony danych osobowych – ocena realizacji planu działania oraz wyniki kontroli zewnętrznych,

- c) Kierownik ds. przeciwdziałania nadużyciom i praniu pieniędzy - ocena realizacji planu działania oraz wyniki kontroli zewnętrznych,

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

W roku 2024 Bank nie wypłacał premii uznaniowych.

Rada Nadzorcza odbyła w minionym roku 14 posiedzeń, na których Zarząd informował o osiągniętych wynikach Banku w odniesieniu do kryteriów finansowych i niefinansowych oraz założeń Strategii Banku i Planu ekonomiczno-finansowego.

Na posiedzeniu w dniu 30 maja 2025r Rada Nadzorcza dokonała oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za rok 2024 w oparciu o posiadane informacje, w tym raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, ocenę stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, wynik samooceny Regulaminu Działania Zarządu, ocenę funkcjonowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń oraz wynik badania sprawozdania finansowego Banku dokonanego przez biegłego rewidenta. Rada Nadzorcza jednogłośnie stwierdziła, że wynik oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za 2024 rok jest pozytywny.

16. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

16.1 Zasady rekrutacji i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

W Banku ocenę odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku”.

1. **Indywidualnej** ocenie odpowiedniości podlega członek Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku oraz osoba pełniąca Funkcję Kluczową, a także Kandydat do pełnienia tych funkcji.
2. **Kolegialnej** ocenie odpowiedniości podlega Zarząd oraz Rada Nadzorcza.
3. Ocenę odpowiedniości przeprowadza Oceniający, którym jest:
 - 1) dla Członków Zarządu – Rada Nadzorcza;
 - 2) dla Członków Rady Nadzorczej – Zebranie Przedstawicieli;
 - 3) dla osób pełniących Kluczowe Funkcje – bezpośredni przełożony tej osoby.
4. **W procesie oceny odpowiedniości indywidualnej** bada się spełnienie wymogów odpowiedniości według kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby:
 - 1) Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego [wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje];
 - 2) Rękojmia należytego wykonywania funkcji [niekaralność, rękojmia, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu (niezależność osądu nie dotyczy osób pełniących Funkcje Kluczowe)];
 - 3) Poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku [gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu];

- 4) Niezależność [spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach (dotyczy członków Rady Nadzorczej)];
- 5) Powiązania z Bankiem [spełnienie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i UFBS (nie dotyczy osób pełniących Funkcje Kluczowe)]
5. Indywidualną ocenę pierwotną przeprowadza się:
 - 1) przed powołaniem osoby w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej;
 - 2) przed czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu;
 - 3) przed powierzeniem osobie Funkcji Kluczowej.
6. Indywidualną ocenę wtórną przeprowadza się:
 - 1) okresowo co najmniej raz na 2 lata;
 - 2) w ramach kontroli zasad wewnętrznego zarządzania (Zasad Ładu Korporacyjnego) dokonywanej przez Zarząd;
 - 3) przed końcem kadencji (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję);
 - 4) przed powołaniem na kolejną kadencję (nominacje w przypadku ponownego wyznaczenia będą możliwe wyłącznie po uwzględnieniu wyniku oceny dotyczącej działalności członka podczas ostatniej kadencji);
 - 5) w razie zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska;
 - 6) w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi organu Banku zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych;
 - 7) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów;
 - 8) w sytuacji powierzenia danej osobie podlegającej ocenie dodatkowych kompetencji/ objęcia dodatkowych stanowisk (pod kątem spełnienia kryterium poświęcania czasu oraz konfliktu interesów);
 - 9) w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolegialnej Członków Zarządu – pod kątem rękopisów członków Zarządu w kontekście powołania/ pozostawienia takich osób w Zarządzie;
 - 10) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
 - 11) w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej, w tym w szczególności w zakresie wywiązywania się z powierzonych obowiązków;
 - 12) jeżeli istnieje ryzyko popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w związku z uchybieniami Banku jako instytucji obowiązanej bądź zmianą modelu biznesowego powodującego narażenie Banku na takie ryzyko;
 - 13) przed planowanym odwołaniem członka organu Banku.
7. **W procesie oceny odpowiedności kolegialnej bada się wymogi odpowiedności całego składu** odpowiednio Rady Nadzorczej lub Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków organu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom

kolegialnego zarządzania Bankiem (w przypadku Zarządu), lub poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem (w przypadku Rady Nadzorczej), w tym odpowiedni udział osób spełniających kryteria wynikające z przepisów szczegółowych (Komitet Audytu).

8. Kolegialną ocenę przeprowadza się:

- 1) przed powołaniem nowego składu organu Banku na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił;
- 2) w razie zmiany podziału kompetencji w Zarządzie;
- 3) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie organu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia członków organu (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka organu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym);
- 4) kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury;
- 5) jeżeli istnieje ryzyko popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w związku z uchybieniami Banku jako instytucji obowiązanej bądź zmianą modelu biznesowego powodującego narażenie Banku na takie ryzyko;
- 6) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę kolegialną odpowiedniości organu;
- 7) w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 8) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu;
- 9) okresowo co najmniej raz na 2 lata.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gogolinie, na posiedzeniu w dniu 30.05.2025r, na podstawie przepisów „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Gogolinie”, z uwagi na konieczność dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za rok 2024, dokonała oceny wtórnej poszczególnych członków Zarządu, a także oceny zbiorowej Zarządu. Rada Nadzorcza stwierdziła, że ocena wtórna indywidualna członków Zarządu, a także ocena wtórna kolegialna Zarządu jest pozytywna.

Następna okresowa indywidualna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu zostanie przeprowadzona w 2026 roku. Następna okresowa indywidualna ocena odpowiedniości członków Zarządu zostanie przeprowadzona w roku 2026 (z uwagi na konieczność dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za rok 2025).

