



Bank Spółdzielczy w Wysokiej

Załącznik do Uchwały Zarządu

Nr 78 /Z/2024 z dnia 22.07.2024

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego
w Wysokiej podlegająca ogłoszeniu wg stanu na dzień 31.12.2023 r.**

LIPIEC 2024

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień „Polityki Informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” na dzień 31-12-2023r. oraz spełnienie wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanych dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego , zwanej dalej „KNF”.

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

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

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

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023.

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

- 1) Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Wysokiej
- 2) Kod LEI Banku to: 259400MXXTK2EG9BHN24
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w tys. PLN bez miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej- mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

II. Dane ogólne o Banku

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

Bank Spółdzielczy w Wysokiej z siedzibą przy ul. Strzeleckiej 1 w Wysokiej 89-320, woj. wielkopolskie, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2023 r.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej został założony w 1947 r.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 19.04.2002 r. pod numerem KRS 0000103696.

Bank posiada numer statystyczny Regon 000495616.

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

- ✓ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- ✓ Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze z późniejszymi zmianami,
- ✓ Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami,
- ✓ Statut Banku , -innych ustaw,

✓ **Regulamin Organizacyjny Banku**

oraz stosuje się również do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Na dzień 31-12-2023. Bank Spółdzielczy w Wysokiej prowadzi działalność jako Bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej na dzień 31-12-2023r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Bank Spółdzielczy zrzesza członków, którymi są osoby fizyczne i osoby prawne, posiadające w Banku wpłacone udziały. W strukturze udziałów członkowskich dominują osoby fizyczne posiadające łącznie 97,31% udziałów, natomiast osoby prawne posiadają 2,69% funduszu udziałowego.

Tabela 1. Struktura funduszu udziałowego Banku na 31-12-2023r.

Wyszczególnienie	Udział wartościowo deklarowane (w zł)	Struktura	Udział ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone (w zł)	Struktura
Osoby fizyczne	475200,00	97,31%	1558	99,75%	475200,00	97,31%
Osoby prawne	13100,00	2,69%	4	0,25%	13100,00	2,69%
RAZEM	488300,00	100%	1562	100%	488300,00	100%

Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, wykonując operacje w złotych. Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatów pilskiego, chodzieskiego, czarnkowsko – trzanieckiego, wągrowieckiego, wałeckiego, złotowskiego, nakielskiego i sępoleńskiego.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wysokiej za 2023 rok”.

Członkowie organów Banku spełniają warunki uzyskania pozytywnej oceny odpowiedzialności. W banku wprowadzona została polityka różnorodności.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej, jako instytucja, w której przestrzeganie standardów etycznych jest normą postępowania w stosunku do wszystkich interesariuszy, szczególną uwagę kieruje na kwestie różnorodności, po to aby uświadamiać kiedy może dojść do złamania prawa równości, przy jednoczesnym wskazaniu korzyści wynikających z różnorodności.

Bank, realizując swoją strategię społecznie odpowiedzialnego biznesu, kieruje się zasadą niedyskryminowania, tworzenia szans i przeciwdziałania nierównościom na wszystkich jej polach. Wspiera tworzenie środowiska, w którym obie płcie mogą mieć takie same szanse wyboru i w pełni uczestniczyć w życiu społecznym, zawodowym i rodzinnym.

III. Cele i strategię lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Kontrolowanie wpływu tych rodzajów ryzyka na działalność Banku jest jednym z kluczowych celów zarządzania Bankiem, a poziom ryzyka stanowi istotny składnik procesu planistycznego.

IV. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, z tego względu w Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą Zarząd, Rada Nadzorcza, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Komitet Kredytowy, komórki organizacyjne oraz pracownicy Banku.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem”, która określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Strategia zarządzania ryzykiem jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku oraz obejmuje politykę długoterminową Banku.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzenia powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą

wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikacja i ocena ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi. Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

- 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- 2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z komórek organizacyjnych Banku,
- 3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 4) ograniczaniu eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi

Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w 2023 r. Bank zaliczał:

- 1) ryzyko kredytowe wraz z koncentracją zaangażowań,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko braku zgodności
- 6) kapitałowe
- 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego)
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko operacyjne i kredytowe oraz jego pochodne tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

V. Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka

Informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka występującego w działalności Banku dostarcza System informacji zarządczej, który umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania ustalonych limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka otrzymują :

- Zarząd Banku - miesięcznie w zakresie ryzyka kredytowego, operacyjnego, płynności i ryzyka stopy procentowej, kwartalnie w zakresie ryzyka kapitałowego oraz kwartalnie w zakresie ryzyka braku zgodności, ryzyka biznesowego.
- Rada Nadzorcza Banku - kwartalnie w zakresie ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, stopy procentowej, kredytowego i kapitałowego, kwartalnie w zakresie ryzyka braku zgodności ryzyka biznesowego.

