

**INFORMACJE O CHARAKTERZE
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W GOGOLINIE
NA DZIEŃ 31.12.2022r.**

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	14
3.1 Zarządzanie ryzykiem kredytowym	15
3.2 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	20
3.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych	21
Hipotecznie.	21
3.4 Zarządzanie ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych.....	23
3.5 Zasady i procedury dotyczące zabezpieczeń.....	24
4. Ryzyko płynności – Rekomendacja P.....	25
4.1 Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek	26
funkcjonujących i biznesowych	26
4.2 Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania.....	26
4.3 Stopień, w jakim zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane	27
4.4 Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeczenia	28
4.5 Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności	29
banków	29
4.6 Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.....	30
4.7 Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.....	30
4.8 Dywersyfikacja źródeł finansowania banku.....	32
4.9 Opis wskaźników ilościowych	32
4.10. Testy warunków skrajnych.....	33
4.11 Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności.....	35
5. Ryzyko stopy procentowej	35
5.1 Ogólne zasady pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej	36
6. Ryzyko walutowe.....	38
7. Ryzyko operacyjne- Rekomendacja M.....	39
7.1. Informacje o sumach rzeczywistych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego	42
8. Ryzyko zgodności.....	45
9. Ryzyko kapitałowe.....	46

10. Kontrola wewnętrzna	47
11. Fundusze własne – art.437 Rozporządzenia.....	51
12. Adekwatność kapitałowa	55
13. Wskaźnik dźwigni finansowej.	60
14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	61
15. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń	63
15.1 Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników.	64
16. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem	66
16.1 Zasady rekrutacji i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej.	66
16.2 Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez członków Zarządu Banku.	69
17. Informacja na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów – Rekomandacja Z.	69
18. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10	71
19. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z artykułem Rozporządzenia 2019/876UE(CRRII).....	73
20. Inne informacje-wynikające z Prawa bankowego.	74

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 09 kwietnia 2013 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,
 - 4a) 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:

- Oddział w Gogolinie, ul. Strzelecka 13
- Oddział w Prószkowie, ul. Rynek 8,
- Oddział w Zdieszowicach, ul. Nowa 4,
- Oddział w Strzeleczkach, ul. Rynek 19

3) Filie:

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

4) Punkt kasowy:

- Kujawy, ul. Kolejowa 5

W ramach Banku Spółdzielczego tworzone są: Punkty Kasowe, podporządkowane bezpośrednio Centrali i Oddziałom.

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 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 w Banku Spółdzielczym w Gogolinie”.

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 2022r.

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 odchyleń 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 potrzeb 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:

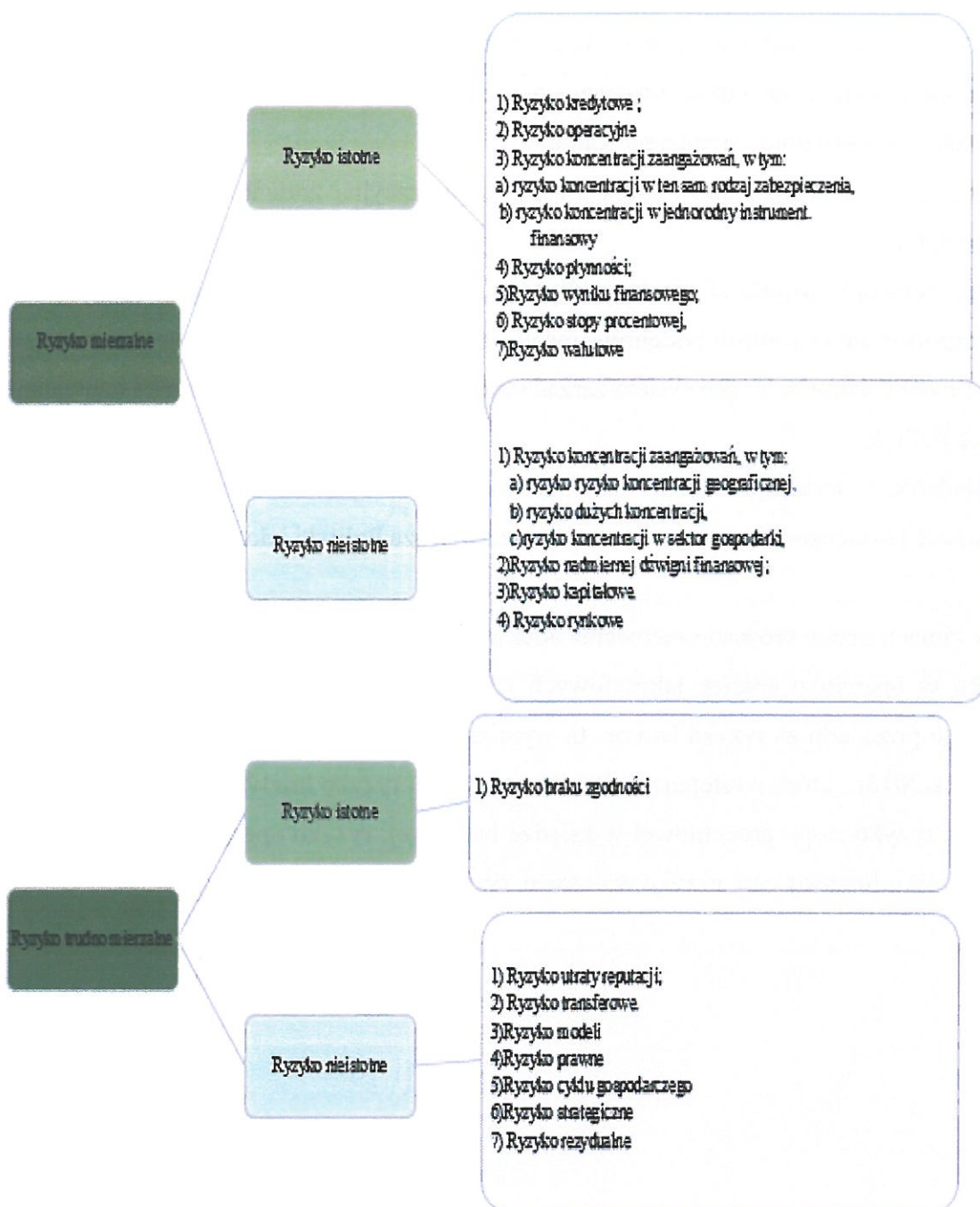
- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
- 3) opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

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.

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 maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku .
4. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym** jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.
5. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym** jest:
 - 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,
 - 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,

- **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,

- **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.

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.
7. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem** jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Z dniem 31.12.2015r. roku Bank Spółdzielczy 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:

- dbałości o stosowanie i utrzymywanie w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wysokich standardów zarządzania ryzykiem,
- wykonywania audytu wewnętrznego Uczestników,
- monitorowania sytuacji finansowej Uczestników oraz podejmowania działań mających na celu kontrolę i ograniczenie ryzyka ich działalności,
- 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 1;
 - 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.