16.2 Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez członków Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich, w związku z pełnioną funkcją sprawują nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.

17. Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów – Rekomendacja Z.

W celu zarządzania konfliktem interesów Bank Spółdzielczy w Gogolinie wdrożył regulację wewnętrzną pt.: Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Gogolinie, która została przyjęta uchwałą Zarządu Banku oraz zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku (zwana dalej „Polityką”). Polityka określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Bank Spółdzielczy w Gogolinie definiuje konflikt interesów jako faktyczną lub potencjalną sytuację, w której zachowanie Banku, członka organu Banku lub pracownika Banku pozostaje w sprzeczności z interesem innego podmiotu lub osoby, w szczególności klienta Banku, wobec których Bank, członek organu Banku lub pracownik Banku winni działać z uwzględnieniem ich najlepiej pojętego interesu. Konflikt interesów może powstać wskutek działań własnych lub okoliczności zewnętrznych i przejawiać się w sprzeczności interesów ekonomicznych, zawodowych lub osobistych stron pozostających w konflikcie, w szczególności interesów Banku i prywatnych interesów pracowników. Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów, którym poświęca szczególną uwagę:

- 1) powiązania personalne w relacjach pomiędzy: członkami organów Banku; członkami organów Banku a klientami Banku; członkami organów Banku a członkami organów podmiotu ze Zrzeszenia BPS; członkami organów Banku a innymi pracownikami Banku; pracownikami Banku; pracownikami Banku a klientami Banku;
- 2) dostarczanie usług dla Banku przez osoby powiązane z Bankiem;
- 3) prowadzenie własnej działalności gospodarczej przez osoby powiązane z Bankiem.

Te i inne zagadnienia związane z powstaniem konfliktu interesów zostały szczegółowo opisane w wewnętrznych procedurach Banku Spółdzielczego w Gogolinie, dotyczących:

- 1) zapewnienia odpowiedniości członków organu Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zarządzania konfliktami interesów członków organu Banku;
- 3) zasad etyki;
- 4) dokonywania transakcji własnych przez pracowników Banku;
- 5) zawierania transakcji kredytowych z Członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawierania transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 6) anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

W Banku Spółdzielczym w Gogolinie zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest przez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, podział zadań i odpowiedzialności oraz tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów;

- 3) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- 5) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce;
- 6) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania;
- 7) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

W Banku Spółdzielczym w Gogolinie wyznaczona została komórka organizacyjna, która w celu dokumentowania zdarzeń/ okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów, prowadzi rejestr konfliktu interesów. Po przyjęciu zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów dokonuje oceny jego istotności a także informuje Zarząd Banku w celu dalszego zarządzania konfliktem.

Informacje o istnieniu w Banku potencjalnych konfliktów oraz o ich zakresie przekazywane są do Komisji Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku Spółdzielczym w Gogolinie nie zidentyfikowano konfliktów interesów, według stanu na dzień 31.12.2024r.

18. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z artykułem Rozporządzenia 2019/876UE(CRRII).

		a	c
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	38 291	23 208
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	38 291	23 208
3	Łączny kapitał (tys. zł)	38 291	23 208
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	102 966	83 025
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	37,1885	27,9526
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	37,1885	27,9526
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	37,1885	27,9526
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-

EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	29,1885	19,9526
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej (tys. zł)	257 859	224 441
14	Wskaźnik dźwigni (%)	14,8498	10,3403
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) (tys. zł)	167 316	134 294
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	34 946	34 651
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 344	12 849
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (tys. zł)	25 602	21 802
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	653,5389	615,9734
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	272 153	239 808
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	125 650	113 371
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	216,6000	211,5200

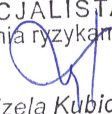
* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

19. Inne informacje wynikające z Prawa bankowego.

Na 31 grudnia 2024 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 3,00%. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo Bankowe.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane zgodnie z art.435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1 do Informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Gogolinie.

Gogolin, dnia 13 czerwca 2025r.

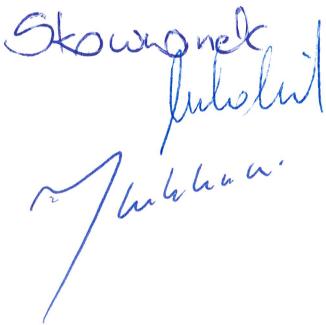
Sporządziła:
SPECJALISTA
ds. zarządzania ryzykami i analiz

mgr Gizela Kubicka

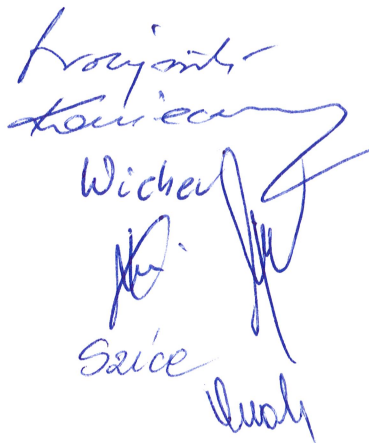
Sprawdziła:
SPECJALISTA
ds. zarządzania ryzykami i analiz

mgr inż. Patrycja Zyzik

Zatwierdził :
12 0 CZE. 2025
Zarząd BS

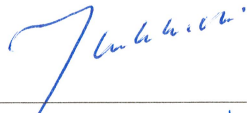
12 0 CZE. 2025
Rada Nadzorcza BS


Skowronek
Julian
Julian


Krzyżanek
Kowien
Wicher
Szaice
Szaice

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

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

Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
Marek Kuklewski	Prezes Zarządu	
Edyta Michalik	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	
Manuela Skowronek	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	