Zadania związane z analizą poszczególnych rodzajów ryzyka występującego w działalności Banku wykonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz i kierownicy komórek organizacyjnych .

VI. Ryzyko kredytowe

Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za ekspozycję, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Dla określenia należności zagrożonych Bank stosuje kryteria określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami. Dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, Bank stosuje kryterium terminowości (dotyczy terminowości spłaty kapitału i odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (dotyczy badania sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika). Za należności zagrożone ze względu na terminowość spłaty, Bank uznaje ekspozycje, których opóźnienie spłaty w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji poniżej standardu, 6 miesięcy dla ekspozycji wątpliwych oraz 12 miesięcy dla ekspozycji straconych. W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek detalicznych należności zagrożone klasyfikowane są bezpośrednio do grupy straconych, gdy opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy.

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii "pod obserwacją",
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych jest bezpośrednio związana z kategorią ryzyka, do której ekspozycja została zaklasyfikowana.

Według stanu na 31.12.2023 r. rezerwy celowe wynosiły 185 632,53 tys. zł,

Tabela 2. Uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2023r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Rozwiązanie:	Przeksięgowanie /zmiana grupy ryzyka	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	6		7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	272 625,90	20 188,28	107 181,65		185 632,53	185 632,53
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	27 907,19	10 235,98	15 721,00		22 422,17	22 422,17
	- poniżej standardu	2 488,08			2488,08		
	- wątpliwe	73 157,50		13 922,50		59 235,00	59 235,00
	- stracone	169 073,13	9 952,30	77 538,15	2 488,08	103 975,36	103 975,36
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	272 625,90	20 188,28	107 181,65		185 632,53	185 632,53

Tabela 3. Ekspozycje według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	37 151 076,71	435 147,50	34 811,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 720 768,26	544 153,65	43 532,29
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	276 225,56	276 225,56	22 098,04
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	12 498 381,94	29 905,38	2 392,43
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	44 625 272,24	33 460 301,54	2 676 824,12
Ekspozycje detaliczne	1 491 897,92	1 079 807,83	86 384,63
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 118 503,95	5 094 503,95	407 560,32
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	57 558,47	57 558,47	4 604,68
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	1 022 277,50	1 022 277,50	81 782,20
Inne pozycje	4 236 015,31	2 836 539,84	226 923,19
RAZEM:	109 197 977,86	44 836 421,22	3 586 913,70

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 stosunku do grupy klientów, kontrahentów i branż. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- analizę skuteczności zabezpieczeń,
- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości
- analiza struktury długoterminowych aktywów i pasywów
- ocena wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV
- analiza wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów
- ocena wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- 4) wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych,
- 5) bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, ubezpieczenie nieruchomości,
- 6) poziom wskaźnika LtV.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)

Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka), czyli wyrażony w postaci wskaźników maksymalny poziom ekspozycji na ryzyko, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta (DtI) jak również do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje w szczególności:

- 1) ustalenie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) wymogi dokumentowe w zakresie oceny zdolności kredytowej,
- 3) korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
- 4) system uprawnień do akceptacji ryzyka,
- 5) ograniczanie strat poprzez zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) odpowiednie administrowanie detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
- 7) procesy monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych i dochodzenia roszczeń.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych bank określił kluczowe obszary:

a) w zakresie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:

- oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
- ustalania i akceptacji założeń i parametrów przyjmowanych w procesie oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
- ustalania poziomu wskaźnika Dtl odnoszącego się do relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych,
- określania aktualności oraz sposobu dokumentowania informacji niezbędnej do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych, w tym zasady korzystania z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,

b) w zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:

- uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
- uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych w polityce cenowej Banku,
- zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych,
- przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych, na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.

c) w zakresie monitorowania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady monitorowania przestrzegania limitów wewnętrznych dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank na dzień 31.12.2023r. nie posiadał kredytów restrukturyzowanych.