LIMITY WEWNĘTRZNE W SYSTEMIE OCHRONY ZRZESZENIA DLA GRUPOWEGO PLANU NAPRAWY	Obowiązujący limit w SSOZ dla GPN	Wykonanie za miesiąc 12/2022
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	min. 4,5%	25,60%
Współczynnik kapitału TIER I	min. 10%	25,60%
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 12%	25,60%
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3%	8,83%
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min. 8%	23,89%
Wskaźnik jakości aktywów	max. 6%	0,98%
Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem	min. 20%	72,54%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min. 30%	80,76%
Wskaźnik jakości portfela kredytowego	max. 15%	17,61%
ROA	min. 0,0%	1,61%
C/I	max. 90%	40,12%
Wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości, do sumy bilansowej	min. 0,5%	3,76%
Wskaźnik płynności aktywów	min. 7,5%	70,66%
LCR	min. 0,8	514,94%
Nadzorcze miary płynności	Zgodnie z obowiązującymi przepisami	
	M1- >=0	152 489 968,71 PLN
	M2-min. 100%	529,00%
	M3-min. 100%	139,00%
	M4-min. 100%	291,00%
NSFR (obliczany kwartalnie)	min. 100%	220,11%

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. zgodności i ochrony danych osobowych,
6. Pozostali pracownicy Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem 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. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w Planie ekonomiczno- finansowym ogólny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, 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 powinny obejmować pełny zakres działalności banku. Zarząd banku odpowiada za zorganizowanie procesu zarządzania ryzykiem koncentracji, w tym podział obowiązków dotyczących zarządzania tym ryzykiem oraz nadzór nad efektywnością tego procesu. Zarząd Banku zatwierdza również zasady działania w ramach kluczowych obszarów polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Prezesa Zarządu. Wiceprezes ds. handlowych nadzoruje działalność kredytową, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej.

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 działania Komitetu Kredytowego w BS Gogolin”.

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.

Stanowisko ds. zgodności i ochrony danych osobowych zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności – stanowi element II linii obrony.

Stanowisko ds. zgodności 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 2022.

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:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (Limits)
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 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:

- dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo Bankowe.
- 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:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych,
- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- 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:

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

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zmianami (Dz.U. 2021 poz. 1238). 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.

Należności od sektora budżetowego w PLN

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego 01.01.2022r.	%	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2022r.	%
Należności od sektora budżetowego brutto	0,00	100,00	10.000.000,00	100,00
1. należności normalne			10.000.000,00	
2. należności pod obserwacją				
3. należności zagrożone:				
Rezerwy celowe na należności	0,00	0,00	0,00	0,00
Prowizje	0,00	0,00	0,00	0,00
- w sytuacji normalnej				
- w sytuacji zagrożonej				
Odsetki	424,69	100,00	5.229,92	100,00
- od należności w sytuacji prawidłowej	424,69	100,00	5.229,92	100,00
- od należności zagrożonych	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe należności	15,34	100,00	39,85	100,00
Należności od sektora budżetowego netto	440,03	X	10.005.269,77	X

Należności od sektora niefinansowego w PLN

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego 01.01.2022r.	%	Wartość na koniec okresu obrotowego 31.12.2022r.	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	80.791.321,18	100,00	65.029.532,20	100,00
1. należności normalne	49.588.389,80	61,38	49.875.448,73	76,70
2. należności pod obserwacją	3.154.403,35	3,90	2.187.737,86	3,36
3. należności zagrożone:	28.048.528,03	34,72	12.966.345,61	19,94
- poniżej standardu	958.832,08	1,19	394.772,14	0,61
- wątpliwe	7.154.217,56	8,86	6.792,36	0,01
- stracone	19.935.478,39	24,67	12.564.781,11	19,32
Rezerwy celowe na należności (-)	11.044.418,62	100,00	10.439.239,80	100,00
1. w sytuacji normalnej	59.230,42	0,54	69.947,40	0,67
2. w sytuacji pod obserwacją	28.676,56	0,26	16.242,67	0,16
3. w sytuacji zagrożonej	10.956.511,64	99,20	10.353.049,73	99,17
- poniżej standardu	30.202,27	0,27	78.391,54	0,75
- wątpliwej	452.076,83	4,09	3.393,92	0,03
- straconej	10.474.232,44	94,84	10.271.264,27	98,39
Odpisy aktualizujące dotyczące naliczonych odsetek (-)	758.627,29	100,00	319.385,86	100,00
1. w sytuacji normalnej	1.138,10	0,15	1.005,41	0,31
2. w sytuacji pod obserwacją	911,85	0,12	8,14	0,01
3. w sytuacji zagrożonej	756.577,34	99,73	318.372,31	99,68
- poniżej standardu	2.466,84	0,33	865,30	0,27
- wątpliwe	42.876,05	5,65	37,97	0,01
- stracone	711.234,45	93,75	317.469,04	99,40
Prowizje (-)	707.171,18	100,00	496.134,24	100,00
Odsetki	994.393,01	100,00	447.800,44	100,00
- od należności w sytuacji prawidłowej	124.283,02	12,50	125.386,63	28,00
- od należności pod obserwacją	60.789,27	6,11	542,31	0,12
- od należności zagrożonych	809.320,72	81,39	321.871,50	71,88
Pozostałe należności	11.412,53	100,00	7.426,45	100,00
Należności od sektora niefinansowego netto	69.286.909,63	X	54.229.999,19	X

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” – w tym 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.

Rozliczenie stanu rezerw celowych na należności podmiotów niefinansowych.

1. Stan rezerw celowych na 1.01.2022 wynosi ogółem	11.044.418,62
- na kredyty konsumpcyjne	59.230,42
- pod obserwacją	28.676,56
- poniżej standardu	30.202,27
- wątpliwe	452.076,83
- stracone	10.474.232,54
2. Rezerwy celowe utworzone w 2022 roku	17.409.473,01
- na kredyty konsumpcyjne	34.234,93
- na kredyty pod obserwacją	108.915,33
- poniżej standardu	164.562,22
- wątpliwe	3.394,32
- stracone	17.098.366,21
3. Rezerwy celowe rozwiązane w 2022 roku	13.195.489,11
- na kredyty konsumpcyjne	23.517,95
- na kredyty pod obserwacją	1.270.087,46
- poniżej standardu	87.314,06
- wątpliwe	0,40
- stracone	11.814.569,24
4. Umorzenie kredytów straconych w 2022	4.819.162,72
5. Stan rezerw na 31.12.2022	10.439.239,80
- na kredyty konsumpcyjne	69.947,40
- pod obserwacją	16.242,67
- poniżej standardu	78.391,54
- wątpliwe	3.393,92
- stracone	10.271.264,27

Rozliczenie stanu rezerw celowych na należności pozabilansowe podmiotów niefinansowych

1. Stan rezerw celowych na 01.01.2022 r. wynosi ogółem	353.540,56
- na należności pod obserwacją	867,29
- na należności poniżej standardu	14.432,73
- na należności wątpliwe	0,00
- na należności stracone	338.240,54

2. Rezerwy celowe utworzone w 2022 r.	174.600,23
- na należności pod obserwacją	154.135,04
- na należności poniżej standardu	4.592,10
- na należności wątpliwe	15.873,09
- na należności stracone	0,00
3. Rezerwy celowe rozwiązane w 2022 r.	507.025,29
- na należności pod obserwacją	449.968,30
- na należności poniżej standardu	13.288,22
- na należności wątpliwe	0,00
- na należności stracone	43.768,77
4. Umorzenie należności pozabilansowych	0,00
5. Stan rezerw celowych na 31.12.2022 r. wynosi ogółem (KONTO 5830)	21.115,50
- na należności pod obserwacją	2.785,12
- na należności poniżej standardu	0,00
- na należności wątpliwe	0,00
- na należności stracone	18.330,38

Rozliczenie stanu odpisów aktualizujących dotyczące naliczonych odsetek - podmiotów niefinansowych

1. Stan odpisów aktualizujących na 01.01.2022 r. wynosi ogółem	758.627,29
- na należności normalne	1.138,10
- na należności pod obserwacją	911,85
- na należności poniżej standardu	2.466,84
- na należności wątpliwe	42.876,05
- na należności stracone	711.234,45
2. Odpisy aktualizujące utworzone w 2022 r.	574.303,95
- na należności normalne	2.312,66
- na należności pod obserwacją	46.812,74
- na należności poniżej standardu	18.936,40
- na należności wątpliwe	503,15
- na należności stracone	505.739,00
3. Odpisy aktualizujące rozwiązane w 2022 r.	966.517,12
- na należności normalne	2.445,35
- na należności pod obserwacją	48.802,02
- na należności poniżej standardu	10.590,04
- na należności wątpliwe	516,75
- na należności stracone	904.162,96
4. umorzenie odsetek (przeniesienie do ewidencji pozabilansowej)	47.028,26
5. Stan odpisów aktualizujących na 31.12.2022 r.	319.385,86
- na należności normalne	1.005,41
- na należności pod obserwacją	8,14
- na należności poniżej standardu	865,30
- na należności wątpliwe	37,97
- na należności stracone	317.469,04

Bank na dzień 31.12.2022 roku posiada rezerwy w wymaganej wysokości zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art.81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy.

