

Załącznik nr 1 do uchwały nr 62/2020  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach  
z dnia 26.06.2020 r.

Załącznik nr 1 do uchwały nr 17/2020  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorzycach  
z dnia 06.07.2020 r

## **BANK SPÓŁDZIELCZY W GORZYCACH**



**Informacje podlegające ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Gorzycach  
- według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.**

**Gorzycy 2020**

## SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie .....	3
II.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem .....	4
III.	Zakres stosowania wymogów.....	9
IV.	Fundusze własne .....	9
V.	Wymogi kapitałowe .....	10
VI.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta .....	12
VII.	Bufory kapitałowe .....	13
VIII.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego .....	13
IX.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego .....	13
X.	Aktywa wolne od obciążeń.....	20
XI.	Korzystanie z ECAI.....	20
XII.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe .....	20
XIII.	Ryzyko operacyjne .....	20
XIV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	23
XV.	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	24
XVI.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne .....	25
XVII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń .....	25
XVIII.	Dźwignia finansowa .....	27
XIX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego .....	28
XX.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego .....	28
XXI.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego .....	28
XXII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego .....	28
XXIII.	Informacje podlegające ujawnieniu wynikające z art. 111 a Prawa bankowego .....	29
XXIV.	Informacje podlegające ujawnieniu wymagane Rekomendacją P .....	32

## I. Wprowadzenie

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji Bank Spółdzielczy w Gorzycach przedstawia informacje w zakresie określonym w części ósmej Rozporządzenia CRR, wg stanu na dzień **31.12.2019 roku**, opracowane zgodnie z „Instrukcją sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”. Informacje udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w Gorzycach ul. Kościelna 21a, w Biurze Zarządu Banku w godzinach 9.00-15.00.

W zakresie ujawniania informacji Bank nie stosuje pominięcia informacji uznanych zgodnie z art.432 UE za nieistotne, zastrzeżone lub poufne. W dalszej części dokument zwany jest „Informacją”.

Bank Spółdzielczy w Gorzycach działa w oparciu o Statut, uchwalony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 25.04.2006 r. z późniejszymi zmianami i wprowadzony do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Gliwicach pod numerem KRS: 0000068608. Działalność Banku została sklasyfikowana według PKD jako pozostałe pośrednictwo pieniężne i pozostała działalność bankowa. Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych.

Członkami Banku są osoby fizyczne. Liczba udziałowców na dzień 31.12.2019 r. wynosiła 2754 członków, z których żaden z członków nie dysponował liczbą wyższą niż 5% ogólnej liczby udziałów. Wartość udziału wynosi 100,00zł, a każdy z członków niezależnie od liczby posiadanych udziałów dysponował 1 głosem.

Na 31.12.2019 r. Bank zatrudniał 49 pracowników.

Zgodnie z Statutem Banku, Bank działa na terenie województwa śląskiego. W okresie obrachunkowym 2019 r. prowadził swoją działalność w Centrali w Gorzycach przy ul. Kościelnej 21A – budynek B i przy ul. Kopernika 18 A – budynek A oraz w:

- Punkcie kasowym w Lubomi, ul. Szkolna 1
- Punkcie kasowym w Rogowie, ul. Raciborska 29
- Punkcie kasowym w Syryni, ul. 3 Maja 30
- Punkcie kasowym w Czyżowicach, ul. Wiejska 15
- Punkcie kasowym w Turzy Śląskiej, ul. Powstańców 40.

Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej, usług płatniczych oraz 8 bankomatów (w tym 3 z funkcją wpłatomatu). Oferta dostępnych i świadczonych usług prezentowana jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej [www.bsgorzyce.pl](http://www.bsgorzyce.pl)

Bank Spółdzielczy w Gorzycach oznakowany jest:

- numerem REGON 000496975,

- numerem NIP 647-05-15-667,
- numerem kodu bankowego 84690009.

W związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności przez Polski Bank Apeksowy, Bank w 2019 r. prowadził działalność poza zrzeszeniem jako współpracujący z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Z dniem 01.01.2020 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i nie planuje samodzielnej działalności.

Bank Spółdzielczy w Gorzycach zarejestrowany jest w Drugim Śląskim Urzędzie Skarbowym w Bielsku - Białej przy ul. Warszawskiej 45. Podstawą prawną prowadzonej działalności są:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 1997-08-29 (Dz.U. z 2019 r. poz.2357),
- Ustawa Prawo Spółdzielcze z dnia 1982-09-16 (Dz.U. z 2018 r. poz. 1285 z późn. zmianami),
- Ustawa z dnia 2000-12-07 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2018 r. poz.613 z późn. zmianami),
- Ustawa z dnia 2016-06-10 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrykturyzacji (Dz. U. z 2019 r. poz. 795 z późn. zmianami),
- Statut Banku Spółdzielczego w Gorzycach.

## **II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem**

### **Strategia i procesy zarządzania ryzykiem.**

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gorzycach” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Planu strategicznego Banku Spółdzielczego w Gorzycach na lata 2018-2021”. Podlega ona corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.

Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym. Bank sporządza w okresach rocznych Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzone są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Strategię zarządzania ryzykami oraz Polityki zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść, mające charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają poszczególne instrukcje.

Metody zarządzania ryzykiem ich założenia oraz systemy pomiaru ryzyka dostosowane są do skali i złożoności ryzyka, prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi zalicza się:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań,

- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (w tym ryzyko przeszacowania, bazowe i opcji klienta)
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe.