VII. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Poziom limitów dostosowany jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, a ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych. W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu, Zarząd otrzymuje raporty, które zawierają informacje na temat przyczyn przekroczenia,

sposobu wyeliminowania przekroczenia oraz środków mających na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadzają kierownicy komórek organizacyjnych lub wyznaczeni pracownicy Banku. Raporty z wykorzystania norm i limitów przedkładane są okresowo Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Ponadto w Banku funkcjonuje „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności” mająca na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

VIII. Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2023	31.12.2022
LP	Dostępne fundusze własne(kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	9 423 343,85	7 748 808,88
2	Kapitał Tier I	9 423 343,85	7 748 808,88
3	Łączny Kapitał	9 423 343,85	7 748 808,88
	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	52 926 771,72	43 166 513,02
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,80%	17,95%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,80%	17,95%
7	Łączny współczynnik kapitałowy(%)	17,80%	17,95%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający(%)	2,50%	2,50%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny(%)	0%	0%
10	Bufor ryzyka systemowego(%)	0%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
12	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	115 866 761,00	93 696 009,00
14	Wskaźnik dźwigni(%)	9,05%	9,05%

IX. Fundusze własne

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją jego rozwoju. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym i dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Wysokość funduszy własnych Banku (uznany kapitał) wyliczana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV).

Na fundusze własne składa się kapitał Tier I i kapitał Tier II.

Kapitał Tier II Banku nie obejmuje żadnego składnika.

Tabela 4. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art.128 ustawy-Prawo Bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2023 r.	Wartość na 31.12.2022 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	9 423 343,85	7 748 808,88
Kapitał Tier I, w tym:	9 423 343,85	7 748 808,88
- Kapitał podstawowy Tier I	9 423 343,85	7 748 808,88
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	52 926 771,72	43 166 513,02
- z tytułu ryzyka kredytowego:	44 836 421,22	38 013 139,89
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 090 350,50	5 153 373,13
łączny współczynnik kapitałowy	17,80	17,95
Współczynnik kapitału Tier I	17,80	17,95
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,80	17,95
Kapitał wewnętrzny	4 952 930,88	3 685 321,04

X. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

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

Tolerancje na ryzyko operacyjne stanowi wysokość wymogu kapitałowego na to ryzyko -na 2023r. było to 647 228,04 zł, natomiast apetyt został określony jako 6% Funduszy Własnych.

Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od ich wartości.

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

Bank klasyfikuje ryzyka i wynikające z nich zdarzenia operacyjne zgodnie z Rekomendacją M: podział ryzyk i zdarzeń na 7 głównych rodzajów:

- 1) Oszustwa wewnętrzne
- 2) Oszustwa zewnętrzne
- 3) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy
- 4) Klienci, produkty i praktyki operacyjne
- 5) Szkody związane z aktywami rzeczowymi
- 6) Zakłócenia działalności Banku i awarie systemu
- 7) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi

W ramach poszczególnych rodzajów zdarzeń Bank wyróżnia poszczególne kategorie ryzyk i podporządkowuje im poszczególne zdarzenia.

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

Celem pomiaru ryzyka operacyjnego jest kwantyfikacja ryzyka operacyjnego, co jest niezbędne do określenia zmian oraz tendencji zmian poziomu tego ryzyka. Ocenę ryzyka prowadzi się na podstawie informacji o czynnikach historycznych i czynnikach prognostycznych obrazujących obecny oraz możliwy do wystąpienia poziom ryzyka, z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych rodzajów zagrożeń, a także spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

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

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

- 1) kontrola wewnętrzna wraz z mechanizmami kontrolnymi np.: kontrola usuniętych dokumentów, akceptacja na drugą „rękę”, sposób nadawania uprawnień i ich kontrola

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

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

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

Zasady zlecenia czynności podmiotom zewnętrznym i ograniczania ryzyka z tym związanego określone zostały w Instrukcji – Zasady outsourcingu czynności bankowych.

Struktura incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2023

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		I kwartał 2023		II kwartał 2023		III kwartał 2023		IV kwartał 2023	
		Ilość	Strata	Ilość	Strata	Ilość	Strata	Ilość	Strata
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione								
	2. Kradzież i oszustwo								
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo								
	2. Bezpieczeństwo systemów								
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	15	66	10	47	8	39	7	33
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy								
	3. Podziały i dyskryminacja								
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	1	0						
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe								
	3. Wady produktów								
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje								
	5. Usługi doradcze								
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.								
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	1		6		3		3	
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	278	1	226	21	174	3	197	0,7
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość								
	3. Dokumentacja dotycząca klienta								
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	14		9		5		2	
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)								
	6. Sprzedawcy i dostawcy								
RAZEM:		309	67	251	68	190	42	209	34

dane w tys. zł

Suma łącznych strat potencjalnych w 2023r. wyniosła 211 tys. zł. Bank nie poniósł strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Na przestrzeni 2023r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania i wysokimi stratami. W związku z powyższym Bank nie podejmował dodatkowych działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego.