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:

- ograniczenie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie,
- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych,
- umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego,
- 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 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 kategorie z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek

Wyszczególnienie	Wartość na 01.01.2022	Wartość na 31.12.2022	Struktura % na koniec okresu
Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:			
- ekspozycje normalne			
- ekspozycje wątpliwe			
- ekspozycje stracone			
Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	27.299.116,91	23.534.636,17	31,37
- ekspozycje normalne	26.246.258,15	22.512.625,42	30,01
- ekspozycje pod obserwacją	239.258,15	251.349,86	0,33
- ekspozycje poniżej standardu	0,00	0,00	0,00
- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00	0,00
- ekspozycje stracone	813.824,82	770.660,89	1,03
Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:			
- ekspozycje normalne			
- ekspozycje pod obserwacją			
- ekspozycje poniżej standardu			
- ekspozycje wątpliwe			
- ekspozycje stracone			
Pozostałe ekspozycje kredytowe:	53.492.204,27	51.494.896,03	68,63
- ekspozycje normalne	23.342.131,65	37.362.823,31	49,80
- ekspozycje pod obserwacją	2.915.369,41	1.936.388,00	2,58
- ekspozycje poniżej standardu	958.832,08	394.772,14	0,52
- ekspozycje wątpliwe	7.154.217,56	6.792,36	0,01
- ekspozycje stracone	19.121.653,57	11.794.120,22	15,72
Razem	80.791.321,18	75.029.532,20	100,00
Pozostałe należności 207	11.427,87	7.466,30	
Należności z tytułu dopłat ARiMR	424,69	3.257,31	

Zaangażowanie według branż w PLN na dzień 31.12.2022r.

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji na dzień 31.12.2021r. w PLN	Wartość ekspozycji na dzień 31.12.2022r. w PLN	Limit (%)	Limit kwotowo	Przekroczenie limitu
Budownictwo	8.965.532,69	10 023 686,45	90	17.143.783,00	0
Kultura	0,00	0,00	2	380.973,00	0
Działalność usługowa, komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała	80.000,00	50.000,00	5	952.432,00	0
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	6.121.028,89	5 014 431,54	70	13.334.054,00	0
Hotele i restauracje	15.183.842,06	9 102 297,01	105	20.001.081,00	0
Krajowe osoby fizyczne	27.310.209,72	23 541 337,35	210	40.002.161,00	0
Handel hurtowy i detaliczny	2.337.894,59	3 349 941,47	50	9.524.324,00	0
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	1.107.088,98	442 154,31	13	2.476.324,00	0
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	7.440.356,86	5 351 439,37	60	11.429.189,00	0
Transport i gospodarka magazynowa, łączność	1.822.042,33	1 961 216,87	25	4.762.162,00	0
Administracja publiczna i obrona narodowa obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechnie. Ubezpieczenia zdrowotne	0	10 000 000,00	90	17.143.783,00	0
Administrowanie	280.484,53	219 335,46	5	952.432,00	0
Działalność naukowa, techniczna	3.050.392,16	582 618,93	20	3.809.730,00	0
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00	1	190.486,00	0
Przetwórstwo przemysłowe	7 103 876,24	5 398 539,74	70	13.334.054,00	0
Pośrednictwo finansowe	0	0	0	0	0
Suma	80.802.749,05	75.036.998,50			

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.

Lp.	Portfel EKZH ze względu na cel	Wielkość zaangażowania w PLN	W tym zagrożone w PLN	Struktura w %	Jakość portfela w %
1	2	3	4	5	6
1	konsumpcyjne	3 167 826,85	186 978,00	5,86%	5,90%
2	mieszkaniowe	18 082 912,61	583 468,13	33,46%	3,23%
3	działalność gospodarcza	29 012 279,75	11 735 322,98	53,68%	40,45%
4	działalność rolnicza	3 782 413,88	0,00	7,00%	0,00%
EKZH Ogółem		54 045 433,09	12 505 769,11	100,00%	23,14%

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	2	3	4	5	6
1	Osoby fizyczne	21 250 739,46	770 446,13	39,32%	3,63%
2	Budownictwo	6 026 573,39	2 399 985,51	11,15%	39,82%
3	Handel hurtowy i detaliczny	2 192 904,01	145 833,36	4,06%	6,65%
4	Hotele i restauracje	8 561 315,45	3 287 682,92	15,84%	38,40%
5	Działalność naukowa i techniczna	422 931,32	29 603,32	0,78%	7,00%
6	Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	4 749 509,79	1 363 337,93	8,79%	28,70%

7	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	126 428,05	0,00	0,23%	0,00%
8	Przetwórstwo przemysłowe	5 030 041,64	4 508 879,94	9,31%	89,64%
9	Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	3 782 413,88	0,00	7,00%	0,00%
10	Transport i gospodarka magazynowa	1 902 576,10	0,00	3,52%	0,00%
EKZH Ogółem		54 045 433,09	12 505 769,11	100,00%	23,14%

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 31.12.2022r. w stosunku do całego sektora bankowego wg ostatnich dostępnych danych tj. na dzień 31.12.2021r. (raport KNF z dnia 07.02.2022r. w wartościach bilansowych brutto) pokazuje, że zaangażowanie to kształtuje się na poziomie 0,0080% (54.045.433,09 zł / 650.305.411.351 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

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	1 000 796,17	214,76	43,77%	0,02%
2	INNE NALEŻNOŚCI (k.207, czeki bez pokrycia)	2 735,22	0,00	0,12%	0,00%
3	KARTY KREDYTOWE	21 100,15	0,00	0,92%	0,00%
4	MIESZKANIOWE	1 175 932,70	0,00	51,43%	0,00%
5	ROR	86 067,69	0,00	3,76%	0,00%
RAZEM		2 286 631,93	214,76	100,00%	0,01%

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 31.12.2022r. w stosunku do danych dla całego sektora bankowego wg danych ogłoszonych przez KNF na dzień 31.12.2021r. (raport KNF z dnia 07.02.2022r. w wartościach bilansowych brutto) pokazuje, że zaangażowanie to kształtuje się na poziomie **0,0013%** (2.286631,93 zł/173.261.361.643,14 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 hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
- 2) zabezpieczenia hipotecznie 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, wynikającej 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 definiowane jest jako niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji zagrożenia poniesienia dodatkowych zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach. 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 2,02% i wynosi na dzień 31.12.2022r. 237.695.227,79 zł, a udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej na dzień 31.12.2022r. wyniósł 83,37% i kształtował się na wysokim poziomie.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział według branż:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.	%	Wartość na 31.12.2022 r.	%
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe oraz przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	9.382.800,47	4,03	5.848.083,00	2,46
2.	Rolnicy	23.778.340,95	10,20	28.894.372,03	12,16
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	8.029.591,42	3,45	10.109.492,00	4,25
4.	Osoby prywatne	130.156.123,47	55,86	127.588.012,50	53,68
5.	Instytucje niekomercyjne	6.374.639,38	2,74	6.740.727,66	2,83
6.	Instytucje rządowe i samorządowe	55.276.150,23	23,72	58.514.540,60	24,62
	RAZEM	232.997.645,92	100,00	237.695.227,79	100,00