Strategie i procesy funkcjonujące w Banku zostały szczegółowo opisane w poniższych regulacjach:

- „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Gorzycach” ,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Polityka bezpieczeństwa informacji Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Gorzycach”
- „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Polityka inwestowania Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”.

### **Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem.**

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gorzycach, zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka od jego kontroli. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku został przedstawiony w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gorzycach” i stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji, natomiast struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym przedstawiona została w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Gorzycach” stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Informacji. Za prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku odpowiada:

### ***Rada Nadzorcza w zakresie:***

- zatwierdzania polityki kapitałowej Banku, która zawiera limity alokacji kapitału, oraz sprawowania nadzoru nad zgodnością polityki w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- zatwierdzania procedury szacowania kapitałów wewnętrznych,
- sprawowania nadzoru nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka.

***Zarząd Banku w zakresie:***

- zorganizowania skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz nadzoru nad jego efektywnością, wprowadzając w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku lub czynników otoczenia gospodarczego, niezbędne korekty i udoskonalenia,
- przygotowania i wdrożenia i aktualizacji pisemnych procedur w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- ujawniania informacji na temat działalności Banku pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zarządzaniu Bankiem, monitorowanie bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku.

***Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości w zakresie:***

- wyliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego zgodnie z Rozporządzeniem UE,
- opracowania procedur oceny procesu ICAAP w Banku, monitorowanie wielkości wewnętrznego kapitału i przygotowywanie raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- przeglądu procedur i metodologii stosowanych w procesie ICAAP, monitorowanie i sporządzanie analiz narażania Banku na poszczególne ryzyka.

***Stanowisko audytu wewnętrznego w zakresie:***

- sprawowania audytu wewnętrznego dla ponoszonych ryzyk zgodnie z przyjętymi procedurami oraz kontroli funkcjonowania procesu ICAAP w Banku.

***Stanowisko do spraw zgodności w zakresie :***

- wykonywania zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz raportowania na temat tego ryzyka.

***Pozostałe komórki organizacyjne w Banku w zakresie :***

- realizowania celów zawartych w procedurach zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz sprawowania funkcji kontroli zgodnie z przyjętymi regulacjami.

***Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka.***

System raportowania i pomiaru ryzyka jest opisany w Instrukcjach dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka. Bank z dokonanego pomiaru poszczególnych ryzyk sporządza raporty, które przedstawiane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Proces ten obejmuje następujące działania :

- identyfikacja ryzyka, określenie źródeł ryzyka wynikającego z bieżącej jak i planowanej działalności banku,
- zarządzanie ryzykiem, podejmowanie decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, wydawanie zaleceń, tworzenie procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie, stały nadzór poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie, dostarczanie informacji dla Zarządu, Rady Nadzorczej Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

**Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko.**

Powyższe kwestie zostały opisane w Politykach w zakresie poszczególnych ryzyk. W ramach ryzyk występujących w Banku za istotne uznano:

- *ryzyko kredytowe*, minimalizowane poprzez zachowanie wskaźników koncentracji należności w stosunku do poszczególnych podmiotów oraz rozproszenie zaangażowania w określone segmenty rynku, a także systemem limitów wewnętrznych. W zakresie działalności kredytowej ryzyko to ograniczane jest poprzez prawne i rzeczowe zabezpieczenia udzielanych kredytów. Wskaźniki koncentracji określone w ustawie Prawo bankowe w okresie obrachunkowym 2019 były zawsze zachowane,
- *ryzyko płynności i finansowania* w znacznym stopniu zminimalizowane jest poprzez odpowiednie planowanie zagospodarowania nadwyżki środków finansowych. Zarząd monitoruje pod względem terminu wymagalności i zapadalności koncentrację należności oraz zobowiązań z poszczególnymi klientami banku. Analiza „osadów” na poszczególnych rodzajach rachunków pozwala prawidłowo zagospodarować płynne środki finansowe. Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym: jako płynność śróddzienna, bieżąca do 7 dni, krótkoterminowa do 30 dni, średnioterminowa powyżej 1 m-ca, do roku i długoterminowa powyżej 12 miesięcy. Bank przestrzegał nadzorcze miary płynności: M1, M2, M3, M4 wynikające z uchwały 386/2008 KNF oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR). Płynność oraz poziom ryzyka płynności są na bieżąco monitorowane, a informacja w ramach raportów dziennych (nadzorcze miary płynności) jest przekazywana dla członka Zarządu Banku. Wyniki analizy w zakresie ryzyka płynności miesięcznie są prezentowane w raportach dla Zarządu Banku, kwartalnie dla Rady Nadzorczej Banku.
- *ryzyko operacyjne*, w Banku głównie związane jest z zdarzeniami wynikającymi z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych oraz sprawnością sprzętu komputerowego. W celu zminimalizowania tego ryzyka Bank zawarł umowy serwisowe w zakresie oprogramowania i sprzętu zgodnie z którymi w przypadku awarii systemów lub sprzętu awarie te w krótkim czasie powinny być usunięte. Dodatkowo Bank regularnie przeprowadza testy zapasowych systemów i sprzętów na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- *ryzyko stopy procentowej* monitorowane jest na bieżąco przez Zarząd Banku. Celem jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością niekorzystnych zmian rynkowych stóp

procentowych i negatywnym wpływem tych zmian pod względem zagrożenia płynności czy wyniku finansowego. W okresie obrachunkowym posiadane zobowiązania jak również kredyty w większości oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej. Bank nadwyżki finansowe lokuje w bezpieczne papiery wartościowe ( obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP ) oraz lokaty terminowe w Banku BPS S.A. typu ON według stałej stopy procentowej. Ustalony limit zaangażowania w poszczególne rodzaje działalności były zachowane. W celu zminimalizowania ryzyka Zarząd Banku ustalał oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank i zarządzał terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji Banku,

- *ryzyko kapitałowe* Bank minimalizuje poprzez utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie wymaganym Prawem Bankowym, utrzymywanie łącznego współczynnika wypłacalności na poziomie znacznie wyższym niż rekomendowany przez KNF oraz przestrzeganie limitów alokacji kapitału, które stanowią apetyt na ryzyko Banku określone przez Radę Nadzorczą. Odpowiedni poziom kapitałów zapewniony jest poprzez systematyczne zasilanie funduszu zasobowego z podziału zysku roku poprzedniego.