XI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P

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

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

Zarządzanie ryzykiem płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

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

Regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności oraz skład nadwyżki płynności

Nazwa wskaźnika	Wartość wg stanu na 31.12.2023r.	Limit
Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR	414%	>100%
Wskaźnik płynności długoterminowej – NSFR	194%	>100%
Aktywa ogółem	108 217 345,20 zł	-
Aktywa płynne	50 871 297,00 zł	-
Bufor płynności w części podstawowej	17 613 140,30zł	-
Bufor płynności w części uzupełniającej		20 477 114,58 zł

Aktywa wysoko płynne w Banku to gotówka, środki na rachunku bieżącym, lokaty międzybankowe, bony pieniężne BGK

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność bieżąca- w okresie 7 kolejnych dni
3. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
4. płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
5. płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

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

Pozytycznie tylko bilansowe - od początku												
Luka urealniona w przedziałach (A-P)	31 508 511,23	20 518,81	-110 068,74	1 056 125,27	409 366,09	2 036 747,51	7 521 719,85	19 028 508,00	12 203 103,54	-73 887 951,72	0,00	
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	-31 508 511,23	-20 518,81	110 068,74	-1 056 125,27	-409 366,09	-2 036 747,51	-7 521 719,85	-19 028 508,00	-12 203 103,54	73 887 951,72	0,00	
Wskaźnik płynności urealniony	2,36	0,00	0,73	7,92	1,23	1,82	17,88	14,79	0,00	0,06	0,00	
Aktywa urealnione narasta jąco	54 706 161,15	54 726 679,96	55 017 596,96	56 226 271,93	58 440 771,97	62 955 907,03	70 923 248,95	91 331 413,55	103 534 517,09	108 144 033,84	108 144 033,84	
Pas ywa urealnione narasta jąco	23 197 649,92	23 197 649,92	23 598 635,67	23 751 185,36	25 556 319,30	28 034 706,86	28 480 328,92	29 859 985,53	29 859 985,53	108 357 454,00	108 357 454,00	
Luka skumulowana urealniona (A-P)	31 508 511,23	31 529 030,04	31 418 961,30	32 475 086,57	32 884 452,67	34 921 200,17	42 442 920,02	61 471 428,02	73 674 531,56	-213 420,16	-213 420,16	
Luka skumulowana urealniona (P-A)	-31 508 511,23	-31 529 030,04	-31 418 961,30	-32 475 086,57	-32 884 452,67	-34 921 200,17	-42 442 920,02	-61 471 428,02	-73 674 531,56	213 420,16	213 420,16	
Wskaźnik luki urealnione skumulowane	2,36	2,36	2,33	2,37	2,29	2,25	2,29	3,06	3,47	1,00	1,00	

Pozytycznie tylko bilansowe - od końca												
Aktywa urealnione narasta jąco	108 144 033,84	108 144 033,84	103 534 517,09	91 331 413,55	70 923 248,95	62 955 907,03	58 440 771,97	56 226 271,93	55 017 596,96	54 726 679,96	54 706 161,15	
Pas ywa urealnione narasta jąco	108 357 454,00	108 357 454,00	29 859 985,53	29 859 985,53	28 480 328,92	28 034 706,86	25 556 319,30	23 751 185,36	23 598 635,67	23 197 649,92	23 197 649,92	
Luka skumulowana urealniona (A-P)	-213 420,16	-213 420,16	73 674 531,56	61 471 428,02	42 442 920,02	34 921 200,17	32 884 452,67	32 475 086,57	31 418 961,30	31 529 030,04	31 508 511,23	
Luka skumulowana urealniona (P-A)	213 420,16	213 420,16	-73 674 531,56	-61 471 428,02	-42 442 920,02	-34 921 200,17	-32 884 452,67	-32 475 086,57	-31 418 961,30	-31 529 030,04	-31 508 511,23	
Wskaźnik luki urealnione skumulowane	1,00	1,00	3,47	3,06	2,49	2,25	2,29	2,37	2,33	2,36	2,36	