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział według gmin, na których działają Oddziały Banku.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021 r.	%	Wartość na 31.12.2022 r.	%
1.	Gmina Gogolin	49.162.512,31	22,87	52.184.793,46	21,95
2.	Gmina Prószków	76.541.074,43	34,69	75.006.415,38	31,56
3.	Gmina Strzeleczy	48.120.270,26	24,86	64.637.248,92	27,19
4.	Gmina Zdzeszowice	59.173.788,92	17,58	45.866.770,03	19,30
	RAZEM	232.997.645,92	100,00	237.695.227,79	100,00

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:

- kształtowania struktury aktywów i pasywów, zapewniającego odpowiednią płynność krótko, średnio i długoterminową lub w dłuższym przedziale czasu,
- utrzymania odpowiedniego poziomu i wykorzystania środków własnych zgromadzonych na rachunku bieżącym
- zakładania lub zrywania lokat typu O/N
- zakładania lub zrywania lokat terminowych
- 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, które cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego, oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

4.4 Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeszenia

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 posiadał limit dopuszczalnego debetu w wysokości 2.000.000 PLN. Na dzień 31.12.2022r. Bank nie miał potrzeby korzystania z przyznanego limitu.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia 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 31.12.2022r. limit lokacyjny wynosił 8.144 tys. zł natomiast limit debetowy wynosił 3.258 tys. zł. Wysoka płynność Banku nie generowała potrzeby korzystania w 2022r. 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 31.12.2022r. wartość aktywów płynnych Banku wyniosła 188.014.503,58 zł. i stanowiła 70,69% aktywów ogółem (limit min. 25%). Bank zalicza do aktywów płynnych :

- 1) nadwyżkę środków utrzymanych na rachunku bieżącym w BPS S.A.,
- 2) lokaty lokowane na rynku międzybankowym z terminem zapadalności do 1 miesiąca włącznie,
- 3) niezastawione dłużne papiery wartościowe - bony skarbowe,
- 4) środki w kasie.

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 31.12.2022 r. wskaźnik LCR wyniósł 514,94% na 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 NFSR na dzień 31.12.2022r. wyniósł 220,11%.

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 zrzeszenia.

Z dniem 31.12.2015 roku Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia 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 grudnia 2022 r. System Ochrony Zrzeszenia BPS dysponuje Funduszem Zabezpieczającym w kwocie ponad 673,1 mln zł oraz środkami wsparcia płynności w kwocie ponad 6,5 mld zł. Środki te pozwalają na skuteczną pomoc każdemu z Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwy 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 przeciwnie. 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 31.12.2022 roku

L.p.	LIMITY	Wartość limitu w %	Wartość rzeczywista w % / PLN	Wykorzystanie limitu w % (limit ostrzegawczy 90% wykorzystania limitu)
1.	Limity luki niedopasowania a) wskaźnik płynności skumulowanej - do 1 miesiąca - powyżej 1 do 3 miesięcy - powyżej 3 do 6 miesięcy - powyżej 6 do 12 miesięcy - powyżej 1 do 3 lat - powyżej 3 do 5 lat - powyżej 5 lat do 10 lat - powyżej 10 lat do 20 lat - powyżej 20 lat	min.100% min.100% min.100% min.100% min.80% min.80% min.70% min.70% min.70%	370,00 371,00 384,00 360,00 131,00 116,00 107,00 99,00 98,00	27,03 26,95 26,04 27,77 61,07 68,97 65,42 70,70 71,43
2.	Obligo kredytowe/aktywa netto	80% aktywów netto	28,21	35,26
3.	Depozyty duże/Depozyty ogółem	35% sumy przyjętych depozytów ogółem	24,08	68,80
4.	Zobowiązania pozabilansowe/obligo kredytowe	25% obliga kredytowego	8,37	33,48
5.	Aktywa płynne/aktywa netto	Min. 25%	70,69	35,37
6.	Kredyty ogółem/depozyty ogółem	Max. 80%	31,57	39,46

7.	Depozyty stabilne/depozyty ogółem	Min. 55%	83,37	65,97
8.	Wskaźnik LCR	Min. 100% Wartość ostrzegawcza min. 120%	514,94	19,42
9.	Nadzorcza miara płynności M1	≥ 0 Wartość ostrzegawcza min. 1.000.000 zł	152.489.968,71	0,66
10.	Nadzorcza miara płynności M2	Min. 100% Wartość ostrzegawcza min. 120%	529,00	18,90
11.	Nadzorcza miara płynności M3	Min. 100% Wartość ostrzegawcza min. 120%	139,00	71,94
12.	Nadzorcza miara płynności M4	Min. 100% Wartość ostrzegawcza min. 120%	291,00	34,36

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, analizy płynności dokonywana jest w oparciu o następujące wskaźniki.

1) Aktywa płynne / aktywa netto

Wskaźnik ten obrazuje wielkość środków płynnych w odniesieniu do sumy bilansowej. Im wskaźnik jest wyższy, tym więcej bank posiada środków płynnych, tym łatwiej więc bank może sobie poradzić z nieoczekiwanymi wypłatami środków oraz tym łatwiej może on udzielać kredytów swoim klientom.

2) *Depozyty stabilne / depozyty ogółem*

Na podstawie tego wskaźnika Bank ocenia stabilność bazy depozytowej.

3) *Kredyty brutto / 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.

4) *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

5) *Depozyty „dużych deponentów” / depozyty ogółem*

Wskaźnik ten obrazuje udział depozytów „dużych depozytariuszy” w depozytach ogółem. Im ten wskaźnik wyższy tym większe ryzyko utraty płynności. Bank nie powinien zbyt uzależniać się od dużych depozytariuszy, dlatego należy mierzyć to zaangażowanie. Za dużego depozytariusza uznaje się klienta którego suma depozytów **przekracza 35 %** funduszy własnych banku.

6) *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.

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 wpływów 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.

9) *Zobowiązania pozabilansowe/ obligo kredytowe*

Wskaźnik ten informuje o poziomie zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym Banku.

10) *Lokaty międzybankowe/depozyty ogółem*

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

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 comiesięcznej analizy ryzyka płynności dla Zarządu Banku. 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 0,5% 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 definiowane jest jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od banku rynkowych stóp procentowych.

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, która określa zakres ustalania limitowania wysokości limitów, postępowanie w razie przekroczenia wyznaczonych limitów wewnętrznych.

Ryzyko stopy procentowej związane jest z :

- 1) Ryzykiem przeszacowania,
- 2) Ryzykiem bazowym,
- 3) Ryzykiem opcji klienta,

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: strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych, analizę ryzyka: przeszacowania, bazowego i opcji klienta, testy warunków skrajnych, wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej oraz kontrolę limitów wewnętrznych.

Wyniki comiesięcznego pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej, obejmującego powyższe elementy przedstawiane są Zarządowi Banku, a w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej Banku.

Zestawienie aktywów oraz zobowiązań wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2022r.