- *ryzyko strategiczne* wynikające głównie z niekorzystnych decyzji biznesowych lub braku reakcji na zmiany w otoczeniu Bank minimalizuje przez prowadzenie tylko tradycyjnej działalności bankowej oraz nie angażowanie się w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku.

#### **Oświadczenia Zarządu w zakresie ujawnień informacji.**

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi załącznik nr 3 do niniejszej Informacji. Oświadczenie na temat ryzyka, dotyczące ogólnego profilu ryzyka Banku związanego ze strategią działalności Banku, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe stanowi załącznik nr 4 do niniejszej Informacji.

#### **Zasady zarządzania instytucją.**

Organami Banku Spółdzielczego w Gorzycach są: Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Zebrania Grup Członkowskich. Statut Banku ściśle określa wybory członków do organów zarządzających oraz zakres prac i obowiązków organów zarządzających. W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 r. wchodziło 7 członków, a w skład Zarządu Banku 4 członków.

Powołanie Prezesa następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę ocenę odpowiedności ( reputacji, wiedzy, umiejętności, doświadczenia).

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli. Każdy z członków Rady podlega indywidualnej ocenie odpowiedności, oraz sama Rada Nadzorcza jako organ kolegialny.



Oceny te dokonywane są zgodnie z przyjętymi w Banku „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach” oraz „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorzycach”.

W procesie zarządzania instytucją Zarząd Banku nie stwierdził konieczności utworzenia oddzielnego komitetu ds. ryzyka.

Wprowadzony w Banku system informacji zarządczej (SIZ) pozwala na pełną ocenę działalności Banku. Kontrolę nad funkcjonowaniem sprawuje Zarząd Banku. W ramach SIZ sporządzane są informacje o charakterze strategicznym, informacje dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, informacje w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, adekwatności kapitałowej, koncentracji, operacyjnym, stopy procentowej i płynności. Sporządzane są również informacje w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w zakresie kontroli wewnętrznej Banku oraz raport z oceny współpracujących z Bankiem zakładów ubezpieczeniowych (bancassurance). Szczegółowy opis przepływu informacji został opisany w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”.

### **III. Zakres stosowania**

Szczegółowe dane dotyczące Banku Spółdzielczego w Gorzycach jako instytucji do której mają zastosowanie wymogi rozporządzenia CRR zostały przedstawione w wprowadzeniu do niniejszej Informacji.

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, nie posiadał jednostek zależnych ani też nie jest jednostką dominującą.

### **IV. Fundusze własne**

#### **Podstawowe informacje dotyczące głównych cech instrumentów w funduszach własnych Banku.**

Fundusze własne (uznany kapitał Banku) ustalane są na podstawie Rozporządzenia UE i stanowią sumę kapitału Tier I i Tier II.

#### ***Kapitał Tier I składa się z:***

##### ***1) kapitału podstawowego Tier I wyliczanego z następujących pozycji :***

-*Fundusz udziałowy* – tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz odpisów na udziały członkowskie. Na dzień 31.12.2019 r. na wartość funduszu udziałowego składało się 4.170 udziałów będących w posiadaniu 2.754 członków. Wartość jednego udziału wynosi 100 zł. Udziały członkowskie wyemitowane w latach 2012 i 2013, od 1 stycznia 2014 roku nie są ujmowane w rachunku funduszy własnych. Dodatkowo w okresie przejściowym od 2014 do 2021 roku są pomniejszane o amortyzację procentową w poszczególnych latach. Amortyzacja za lata 2014 - 2019 wynosiła łącznie 70%.

- Fundusz zasobowy* – tworzony z wpłat przez członków Banku wpisowego w wysokości 10 zł. oraz podziału nadwyżki finansowej za każdy rok obrachunkowy,
- Skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych)* – tworzony na podstawie odrębnych przepisów,
- Niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów wycenianych do wartości godziwej* – wycena z tytułu posiadania certyfikatów inwestycyjnych (FIZ),
- Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I:*
  - wartości niematerialne i prawne.
  - Korekty w okresie przejściowym:*
    - skumulowane inne całkowite dochody – wartość pomniejszenia funduszu określona była procentowo do 2017 roku.

2) *kapitału dodatkowego Tier I* –nie występuje w Banku.

**Kapitał Tier II.** Pozycje wchodzące w skład tego kapitału nie występowały w Banku na dzień 31.12.2019 r.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2019 roku.