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od początku												
Luka urealniona w przedziałach (A-P)	31 508 511,72	520 931,68	-110 068,74	1 056 125,27	409 366,09	2 036 747,51	7 521 719,85	19 028 508,00	12 203 103,54	-73 887 951,72	0,00	
Luka urealniona w przedziałach (P-A)	-31 508 511,72	-520 931,68	110 068,74	-1 056 125,27	-409 366,09	-2 036 747,51	-7 521 719,85	-19 028 508,00	-12 203 103,54	73 887 951,72	0,00	
Wskaźnik płynności	31508511,72	520931,68	-110068,74	1056125,27	409366,09	2036747,51	7521719,85	19028508,00	12203103,54	-73887951,72	0,00	
Aktywa narasta jąco+Pozabilans	54 706 161,64	55 227 093,32	55 518 010,32	56 726 685,29	58 941 185,32	63 456 320,39	71 423 662,30	91 831 826,90	104 034 930,45	108 644 447,20	108 644 447,20	
Pas ywa narasta jąco+Pozabilans	23 197 649,92	23 197 649,92	23 598 635,67	23 751 185,36	25 556 319,30	28 034 706,86	28 480 328,92	29 859 985,53	29 859 985,53	108 357 454,00	108 357 454,00	
Luka skumulowana urealniona (A-P)	31 508 511,72	63 537 955,11	95 457 329,77	128 432 829,70	161 817 695,72	197 239 309,25	240 182 642,63	302 154 484,01	376 329 428,93	376 616 422,13	376 903 415,32	
Luka skumulowana urealniona (P-A)	-31 508 511,72	-32 029 443,39	-31 919 374,66	-32 975 499,93	-33 384 866,02	-35 421 613,53	-42 943 333,38	-61 971 841,38	-74 174 944,92	-286 993,20	-286 993,20	
Skumulowany wskaźnik płynności	2,36	2,38	2,35	2,39	2,31	2,26	2,51	3,08	3,48	1,00	1,00	

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans) - od końca												
Aktywa narasta jąco+Pozabilans	108 644 447,20	108 644 447,20	104 034 930,45	91 831 826,90	71 423 662,30	63 456 320,39	58 941 185,32	56 726 685,29	55 518 010,32	55 227 093,32	54 706 161,64	
Pas ywa narasta jąco+Pozabilans	108 357 454,00	108 357 454,00	29 859 985,53	29 859 985,53	28 480 328,92	28 034 706,86	25 556 319,30	23 751 185,36	23 598 635,67	23 197 649,92	23 197 649,92	
Luka skumulowana (A-P)	286 993,20	286 993,20	74 174 944,92	61 971 841,38	42 943 333,38	35 421 613,53	33 384 866,02	32 975 499,93	31 919 374,66	32 029 443,39	31 508 511,72	
Luka skumulowana (P-A)	-286 993,20	-286 993,20	-74 174 944,92	-61 971 841,38	-42 943 333,38	-35 421 613,53	-33 384 866,02	-32 975 499,93	-31 919 374,66	-32 029 443,39	-31 508 511,72	
Skumulowany wskaźnik płynności	1,00	1,00	3,48	3,08	2,51	2,26	2,31	2,39	2,35	2,38	2,36	

Zestawienie wskaźników luki												
Norma	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	
Wskaźnik luki skumulowanej - od początku	2,36	2,38	2,35	2,39	2,31	2,26	2,51	3,08	3,48	1,00	1,00	
Wskaźnik luki skumulowanej - od końca	1,00	1,00	3,48	3,08	2,51	2,26	2,31	2,39	2,35	2,38	2,36	
Ocena												

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

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

Podstawowymi limitami ograniczającymi ryzyko płynności w Banku są:

1. Limit wskaźnika LCR,
2. limit wskaźnika NSFR,
3. limity zapasu gotówki w kasach,
4. limity pozycyjne ustalone na poszczególnych składnikach bilansu,

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

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

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;

- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;
- 2) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 3) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 4) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
- 5) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

System raportowania ryzyka płynności

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

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

1. miesięcznych –Protokół w zakresie zarządzania ryzykiem płynności wraz z załącznikami,
2. rocznym – Pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

W przypadku wzrostu poziomu ryzyka protokoły mogą być opracowywane częściej.

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

XII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

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

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

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

1. między Bankiem, a:

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

2. różnymi klientami Banku.