Wyszczególnienie		Razem	Przedziały przeszacowania								
			a/vista	do 7 dni	od 7 do 30 dni	pow. 1 m-cy do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Redyskonto	Aktywa	13 949 500	6 347 000	726 600	6 875 900	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	13 949 500	6 347 000,00	726 599,72	6 875 900,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Luka skumulowana I		6 347 000	726 600	13 222 900	13 222 900	13 222 900	13 222 900	13 222 900	13 222 900	13 222 900
	Luka skumulowana II		13 949 500	7 602 500	6 875 900	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki		0,45	0,05	0,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,95	0,45	0,05	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
WIBOR / WIBID	Aktywa	201 677 556	22 381 954	156 000 000	10 193 563	6 002 039	7 100 000	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	201 677 556	22 381 953,72	156 000 000,00	10 193 563,04	6 002 038,93	7 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Luka skumulowana I		22 381 954	156 000 000	32 575 517	38 577 556	45 677 556	45 677 556	45 677 556	45 677 556	45 677 556
	Luka skumulowana II		201 677 556	179 295 602	23 295 602	13 102 039	7 100 000	0	0	0	0
	Wskaźnik luki		0,11	0,77	0,05	0,03	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,23	0,11	0,77	0,16	0,19	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23
Stawka własna	Aktywa	37 976 855	8 445 592	0	29 329 306	0	0	0	41 086	160 871	0
	Pasywa	237 160 899	179 902 954	0	0	57 257 945	0	0	0	0	0
	Luka	-199 184 044	-171 457 362,23	0,00	29 329 306,10	-57 257 944,67	0,00	0,00	41 086,00	160 870,58	0,00
	Luka skumulowana I		-171 457 362	0	-142 128 056	-199 386 001	-199 386 001	-199 386 001	-199 344 315	-199 184 044	-199 184 044
	Luka skumulowana II		-199 184 044	-27 726 682	-27 726 682	-57 055 988	201 957	201 957	201 957	160 871	0
	Wskaźnik luki		-4,51	0,00	0,77	-1,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-5,24	-4,51	0,00	-3,74	-5,25	-5,25	-5,25	-5,25	-5,24	-5,24
RAZEM	Aktywa	253 603 910	37 174 546	156 726 600	46 398 770	6 002 039	7 100 000	0	41 086	160 871	0
	Pasywa	237 160 899	179 902 954	0	0	57 257 945	0	0	0	0	0
	Luka	16 443 012	-142 728 408,51	156 726 599,72	46 398 769,57	-51 255 905,74	7 100 000,00	0,00	41 086,00	160 870,58	0,00
	Luka skumulowana I		16 443 012	159 171 420	2 444 820	-43 953 949	7 301 957	201 957	201 957	160 871	0
	Luka skumulowana II		16 443 012	159 171 420	2 444 820	-43 953 949	7 301 957	201 957	201 957	160 871	0
	Wskaźnik luki		-0,56	0,62	0,18	-0,20	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,06	0,63	0,01	-0,17	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00

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 wg. 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:

Rodzaj limitu	2022-12-31		Wartość limitu w %	Poziom wykorzystania limitu (wartość ostrzegawcza 90% wykorzystania limitu)
a) Maksymalna wartość względnego współczynnika luki (iloraz luki skumulowanej i sumy bilansowej netto)	6,18%		10%	61,80%
b) Limit zmian wyniku odsetkowego o 100 p.b. w skali 12 miesięcy z tytułu ryzyka przeszacowania w relacji do FWB	+100 p.b.	10,10%	15%	67,33%
	-100 p.b.	10,10%		67,33%
c) Limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu terminów przeszacowania w skali 12 miesięcy przy zmianie stóp o 0,25p.b. w stosunku do planowanego wyniku odsetkowego	+0,25 p.b.	13,10%	18%	72,78%
	-0,25 p.b.	13,10%		72,78%
d) Limit zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy spowodowany zmianą stawek bazowych o 35 p.b. w stos. do FW Banku	+ 35 p.b.	0,20%	6%	3,33%
	- 35 p.b.	0,20%		3,33%
e) Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej w wyniku nagłej i nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o +/- 200 punktów bazowych w relacji do FW Banku	0,16%		8%	2,00%

6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. 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:

- **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.

- **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.

- **Główny księgowy-** dokonuje bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym występującym w Banku, kontroluje przestrzegania ustalonego limitu, podejmuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie, określa pozycje walutowe.

- **Zespół finansowo-księgowy** odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji walutowych, rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek nostro Banku w banku obsługującym.

- **Zespół sprawozdawczości i analiz** – przygotowuje i analizuje codzienne raporty dotyczące wyników pomiarów ryzyka walutowego w 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.

- **Stanowisko ds. zgodności i ochrony danych osobowych** opiniuje, obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego.

- **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 2022r. 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.

Lp.	Rodzaj limitu	Obowiązująca wielkość limitu w PLN / %	MIN	MAX	SR	Dane według stanów na koniec miesiąca											
						31.01.2022r.	28.02.2022r.	31.03.2022r.	30.04.2022r.	31.05.2022r.	30.06.2022r.	31.07.2022r.	31.08.2022r.	30.09.2022r.	31.10.2022r.	30.11.2022r.	31.12.2022r.
1	Limit na pozycje walutowe netto EUR (w PLN)	350 000,00	47 491,20	191 818,73	139 315,27	163 884,59	132 068,30	157 785,58	139 167,36	47 491,20	191 818,73	132 081,67	187 732,46	118 279,84	132 445,77	127 679,53	141 348,24
2	Limit na pozycje całkowite netto (w PLN)	350 000,00	47 491,02	191 818,73	139 315,26	163 884,59	132 068,30	157 785,58	139 167,36	47 491,02	191 818,73	132 081,67	187 732,46	118 279,84	132 445,77	127 679,53	141 348,24
3	Limit udziału średniej całkowitej pozycji walutowej w FWB (w %)	1,50	0,67%	0,87%	0,80%	0,86%	0,78%	0,87%	0,80%	0,67%	0,74%	0,80%	0,84%	0,82%	0,80%	0,83%	0,81%
4	Limit dopuszczalnej straty z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut FWB (w %)	1,00	0,07%	0,30%	0,22%	0,27%	0,22%	0,26%	0,22%	0,07%	0,30%	0,21%	0,30%	0,19%	0,21%	0,20%	0,22%
5	Wpływ na wynik finansowy brutto Banku straty z tytułu niekorzystnej zmiany kursów walut (w %)	28,00	0,64%	11,18%	2,69%	11,18%	4,64%	4,22%	2,97%	0,70%	2,57%	1,51%	1,67%	0,87%	0,64%	0,64%	0,69%

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 31.12.2021r. do 30.12.2022r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 1.005.779,40zł. Natomiast wymóg na dzień 31.12.2022 r. wyliczony metodą BIA na rok 2023 wynosił 1.429.071,78 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 2022

Rodzaj ryzyka	Kategoria ryzyka	Wartość limitu na 2022		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	0,50%	1%	0,00%	3,39%	0,00%	0,03%	- zł	1	w normie	w normie
	Bezpieczeństwo systemów	0,50%	2%	0,00%	1,70%	0,00%	0,03%	- zł	1	w normie	w normie
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	20,00%	10%	22,28%	21,72%	4,46%	2,17%	63 682,28 zł	64	w normie	w normie
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Niewłaściwe 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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	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	Kłuski 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%	4,69%	13,58%	0,23%	0,41%	3 347,98 zł	12	w normie	w normie
Wykonywanie transakcji	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	65,00%	165%	0,41%	59,00%	0,27%	97,35%	3 830,08 zł	2 868	w normie	w normie
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,50%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	- zł	-	w normie	w normie
	Napiły 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		100%	194%			4,96%	100%	70 860,34 zł	2 946		
		Wskaźnik bazowy		1 429 071,78 zł							

Końcowa kwota straty potencjalnej i rzeczywistej z tytułu występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022r.	
I kwartał 2022r.	14.102,61 zł
II kwartał 2022r.	22.710,20 zł
III kwartał 2022r.	14.993,58 zł
IV kwartał 2022r.	19.053,95 zł
Łącznie	70.860,34 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:

- tzw. outsourcing bankowy – powierzenie czynności zgodnie z art. 6a ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe,
- outsourcing EBA w rozumieniu wytycznych EBA,
- outsourcing maklerski w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- 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 31.12.2022r.

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	REGON	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.	– 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
3.	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81	142796693	Umowa nr 791/2020/CRUZ/H, z dnia 28.04.2020 r.	funkcji krytycznej

W 2022 roku nie wystąpiły niezaplanowane przerwy w działaniu usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, które miałyby znaczący wpływ na obsługę klientów.

Nie zostają wnoszone żadne zastrzeżenia związane z jakością usług dostarczanych przez dostawców zewnętrznych. W przebiegu zdarzeń minionego roku 2022 można stwierdzić, że stan i jakość usług dostawców zewnętrznych nie budzi zastrzeżeń w perspektywie ciągłości i bezpieczeństwa działania Banku. Szczegółową ocenę i analizę ryzyka zawiera raport z monitoringu jakości usług świadczonych przez dostawców zewnętrznych związanych z działalnością Banku.