<b>FUNDUSZ</b>	<b>KWOTA</b>
Fundusz udziałowy	142 320,00
Fundusz zasobowy	29 819 745,09
Fundusz z wyceny papierów wartościowych	19 539,25
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	155 973,56
	<b>30 137 577,90</b>
Wartości niematerialne i prawne	- 80 896,56
Udziały kapitałowe pomniejszające kapitał podstawowy Tier I	0,00
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I (CET 1)</b>	<b>30 056 681,04</b>
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>30 056 681,04</b>
Pomniejszenie z tytułu przekroczenia zaangażowania powyżej 10 % Funduszy własnych	<b>0,0</b>
<b>FUNDUSZE WŁASNE / uznany kapitał instytucji</b>	<b>30 056 681,04</b>

Bank spełnia wymogi określone w art.128 ustawy Prawo Bankowe. Fundusze własne Banku wynoszą 7 058,0 tys. EURO i są adekwatne do wielkości wymogów kapitałowych tworzonych na istotne ryzyka bankowe.

## **V. Wymogi kapitałowe**

### **Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku.**

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 8 % sumy kwot ekspozycji aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji. Bank nie korzysta z możliwości przypisania ekspozycjom zabezpieczonym hipotekami na nieruchomościach niższych wag ryzyka i otrzymują one wagę ryzyka 100 %. Ekspozycje dotyczące niewykonania zobowiązania klasyfikowane są do wagi ryzyka 150%, bez względu na posiadane zabezpieczenia. Bank przy określaniu wag ryzyka ekspozycji nie stosuje ocen kredytowych wydanych przez ECAI ani ocen sporządzonych przez agencje kredytów eksportowych, jak również nie stosuje kompensowania transakcji bilansowych i technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego oblicza się jako średnią z ostatnich trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę wybranych pozycji rachunku zysków i strat Banku.

**Kategorie ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji.**

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2019 r.

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	135 773,39
3.	Ekspozycje wobec instytucji – banki	652 848,67
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 033 234,44
5.	Ekspozycje detaliczne	1 039 755,61
6.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 195,24
7.	Ekspozycje kapitałowe	303 265,28
8.	Inne ekspozycje	910 888,52
	<b>Razem wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</b>	<b>11 081 961,15</b>

**Wymogi w zakresie funduszy własnych.**

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne, dostosowane do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie jest narażony oraz do skali i złożoności prowadzonej działalności. Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe na następującym poziomie: dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 10,00% dla współczynnika kapitału Tier I – 11,50% i dla łącznego współczynnika kapitałowego – 13,50%. Łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem. W Banku Spółdzielczym w Gorzycach wszystkie trzy współczynniki kształtują się na tym samym poziomie i na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 19,53 %.

Bank nie prowadzi działalności handlowej dlatego wylicza wymogi tylko dla portfela bankowego.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego. Na dzień 31 grudnia 2019 r. wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 1 227 640,05 zł i kształtował się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	wg danych za lata			
		średnia wyniku	za 2017r.	za 2018 r.	za 2019 r.
1.	Odsetki należne i podobne przychody	X	8 338 238,00	9 068 574,00	9 661 234,00
2.	Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	X	2 799 366,00	3 082 838,00	3 173 005,00
3.	Przychody z akcji i innych papierów o stałej /zmiennej stopie dochodu	X	0,00	0,00	0,00
4.	Należności z tyt. opłat /prowizji	X	2 237 694,00	2 303 449,00	2 378 186,00
5.	Koszty z tyt. prowizji / opłat	X	295 261,00	323 508,00	396 065,00
6.	Zysk netto lub strata z operacji finansowych	X	-1 142,00	-14 964,00	475 884,00
7.	Wynik z działalności bankowej	X	7 480 163,00	7 950 713,00	8 946 234,00
8.	Pozostałe przychody operacyjne	X	32 521,00	80 639,00	62 531,00
9.	Wyniki	X	7 512 684,00	8 031 352,00	9 008 765,00
10.	Wskaźnik	8 184 267,00			
11.	Wymóg na 31.12.2019 r.	1 227 640,05			

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych tworzonych na poszczególne rodzaje ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorzycach na dzień 31.12.2019 r. :

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	11 081 961,15
2.	Ryzyko rynkowe	0,00
3.	Ryzyko operacyjne	1 227 640,05
4.	Inne przejściowe wymogi kapitałowe	0,00
5.	Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0,00
6.	Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,00
<b>Razem</b>		<b>12 309 601,20</b>

## VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Zapisy art. 439 CRR w zakresie ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta nie dotyczą Banku. Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## **VII. Bufory kapitałowe**

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie podlegał obowiązkowi bufora antycyklicznego.

## **VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego**

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

## **IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego**

### **Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.**

Bank Spółdzielczy w Gorzycach definiuje należności kredytowe i dokonuje ich klasyfikacji jako ekspozycje przeterminowane jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni dla zadłużenia wynikającego z niespłaconej bankowi należności, wynikającej z umowy, przez kredytobiorcę w ustalonym terminie.

Portfel kredytowy podlega przeglądom okresowym, monitorowaniu terminowości obsługi kredytów i kondycji finansowej dłużników banku w zależności od podmiotów. Bank dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ( z późniejszymi zmianami ) do odpowiednich kategorii ryzyka stosując następujące kryteria :

- kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek, dla wszystkich ekspozycji kredytowych,
- kryterium ekonomiczne to badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, wyłącznie dla ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych oraz JST.

Należności o utraconej wartości (z rozpoznaną utratą wartości) – to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych. Należności te Bank klasyfikuje do następujących kategorii:

- poniżej standardu w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie dłużej niż 6 miesięcy lub sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużników może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji (oprócz ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych),
- wątpliwe w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza 1 roku lub sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (oprócz ekspozycji kredytowych wobec klientów detalicznych),
- stracone w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 12 miesięcy (dla kredytów detalicznych 6 miesięcy), sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła

się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu, Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego.