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

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

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 3) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 4) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku;
- 5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych,

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,

2) pracownikami, w tym pełniących kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami.

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

Bank ustalił w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 450%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. W 2023 roku wartość ustalonego wskaźnika nie została przekroczona.

XIII. Ujawnienie informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

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

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

Na dzień 31-12-2023r. Bank w portfelu kredytowym nie posiadał ekspozycji restrukturyzowanych.

Na dzień 31-12-2023r. Bank nie posiadał aktywów przejętych w związku z egzekucją należności.

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.

Lp.	Wartość bilansowa brutto		Ekspozycje nieobsługiwane						
	Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Nieprzeterminowane oraz przeterminowane <=30 dni	Przeterminowane >30dni<90 dni	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <=30 dni	Przeterminowane >90 dni<=180 dni	Przeterminowane >180 dni<=1 roku	Przeterminowane 1 roku <=5 lat	Przeterminowane >5 lat
1	Kredyty i zaliczki	102 748 232			139 069	8309		75 765	
	Banki Centralne	36 977 018							
	Dłużne papiery wartościowe	36 977 018							
2	Banki i oddziały instytucji kredytowych	12 498 382							
3	Przedsiębiorstwa niefinansowe w tym MŚP	3 033 379							
		3 033 379							
4	Gospodarstwa domowe	47 242 459			1390 69	8309			
	Przedsiębiorstwa indywidualne	176 159							
	Osoby prywatne	6 537 778							
	Rolnicy indywidualni	40 528 522			139 069	8309		930	74 835
5	Instytucja rządowe szczebla centralnego	276 226							
6	Instytucje samorządowe	2 720 768							

(dane w zł)

XVI. Zmienne składniki wynagrodzeń

Uchwałą nr 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku, zmieniającą Uchwałą nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu na banki nałożono obowiązek podawania do publicznej wiadomości informacji dotyczących polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 czerwca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, które zastąpiło Uchwałą nr 258/2011 z dnia 04.10.2011r. KNF, do stanowisk kierowniczych Bank zalicza Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze podzielone jest na wynagrodzenie stałe (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz wynagrodzenie zmienne. Przez wynagrodzenie zmienne rozumie się dodatkowe wynagrodzenie.

Dane ilościowe:

Osoby zajmujące kierownicze stanowiska	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Zarząd- 3 osoby	319 860,00	141 185,70
Główny Księgowy	46 483,27	33 768,88

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia, przyznawana na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania pracowników. Wysokość premii uzależniona jest m.in. od wyników ekonomiczno – finansowych Banku i realizacji zadań strategicznych. Decyzję o przyznaniu premii dla Członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza. Wysokość premii nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Rada Nadzorcza ocenia efekty pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze na podstawie wskaźników osiągniętych w ostatnich trzech latach: 1) Wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego, 2) Wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL), 3) łączny współczynnik kapitałowy, 4) wskaźnik płynności LCR.

Wymienione wskaźniki podlegają ocenie w odniesieniu do planu finansowego oraz założeń przyjętych w Strategii na dany okres oraz do zestawienia wskaźników ekonomiczno-finansowych banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

XV. Aktywa wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany(np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Aktywa zastawione, które podlegają ograniczeniom w kwestii wycofania- takie jak aktywa wymagające uprzedniej zgody przed wycofaniem lub zastąpieniem innymi aktywami- należy uznać za obciążone.

Na dzień 31.12.2023 roku wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XVI. Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej

Bank nie korzysta z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

XVII. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym

Tabela 5. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2023r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	624 277,50	624 277,50
2.	Udział w SSOZ	5 000	5 000
3.	Udział w TUW	1 000	1 000
4.	Akcje PBA w likwidacji	383 000	383 000
5.	Akcje SGB	10 000	10 000
	RAZEM:	1 023 277,50	1 023 277,50

XVIII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiej:

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

Sporządził:, dnia 12.07.2024r. Członek Zarządu
Thomas
Małgorzata Thomas

Sprawdził:

Specjalista
Magdalena Rybarczyk
Magdalena Rybarczyk

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz

Wysoka, dnia 12.07.2024r.

22 LIP. 2024

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WYSOKIEJ
Thomas

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu. 28. SIE. 2024

Sekretarz Rady Nadzorczej
Anna Wala-Kobierowska
Anna Wala-Kobierowska

Przewodniczący Rady Nadzorczej
Mieczysław Zaremba
Mieczysław Zaremba