8. Ryzyko 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 2022 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 stwierdzono transakcji związanych z praniem pieniędzy i podejrzanych;
3. rejestr IOD – jeden wpis odnoszący się przetwarzania danych osobowych przez BIK, po zamknięciu zobowiązania;
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.

- 1) W III kwartale 2022r. Bank nie utrzymał następujących wskaźników:
 - wskaźnik jakości portfela kredytowego wyniósł 30,55% (SSOZ max. 15%),

nieprawidłowość P2.

2) W IV kwartale 2022r. Bank nie utrzymał następujących wskaźników:

– wskaźnik jakości portfela kredytowego wyniósł 17,61% (SSOZ max. 15%),

niemniej osiągnął planowany poziom, zgodnie z ustaleniami WPN:

nieprawidłowość P2.

Zalecenia poaudytowe zostały w całości zrealizowane wg. harmonogramu ustalonego przez SSOZ BPS.

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

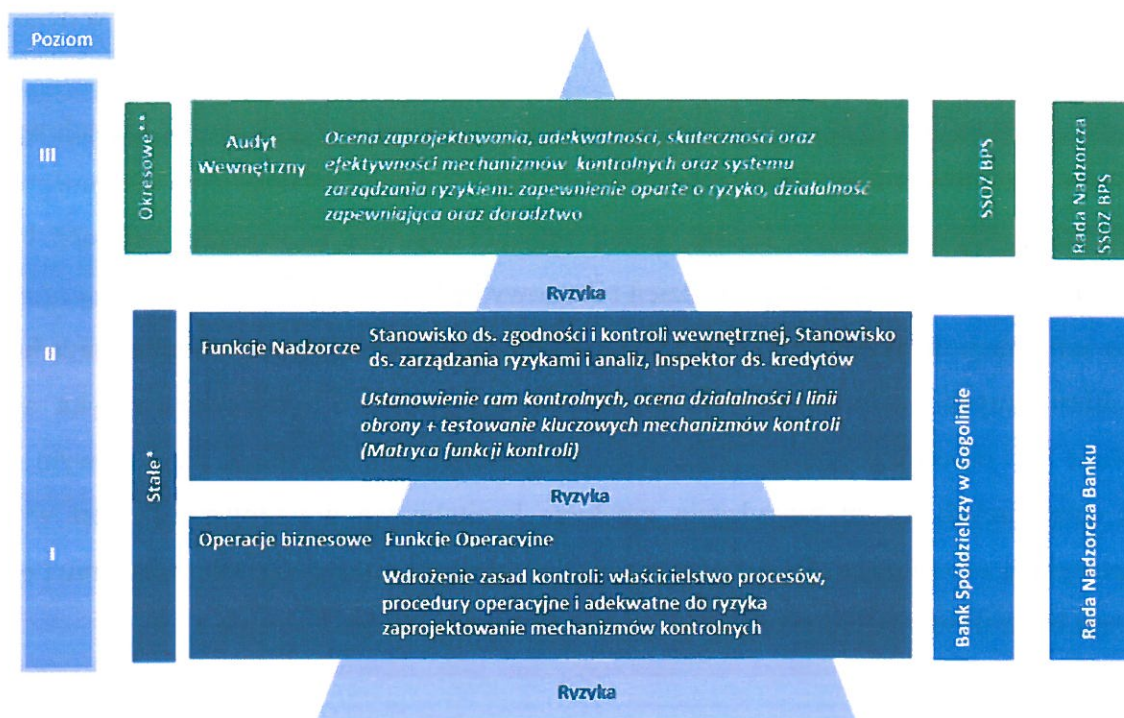
W Banku funkcjonuje **system kontroli wewnętrznej**, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględnia:

- 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. 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.

Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Spółdzielczym w Gogolinie



*Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regularnie.

**Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Ochrony.

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 błędu 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

W 2022 roku funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym opierało się na poniższych regulacjach zewnętrznych tj.: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji(UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji.

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonych 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.

Fundusze własne Banku to:

Kapitał TIER I Banku 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	18.631.778,47
Fundusze zasadnicze	18.140.899,89
fundusz udziałowy	296.400,00
fundusz zasobowy	17.844.499,89
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	27.546,24
wartości niematerialne i prawne	27.530,29
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	19.048.648,24

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:

1) 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).

2) 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:

1. Przeznaczenie całego zysku za dany rok na wzrost funduszu zasobowego,
2. Analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
3. Analiza zmiany struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
4. Analiza dochodowości struktury aktywów i zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
5. Sprzedaż części portfela kredytowego.
6. 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 Banku 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:

Wyszczególnienie	w zł.
Fundusz udziałowy zamortyzowany	296.400,00
Fundusz zasobowy	17.844.499,89
Fundusz ogólnego ryzyka	518.424,82

Fundusz rezerwow	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 (-)	-27.530,29
Dodatkowe korekty wartości (AVA) (-)	-15,95
Kapitał TIER I	19.048.648,24
Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00
Pożyczka podporządkowana	0,00
Kapitał TIER II	0,00
Łączny kapitał (TIER I+ TIER II)	19.048.648,24

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 14,00%.

Na dzień 31 grudnia 2022r. 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 1.944.500 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 31.12.2022r. wynosił 7.896.438,66 zł. Współczynnik kapitałowy w analizowanym okresie kształtuje się na poziomie przekraczającym minimum limitu ustanowionego przez System Ochrony Zrzeszenia i wyniósł 25,60%. Limit dla wszystkich banków wynosi min. 13,50%, z kolei dla banków będących na grupowym planie naprawy (GPN) ustalono na poziomie min. 12%. Zgodnie z planem finansowym na IV kw. 2022r. zaplanowano współczynnik kapitałowy na poziomie 22,37% co stanowi wykonanie na poziomie 114,44%. Wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 19,30% i również kształtował się na poziomie powyżej zalecanych norm.

Całkowita kwota ekspozycji , według klas ekspozycji na dzień 31.12.2022r.

L.p	wyszczególnienie	Pierwotna wartość ekspozycji na 31.12.2022r.	Wartość ekspozycji na 31.12.2022r.	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	130.789.094	140.416.012	404.903	32.392
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	10.001.973	10.001.973	2.000.395	160.032
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	313.779	313.779	313.779	25.102
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	60.231.319	53.281.429	24.969	1.998
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	4.999.728	2.877.958	2.681.121	214.490
8.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	7.744.665	6.280.372	3.999.945	319.996
9.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	46.767.316	44.460.293	38.666.984	3.093.359
10.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	13.492.013	2.797.995	4.036.577	322.925
11	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	15.949	15.949	199.363	15.949
12	Ekspozycje kapitałowe	2.334.437	2.334.437	2.334.437	186.755
13	Inne ekspozycje	6.254.250	6.254.250	1.872.518	149.801
	Razem	282.944.523	269.034.447	56.534.991	4.522.799

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji na dzień 31.12.2022 r.