Należności bez rozpoznanej utraty wartości - to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy normalne lub pod obserwacją.

### **Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.**

W zakresie tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe Bank stosuje zasady zgodne z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, objęło również odpisem aktualizującym należności związane z ekspozycjami kredytowymi odnoszące się do odsetek. Podstawą tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących jest wartość bilansowa ekspozycji kredytowej i odsetek bez uwzględnienia tworzonych rezerw celowych. Bank nie pomniejsza podstawy tworzenia rezerw o wartości zabezpieczeń, o których mowa w powyższym Rozporządzeniu. Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące związane z w/w ekspozycjami zależą od kategorii, do której została zaklasyfikowana ekspozycja i tworzone są w wysokości wymaganej w Rozporządzeniu:

- 1,5% dla kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”
- 1,5 % dla kategorii „pod obserwacją”
- 20% dla kategorii „poniżej standardu”
- 50% dla kategorii „wątpliwe”
- 100 % dla kategorii „stracone”.

Bank przez cały okres obrachunkowy utrzymywał ich wymagany poziom.

### **Całkowita kwota ekspozycji oraz średnia kwota ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji.**

Poniższe zestawienie przedstawia całkowite kwoty ekspozycji wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, a także średnie kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na kategorie ekspozycji w pełnych złotych.

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2019 r.	Średnia kwota w 2019 r.*
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	149 011 315,00	156 323 348,00
2.	Ekspozycje samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 485 837,00	12 956 365,00
3.	Ekspozycje wobec instytucji – banki	38 920 776,00	21 536 264,00
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	111 958 682,00	106 421 233,00
5.	Ekspozycje detaliczne	21 976 241,00	21 766 219,00
6.	Ekspozycje przeterminowane	51 627,00	12 349,00
7.	Ekspozycje kapitałowe	3 790 816,00	4 106 740,00

7.	Inne pozycje	15 509 517,00	14 226 533,00
	<b>Razem</b>	<b>349 704 811,00</b>	<b>337 349 051,00</b>

\* średnia arytmetyczna 12 miesięcy 2019 r.

### Rozkład geograficzny ekspozycji.

Ze względu na ograniczenie zakresu terytorialnego prowadzonej działalności Bank nie wyodrębnia obszarów ważnych pod względem istotnych kategorii. Bank prowadzi działalność na obszarze określonym w Statucie Banku tj.: na terenie województwa śląskiego.

### Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji.

Bank Spółdzielczy w Gorzycach za branżę istotną uważa branżę, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 25 % funduszy własnych. Na dzień 31.12.2019 r. branże mające największy udział w funduszach własnych to „Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych,..” - 47%, „Przetwórstwo przemysłowe” - 38%, „Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi” – 36% oraz „Administracja publiczna i obrona narodowa: obowiązkowe zabezpieczenia społeczne” – 28%. Podział na poszczególne branże w Banku Spółdzielczym w Gorzycach występuje tylko dla kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach wraz z kwotą należności zagrożonych oraz kwotą rezerw według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela w tys. złotych :

Branże - sektor gospodarki z podziałem na sekcje	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw łączna kwota zaangażowania	Zobowiązania pozabilansowe	Należności normalne i pod obserwacją	Należności zagrożone	Rezerwy celowe	Udział zaangażowania w obliżu kredytowym z pozabilansem
A Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	4 359	346	3 983	30	12	3,01%
B Górnictwo i wydobywanie	649	0	649	0	0	0,45 %
C Przetwórstwo przemysłowe	11 427	5 143	4 511	1 773	658	7,88 %
D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0	0	0	0,00 %
E Dostawa wody; gospodarowanie ściekami odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	786	109	677	0	0	0,54 %
F Budownictwo	5 961	765	4 607	589	215	4,11 %
G Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, wyłączając motocykle	14 088	5 907	7 815	366	143	9,72 %
H Transport, gospodarka magazynowa	4 273	521	2 919	833	323	2,95 %
I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 752	2 497	7 132	1 123	240	7,42 %
J Informacja i komunikacja	127	8	119	0	0	0,09 %

Informacje podlegające ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Gorzycach - według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

<b>K</b> Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	114	0	114	0	0	0,08 %
<b>L</b> Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	18	13	5	0	0	0,01 %
<b>M</b> Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	585	26	559	6	1	0,40 %
<b>N</b> Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 603	1 502	95	6	6	1,11 %
<b>O</b> Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	8 492	0	8 492	0	0	5,86 %
<b>P</b> Edukacja	31	0	31	0	0	0,02 %
<b>Q</b> Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	26	26	0	0	0	0,02 %
<b>R</b> Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 494	3	1 054	437	87	1,03 %
<b>S</b> Pozostała działalność usługowa	200	27	173	0	0	0,14 %
<b>T</b> Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0	0	0	0	0,00 %
<b>U</b> Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0	0,00 %
<b>Razem</b>	<b>64 985</b>	<b>16 893</b>	<b>42 935</b>	<b>5 157</b>	<b>1 685</b>	<b>44,83 %</b>

### **Struktura ekspozycji według terminów zapadalności.**

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela w wartości nominalnej w pełnych złotych:

<b>Termin zapadalności</b>	<b>Rodzaj podmiotu</b>	<b>Wartość ekspozycji</b>
Bez określonego terminu	Banki centralne	4 879 237
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	9 919 724
	Przedsiębiorstwa	847
	Gospodarstwa domowe	546 111
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
od ≤ 1 tygodnia	Banki centralne	27 380 000
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	29 000 000
	Przedsiębiorstwa	228 498
	Gospodarstwa domowe	117 609
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	33 089



od 1 tygodnia <= 1 miesiąca	Gospodarstwa domowe	725 365
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	30 000
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
od 1 miesiąca <= 3 miesięcy	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	66 178
	Gospodarstwa domowe	2 088 988
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	193 000
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
od 3 miesięcy <= 6 miesięcy	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	130 845
	Gospodarstwa domowe	4 303 745
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	227 000
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	2 000 000
od 6 miesięcy <= 1 roku	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	821 344
	Gospodarstwa domowe	6 047 393
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4938
	Instytucje samorządowe	454 000
	Instytucje szczebla centralnego	0
Od 1 roku <= 2 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	680 214
	Gospodarstwa domowe	12 199 981
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	1 204 000
	Instytucje szczebla centralnego	10 500 000
Od 2 lat <= 5 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	1 074 803
	Gospodarstwa domowe	23 270 167
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	4 412 000
	Instytucje szczebla centralnego	35 000 000
Od 5 lat <= 10 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	1 546 103
	Gospodarstwa domowe	22 408 555
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0

	Instytucje samorządowe	1 972 000
	Instytucje szczebla centralnego	76 000 000
Powyżej 10 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	548 588
	Gospodarstwa domowe	30 919 394
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
	Instytucje szczebla centralnego	0

### **Podział ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych.**

Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Lp.	Kategoria należności	Kwota
1.	Należności normalne	113 585 813,70
2.	Należności pod obserwacją	2 385 808,61
3.	Należności poniżej standardu	4 565 292,58
4.	Należności wątpliwe	376 980,00
5.	Należności stracone	825 668,61
<b>Razem</b>		<b>121 739 563,50</b>

Ekspozycje kredytowe o utraconej wartości ( kategoria należności poniżej standardu, wątpliwe, stracone) pomniejszone o korekty wartości oraz kwotę rezerw celowych w podziale na typy kontrahenta przedstawia poniższa tabela:

	Ekspozycje o utraconej wartości	Korekty wartości ESP	Kwota rezerwy	Wartość ekspozycji
Przedsiębiorstwa	1 895 807,58	8 560,76	377 449,37	1 518 358,21
Rolnicy	30 000,00	196,97	5 960,61	24 039,39
Przedsiębiorcy indywidualni	3 230 891,55	17 817,69	1 193 966,66	2 036 924,89
Osoby prywatne	611 242,06	2 466,54	343 134,13	268 107,93
Inne instytucje niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Samorzady	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>5 767 941,19</b>	<b>29 041,96</b>	<b>1 920 510,77</b>	<b>3 847 430,42</b>

Na dzień 31.12.2019 r. ekspozycje w Banku uznane za przeterminowane (ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania) stanowiły kwotę 814 627,01 zł., w tym ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii straconej wynosiły 763 843,61 zł., do kategorii normalnej 50 783,40 zł. Ekspozycje te przedstawia poniższa tabela :

Wyszczególnienie	Wartość
Ekspozycje o utraconej wartości w tym przeterminowane	5 767 941,19 763 843,61

Saldo korekt wartości (pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw z tytułu ESP) z utraconą wartością w tym dla kredytów przeterminowanych	29 041,96 425,87
Saldo rezerw z utraconą wartością w tym dla kredytów przeterminowanych	1 920 510,77 763 417,74

Zmiany stanu rezerw celowych dla wszystkich kategorii należności ekspozycji kredytowych na przestrzeni roku 2019 przedstawiały się następująco:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2019 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2019 r.
Należności normalne	237 829,55	137 179,86	0,00	136 560,40	238 449,01
Należności pod obserwacją	33 573,63	13 184,58	0,00	11 056,14	35 702,07
Należności poniżej standardu	712 780,18	485 337,14	0,00	290 498,66	907 618,66
Należności wątpliwe	268 119,07	2 391,13	0,00	82 596,43	187 913,77
Należności stracone	817 342,55	158 400,79	0,00	150 765,00	824 978,34
<b>Rezerwy celowe ogółem</b>	<b>2 069 644,98</b>	<b>796 493,50</b>	<b>0,00</b>	<b>671 476,63</b>	<b>2 194 661,85</b>
<b>Rezerwy na poza bilans</b>	<b>72 563,05</b>	<b>118 573,84</b>	<b>0,00</b>	<b>100 554,86</b>	<b>90 582,03</b>

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, objęło również odpisem aktualizującym należności związane z ekspozycjami kredytowymi odnoszące się do odsetek. Zmiany stanu odpisów aktualizujących dla ekspozycji kredytowych odnoszące się do odsetek na przestrzeni roku 2019 przedstawia poniższa tabela :

Kategorie należności	Stan na 01.01.2019 r.	Zwiększenia odpisów	Wykorzystanie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Stan na 31.12.2019 r.
Należności normalne	830,28	9 659,69	0,00	9 618,54	871,43
Należności pod obserwacją	241,86	984,61	0,00	1 012,97	213,50
Należności poniżej standardu	1 421,29	15 724,39	0,00	15 875,51	1 270,17
Należności wątpliwe	219,63	1 392,70	0,00	1 417,39	194,94
Należności stracone	132 736,73	17 399,16	0,00	43 716,09	106 419,80
<b>Odpisy ogółem</b>	<b>135 449,79</b>	<b>45 160,55</b>	<b>0,00</b>	<b>71 640,50</b>	<b>108 969,84</b>

W roku obrachunkowym 2019, Bank nie wykorzystał żadnej utworzonej rezerwy celowej oraz odpisu aktualizacyjnego. Wszystkie utworzone rezerwy i odpisy aktualizacyjne oraz rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizacyjne zostały bezpośrednio zaliczone do rachunku zysków i strat.