Waga ryzyka	Pierwotna wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
0%	188.240.356	197.867.274	0	0
20%	16.951.863	10.001.973	2.000.395	160.032
35%	0	0	0	0
50%	49.938	49.938	24.969	1.998
75%	7.744.665	6.280.372	3.999.945	319.996
100%	67.130.438	52.179.817	46.189.671	3.695.172
150%	2.649.353	2.477.163	3.715.745	297.260
250%	161.961	161.961	404.903	32.392
1250%	15.949	15.949	199.363	15.949
RAZEM	282.944.523	269.034.447	56.534.991	4.522.799

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)	11.429.189	4.522.798,86	0
Ryzyko rynkowe	0		0
Ryzyko operacyjne	1.429.140	1.429.140	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	12.858.329	5.951.939	0
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyka nie w pełni pokryte w Filarze I			0
- ryzyko kredytowe	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	0	0
- ryzyko rynkowe(walutowe) (1,5%FW)	285.730	0	0
- ryzyko operacyjne	0	0	0
Redukcja wymogu kapitałowego	0	X	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	0
- koncentracji dużych zaangażowań	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	0
- koncentracji w sektor gospodarki	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	0
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	0
- koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	Wymagany łącznie z ryzykiem kredytowym	X	0
Ryzyko stopy procentowej, z tego: (23%FW)	4.381.189,10	X	1.944.500,00
- przeszacowania	0	X	0
- bazowe	0	X	0
- opcji klienta	0	X	0
Ryzyko płynności (2%FW)	380.973	X	0
Ryzyko wyniku finansowego (5%FW)	952.432	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
- koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
- koncentracji dużych udziałów	0	X	0
- niedotrzymania minimalnych progów Kapitałowych	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
- cyklu gospodarczego	0	X	0
- strategiczne (0,5%FW)	95.243	X	0
- utraty reputacji	0	X	0
- transferowe	0	X	0
- rezydualne	0	X	0
- modeli (0,5%FW)	95.243	X	0
- nadmiernej dźwigni (5%FW)	952.432	X	0
Kapitał wewnętrzny	20.001571,11	5.951.939	1.944.500,00

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

Wyszczególnienie	31.12.2022r.
Fundusze własne	19.048.648
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	74.399.241
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	25,60
Współczynnik kapitału TIER I	25,60
Łączny współczynnik kapitałowy	25,60

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wysokość utworzonych wymogów kapitałowych oraz wysokość współczynników kapitałowych była zgodna z przyjętymi założeniami i ich wysokość nie przekraczała dopuszczalnych limitów określonych w „Polityce kapitałowej”.

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	Aktywa nieobciążone
Kredyty na żądanie	-	10.648.885
Instrumenty udziałowe	-	2.350.385
Dłużne papiery wartościowe	-	139.005.832
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie:	724.200	106.766.064
w tym kredyty hipoteczne		45.214.925
Inne aktywa	-	6.484.237
Aktywa instytucji sprawozdającej	724.200	265.255.403

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 dźwigni finansowej na poziomie co najmniej 5%.

Podział miary ekspozycji do obliczania wskaźnika dźwigni (w zł.) na 31.12.2022r.

Wyszczególnienie	31.12.2022 r.
Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	-
Inne pozycje pozabilansowe	3.140.893
Inne aktywa	265.904.112
Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR	-53.231.491
Ekspozycje razem	215.813.514
Kapitał TIER definicja w pełni wprowadzona	19.048.648
Kapitał TIER 1 definicja przejściowa	19.048.648
Wskaźnik dźwigni	8,83%

14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

Ekspozycje w papierach kapitałowych stanowią akcje i obligacje podporządkowane Banku BPS SA oraz Spółdzielni Systemu Ochrony, 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 ekspozycje kapitałowe przedstawia poniższe zestawienie :

Wyszczególnienie	Wartość
1. Akcje BPS S.A. Warszawa stan na 01.01.2022 r. W 2022 roku Bank nie dokonał zakupu akcji.	2.300.000,00
	0,00
Stan akcji na 31.12.2022 r wynosi:	2.300.000,00
1. Akcje spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. Bank posiada akcje imienne zwykłe serii B. Ilość akcji 2.943.655. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 1 gr.	29.436,55

Na dzień 31.12.2022 r. Bank posiadał akcje na kwotę **2.329.436,55 zł.**

Wyszczególnienie	wartość
1. Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - wpisowe 3.000,00 - udział 2.000,00	5.000,00

Na dzień 31.12.2022 roku Bank posiada udziały na kwotę **5.000,00 zł.**

Bank jest w posiadaniu akcji oraz obligacji (2.400 tys.zł) podporządkowanych Banku BPS SA, które nie są notowane na giełdzie i stanowią jeden portfel papierów wartościowych. Mają charakter długoterminowy i klasyfikowane są do portfela bankowego. Udziały w SSOZ mają charakter długoterminowy i klasyfikowane są do portfela bankowego.

Informacja o posiadanych udziałach i akcjach

Nawa i siedziba jednostki	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wartość otrzymanych dywidend za rok obrotowy
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Warszawa	2.300.000,00	0,50	455.625.241,00 Kapitał zakładowy wpłacony	0,00
Centrum Technologii Informatycznych IT Card S.A. Łomża	29.436,55	0,064	46.076.125,25 Opłacony w całości	0,00
SSOZ BPS	5.000,00	0,66	760.000,00 Kapitał podstawowy	0,00
Razem	2.334.436,55			0,00

Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych.

Stan dłużnych papierów wartościowych wg wartości bilansowej

Dłużne papiery wartościowe (pozycja VII aktywa banku) – ogółem stan na 31.12.2022 r. –

139.021.781,34 zł

w tym:

1. Banków na kwotę 7.051.639,21 zł.

- 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 31.12.2022 r. wynosi - 6.949.890,21 zł.

- 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 31.12.2022 r. wynosi - 101.749,00 zł.

2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych na kwotę 129.902.933,33 zł.

- bony pieniężne NBP o wartości nominalnej na kwotę 130.000.000,00 zł. Data zakupu bonów

30.12.2022 r. data wykupu 05.01.2023 r. Cena za 100 – 99,8880. Wartość transakcji – 129.854.400,00 zł.

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. wynosi - 129.902.933,33 zł.

3. Pozostałe na kwotę 2.067.208,80 zł.

- 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 . Termin wykupu 04.12.2023 r.

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. wynosi - 2.051.260,00 zł.

- 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 niezmienną, a częściowemu umorzeniu uległa wyłącznie wartość każdego Certyfikatu.

Wartość łączna 35 posiadanych certyfikatów wynosi 28.516,60 zł.

Wartość CI wg wyceny na dzień 31.12.2022 r. wynosi – 15.948,80 zł.

15. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze stosowane przez Bank w 2022 roku określone zostały w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Gogolinie” i zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego, która raz w roku dokonuje oceny Polityki.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), zgodnie z dokonaną weryfikacją w Banku zalicza się:

- 1) Prezesa Zarządu;
- 2) Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych;
- 3) Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych;
- 4) Głównego Księgowego;
- 5) Stanowisko ds. zgodności i ochrony danych osobowych;

Stanowiska kierownicze wyższego szczebla to Członkowie Zarządu, osoby, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

W Regulaminie wynagradzania osób wchodzących w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku wskazane są kryteria oceny i procedura przyznawania premii uznaniowych poszczególnym Członkom Zarządu Banku:

- 1) Premie dla Wiceprezesów Zarządu przyznawane są przez Radę Nadzorczą Banku w cyklach kwartalnych na wniosek Prezesa Zarządu, który zawiera uzasadnienie wnioskowanych kwot premii.
- 2) Decyzję o przyznaniu premii uznaniowej Prezesowi Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza Banku.
- 3) Rada Nadzorcza Banku Zatwierdza Uchwałą Rady Nadzorczej przyznanie i wysokość premii uznaniowych za dany kwartał dla poszczególnych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego .

Całkowite wynagrodzenie w Banku składa się ze składników stałych i zmiennych:

1. stałe składniki wynagrodzenia:
 - a) wynagrodzenie zasadnicze wynikające z przyznanej stawki osobistego zaszeregowania,
 - b) dodatek za staż pracy,
 - c) dodatek kasjerski,
 - d) świadczenia wynikające z przepisów prawa (m.in. dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych, dodatek za pracę w porze nocnej),
 - e) świadczenia pozapłacowe (Pracownicze Plany Kapitałowe),
 - f) odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy,
 - g) odprawy emerytalne i rentowe.
2. Zmienne składniki wynagrodzenia:
 - a) premia regulaminowa i uznaniowa,
 - b) nagroda z okazji „Dnia Spółdzielczości”,
 - c) nagrody specjalne.