## X. Aktywa wolne od obciążeń

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mogą zostać swobodnie wycofane. Na dzień bilansowy 31.12.2019 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń, poniższa tabela przedstawia ich strukturę:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
Instrumenty udziałowe	4 058 691,78
Dłużne papiery wartościowe sektora instytucji rządowych i samorządowych	121 634 710,00
Dłużne papiery wartościowe sektora instytucji finansowych	27 376 604,88
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	119 266 722,85
<i>w tym kredyty hipoteczne</i>	<i>76 602 862,00</i>
Inne aktywa	54 162 417,84
<b>Aktywa Banku</b>	<b>326 499 147,35</b>

## XI. Korzystanie z ECAI

Bank w roku obrachunkowym 2019 przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie korzystał z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej, agencji ratingowych.

## XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe wyliczane zgodnie z art. 92 ust.3 lit. b) w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego oraz zgodnie z art. 92 ust.3 lit c) w odniesieniu do ryzyka walutowego, ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów w 2019 r. nie występowało. Wszystkie aktywa Banku zaklasyfikowane są do portfela bankowego, a rozliczenia dokonywane są tylko w walucie PLN.

## XIII. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń wynikających z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia straty wynikającej z w/w przyczyn, obejmuje także ryzyko prawne.

Bank do wyliczenia wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tego tytułu na dzień

31.12.2019 r. wynosił 1 227 640,05 zł. System zarządzania ryzykiem ściśle powiązany jest z systemem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego poprzez ujęcie zdarzeń w analizach strat, profilu ryzyka oraz procesie tworzenia mapy ryzyka. Proces zarządzania tym ryzykiem w Banku przebiega w kilku następujących etapach:

- identyfikacja i ewidencja zdarzeń dla czynników wewnętrznych i zewnętrznych takich jak systemy informatyczne, jakość oraz rotacja kadr, zmiany organizacyjne, prawne, skargi klientów, reklamacje,
- ocena ryzyka operacyjnego poprzez ocenę strat finansowych, dostępności do usług bankowych, zachowaniu ciągłości działania, sporządzaniu okresowych analiz oraz map ryzyka,
- tworzenie bazy danych polegające na gromadzeniu informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, wyznaczanie osób odpowiedzialnych za gromadzenie informacji zaprojektowanie raportów o tych zdarzeniach,
- monitorowanie zdarzeń, stosowanie mechanizmów zapewniających szybkie wykrycie i weryfikację rodzaju i istotności błędów, stopnia skomplikowania zawieranych transakcji, wahania osiągniętych i planowanych zysków, przyczyn strat ich wielkości, częstotliwości i dotkliwości,
- zbieranie informacji dotyczących sytuacji finansowej, poziomu ryzyka i zgodności działania z przepisami prawa podmiotów powiązanych z działalnością Banku, ustalenie ich powiązania z pracownikami Banku, oceną działalności podmiotu w kontekście narażenia Banku na ryzyko operacyjne, a także powstanie ewentualnych strat,
- raportowanie, analiza zgromadzonych danych o zdarzeniach, stratach, wykorzystanych limitach, tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania, zidentyfikowaniu problemów wynikających ze zdarzeń oraz proponowaniu działań mających na celu redukcję ryzyka.

Z uwagi na strukturę organizacyjną oraz przyjętą metodę wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego ( metoda wskaźnika bazowego) Bank przyjmuje, że na potrzeby identyfikacji ryzyka operacyjnego i zarządzania tym ryzykiem, działalność Banku traktowana jest łącznie, bez podziału na linie biznesowe oraz bez przypisywania zdarzeń operacyjnych poszczególnym komórkom organizacyjnym.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym organami nadzorującymi są Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Prezes Zarządu. Członek Zarządu Główny Księgowy dostarcza co kwartał dane w celu przeprowadzenia spójności bazy ryzyka operacyjnego z ewidencją księgową. Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka. Ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od pracowników Banku , z systemu Def-Bank i tworzy bazę danych. Opracowuje metody redukcji ryzyka lub działań zabezpieczających, uczestniczy w opracowaniu i weryfikacji regulacji dotyczących ryzyka operacyjnego, sporządza analizy ryzyka i prezentuje je członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Główny specjalista ds. bezpieczeństwa informatycznego i informacji odpowiada za bezpieczeństwo funkcjonowania systemów informatycznych w Banku, zabezpieczenie baz danych, sprzętu komputerowego,

kopii bezpieczeństwa oraz przy udziale Działu Administracji, Bezpieczeństwa i Spraw Organizacyjno-Gospodarczych przeprowadza testy planów awaryjnych zachowania ciągłości działania oraz uczestniczy w realizacji tych planów. Kierownicy komórek organizacyjnych sprawują kontrolę w ramach funkcji kontroli nad pracą nadzorowanych obszarów, identyfikują, zapobiegają powstawaniu lub skutkom wystąpienia ryzyka operacyjnego w wykonywaniu codziennych czynności w pracy Banku. Stanowisko audytu wewnętrznego ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązującym w Banku. Stanowisko ds. zgodności opiniuje projekty regulacji wewnętrznych Banku dotyczących tego ryzyka oraz dba o spójność tych regulacji. Śledzi zmiany w przepisach zewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego i przekazuje odpowiednim osobom informacje o tych zmianach. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek rozpoznawania, zapobiegania powstawaniu ryzyka operacyjnego, przestrzegania zasad dobrej praktyki bankowej, wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku, właściwej reakcji na zauważone negatywne zjawiska związane z ryzykiem operacyjnym.