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

„Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Gogolinie” uwzględniała następujące zasady:

1. Oceny efektów pracy pracowników objętych Polityką dokonuje Rada Nadzorcza w terminie analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości Planu ekonomiczno-finansowego zgodnie z harmonogramem określonym w Instrukcji Sporządzanie informacji zarządczej.
2. Ocena następuje na podstawie wielkości przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Wskazane wielkości znajdują odzwierciedlenie w Planie ekonomiczno-finansowym przyjętym na dany okres.
3. Oceny dokonuje się w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe.
4. Ocena efektów pracy członków Zarządu oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku obejmuje wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach w podziale na poszczególne okresy kwartalne (kryterium ilościowe) w odniesieniu do realizacji Planu ekonomiczno-finansowego/korekty Planu ekonomiczno-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.
5. Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do Planu ekonomiczno-finansowego/korekty Planu ekonomiczno-finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie.
6. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie Plan/korekta Planu w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 85%.
7. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) uzyskane absolutorium;
 - 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe;
 - 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie ekonomiczno-finansowym/korekcie Planu ekonomiczno-finansowego w okresach objętych oceną.
8. Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest:
 - 1) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych;
 - 2) o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe;
 - 3) zagrożenia upadłością;

- 4) uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku rozumiane jako:
- a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,
 - b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,
 - c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
 - d) prowadzone postępowanie naprawcze,
 - e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 500.000 zł,
 - f) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 500.000 zł,
 - g) utworzenie lub konieczność utworzenia rezerwy w kwocie wyższej niż 500.000 złotych na ryzyko związane z dochodzonym od Banku roszczeniem,
 - h) utworzenie odpisu na utratę wartości aktywów w kwocie wyższej niż 500.000 złotych,
 - i) obniżenie współczynnika wypłacalności Banku poniżej poziomu ustalonego w Planie ekonomiczno-finansowym,
 - j) zawiadomienie przez Zarząd Banku Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o naruszeniu lub wystąpieniu naruszenia przez Bank przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.

W 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 12 posiedzeń, na których Zarząd informował o osiągniętych wynikach Banku w odniesieniu do kryteriów finansowych i niefinansowych oraz założeń Strategii Banku, Planu ekonomiczno-finansowego i Wewnętrznego Planu Naprawy.

Na posiedzeniu w dniu 21 kwietnia 2023r. Rada Nadzorcza dokonała oceny skuteczności działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie za rok 2022 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 2022 rok jest pozytywny.

16. Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

16.1 Zasady rekrutacji i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

W Banku ocenę odpowiedności 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 rękojmi 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) przed planowanym odwołaniem członka organu Banku.

Zarząd Banku, na posiedzeniu Zarządu w dniu 25.03.2022 r. poddał indywidualnej ocenie osoby pełniące kluczowe funkcje. Po dokonanej analizie informacji na podstawie złożonych przez pracowników: formularzy oceny, oświadczeń i dokumentów wynik weryfikacji wyszedł pozytywnie.

Komisja ds. odpowiedzialności wybrana spośród delegatów na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.04.2022 r. poddała indywidualnej ocenie członków Rady Nadzorczej. Po dokonanej analizie informacji dokonanej na podstawie złożonych przez członka Rady: formularzy oceny, oświadczeń i dokumentów, wynik weryfikacji wyszedł pozytywnie.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gogolinie, na posiedzeniu w dniu 21.04.2023r, na podstawie przepisów „Polityki oceny odpowiedzialności 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 2022, 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.

7. W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości 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) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę kolegialną odpowiedniości organu;
 - 6) w ramach kontroli lub przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
 - 7) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków organu;
 - 8) okresowo co najmniej raz na 2 lata.

Zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Gogolinie, ocena odpowiedniości dokonywana jest co 2 lata. Następną okresową indywidualną oceną odpowiedniości członków organów samorządowych, a także ocena kolegialna Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu zostanie przeprowadzona w 2024 roku.

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 31.12.2022 r.

18. Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi

EBA/GL/2018/10

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1 Kredyty i zaliczki		5 633 192	5 633 192	5 633 192		5 633 192	0	
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe		3 368 767	3 368 767	3 368 767		3 368 767	0	
7 gospodarstwa domowe		2 264 425	2 264 425	2 264 425		2 264 425	0	
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 łącznie		5 633 192	5 633 192	5 633 192		5 633 192	0	

Raport nr 2. Jakość kredytów ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane dni ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	Przeterminowane > 5 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1 Kredyty i zaliczki	115 114 107	115 078 890	35 218	13 001 247	11 078 485	42 335	137 144	0	1 718 480			13 001 247
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	10 005 270	10 005 270										
4 Instytucje kredytowe	53 853 942	53 811 542										
5 Inne instytucje finansowe	49 938	49 938										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 468 503	12 468 503		7 720 758	7 695 956	0	0	0	24 802			7 720 758
7 w tym MSP	12 468 503	12 468 503		7 720 758	7 615 916				24 802			7 720 758
8 Gospodarstwa domowe	38 736 454	38 701 237	35 218	5 280 489	3 312 517	42 335	137 144		1 718 480			5 280 489
9 Dłużne papiery wartościowe	138 904 083	138 904 083										
10 Banki centralne	129 902 933	129 902 933										
11 Instytucje rządowe												
12 Instytucje kredytowe	6 949 890	6 949 890										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 051 260	2 051 260										
15 Ekspozycje pozabilansowe												
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	254 018 190	253 982 973	35 218	13 001 247	11 078 485	42 335	137 144	0	1 718 480			13 001 247

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana		
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3
1 Kredyty i zaliczki	115 114 147			13 472 937			83 311			10 675 314		
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe	10 005 310											
4 Instytucje kredytowe	53 853 942											
5 Inne instytucje finansowe	49 938											
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 468 503			7 720 758			0			7 720 758		
7 w tym MSP	12 468 503			7 720 758			0			7 720 758		
8 Gospodarstwa domowe	38 736 454			5 752 179			83 311			2 954 557		
9 Dłużne papiery wartościowe	138 904 083											
10 Banki centralne	129 902 933											
11 Instytucje rządowe												
12 Instytucje kredytowe	6 949 890											
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 051 260											
15 Ekspozycje pozabilansowe	6 262 710			19 075			2 785			18 330		
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	260 280 940			13 492 012			86 096			10 693 645		

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

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

		a	e
		31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	19 049	18 351
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	19 049	18 351
3	Łączny kapitał (tys. zł)	19 049	18 351
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	74 399	82 010
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,6033	22,3757
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,6033	22,3757
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,6033	22,3757
	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 (%)	17,6033	14,3757

Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej (tys. zł)	215 814	193 757
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,8264	9,4709
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)	123 394	65 412
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	37 444	29 973
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 473	21 001
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (tys. zł)	23 971	10 387
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	514,7609	629,7536
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	213 912	210 385
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	97 183	107 392
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	220,1132	195,9035

20. Inne informacje-wynikające z Prawa bankowego.

Na 31 grudnia 2022 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 1,61.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t 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 przez Art.435 ust.1 lit.e zawarte jest w Załączniku nr 1.

Gogolin, dnia 22.05.2023r.

Sporządził:

INSPEKTOR
ds. zarządzania ryzykami i analiz

mgr inż. Patrycja Zyzik

26 MAJ 2023

Zatwierdził :

Zarząd BS

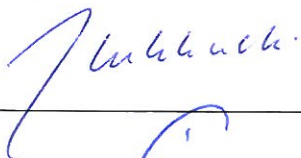
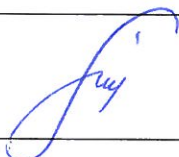
Sprawdził:

INSPEKTOR
ds. zarządzania ryzykami i analiz
mgr Gizela Kubicka

Skonfirmacja
Kubicka

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.

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