Systematyka zdarzeń ryzyka operacyjnego przyjęta w Banku jest zgodna z wytycznymi zawartymi w Rekomendacji M. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. szczegółowej analizie w Banku poddawane są zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością i wysokimi stratami. Zarejestrowane w roku 2019 w Banku Spółdzielczym w Gorzycach zdarzenia operacyjne nie wpłynęły na profil ryzyka operacyjnego Banku. Nadal największym zagrożeniem dla działalności Banku stanowią zdarzenia klasyfikowane jako oszustwa zewnętrzne oraz zakłócenia działalności Banku i awarie systemów. Bank nie ponosi dużych strat z tego tytułu, jednak możliwość wystąpienia potencjalnie wysokiej straty sprawia, że zdarzenia przypisane do tych dwóch rodzajów zdarzeń Bank klasyfikuje do kategorii wysokiego ryzyka. Z przeprowadzonej kontroli wykorzystania limitów na dzień 31.12.2019 r. wynika, że limity na ryzyko operacyjne zostały zachowane, co pozwala ocenić to ryzyko na poziomie akceptowalnym i nie wymaga dodatkowego tworzenia wymogu kapitałowego z tego tytułu. Wynik przeprowadzonej kontroli wykorzystania limitów został przedstawiony w tabeli poniżej:

	Kwota strat	Kwota limitu	Wykorzystanie limitu
Limit na sumę potencjalnych strat z tytułu zdarzeń za ostatnie 12 miesięcy - maksymalnie 100% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	122 679,62	1 227 640,05	9,99%
Limit na pozycje zaklasyfikowane do kategorii o ryzyku podwyższonym za	19 447,62	368 292,02	5,28%

ostatnie 12 miesięcy (KRI) – maksymalnie 30% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.		
--	--	--

#### **XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym**

Bank w swoim portfelu posiada ekspozycje kapitałowe zakupione w postaci akcji Banku BPS S.A, oraz nabyte w 2018 r akcje PBA S.A. ze względów na przyjętą strategię i klasyfikuje je jako dostępne do sprzedaży. Stan posiadanych akcji wg stanu na 31.12.2019 r. przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1	Akcje Banku BPS SA	0,00	2 088 436,80
2	Akcje Banku PBA SA	0,00	2 200 000,00

Wartość bilansowa akcji BPS S.A. wykazywana jest wg ceny nabycia. Wartość akcji na dzień bilansowy 31.12.2019 r. przedstawia poniższe zestawienie:

<b>Akcje BPS S.A.</b>	<b>Ilość akcji</b>	<b>Wartość nominalna</b>	<b>Cena nabycia</b>	<b>Wartość bilansowa</b>
<i>Seria B</i>	30.000 szt.	1,00	2,50 zł	75 000,00
<i>Seria C</i>	5.000 szt.	1,00	2,50 zł	12 500,00
<i>Seria H</i>	183.748 szt.	1,00	2,35 zł	431 807,80
<i>Seria H</i>	16.252 szt.	1,00	2,00 zł	32 504,00
<i>Seria H</i>	7.600 szt.	1,00	2,50 zł	19 000,00
<i>Seria I</i>	30.000 szt.	1,00	1,00 zł	30 000,00
<i>Seria J</i>	115.000szt.	1,00	1,00 zł	115 000,00
<i>Seria J</i>	8.800 szt.	1,00	2,50 zł	22 000,00
<i>Seria L</i>	60.000 szt.	1,00	2,50 zł	150 000,00
<i>Seria M</i>	360.000 szt.	1,00	2,50 zł	900 000,00
<i>Seria O</i>	120.250 szt.	1,00	2,50 zł	300 625,00
<b>Razem</b>	<b>911 650 szt.</b>	-	-	<b>2 088 436,80</b>

Wartość bilansowa akcji PBA S.A. w likwidacji została pomniejszona o odpis z tytułu utraty wartości papierów wartościowych w kwocie 497.620,62 zł. Na dzień 31.12.2019 r. ich wartość bilansowa przedstawia się następująco:

<b>Akcje PBA S.A.</b>	<b>Ilość akcji</b>	<b>Wartość nominalna</b>	<b>Cena nabycia</b>	<b>Odpis z tytułu utraty wartości</b>	<b>Wartość bilansowa</b>
<i>Seria A</i>	2 200 000 szt.	1,00	1,00 zł	497 620,62	1 702 379,82

Pozostałe papiery wartościowe zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, które nie znajdują się w publicznym obrocie to certyfikaty inwestycyjne TFI SA. Wartość certyfikatów przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2019 r.	Wykup	Zysk/strata z tyt. wykupu	Stan na 31.12.2019 r.	Wycena na 31.12.2019 r.
Certyfikaty BPS 3 NS FIZ	40 000,00	5 000,00	- 718,20	35 000,00	24 817,10
Certyfikaty BPS RN FIZAN	250 073,85	31 137,60	+3 452,16	218 936,25	243 058,50
<b>Certyfikaty ogółem</b>	<b>290 073,85</b>	<b>36 137,60</b>	<b>+2 733,96</b>	<b>253 936,25</b>	<b>267 875,60</b>

Na dzień bilansowy 31.12.2019 r. zostały wycenione wg wartości godziwej i ich wartość wynosi 267 875,60 zł. Zysk oraz strata z tytułu wykupu certyfikatów w roku obrachunkowym 2019 została odnotowana na wynik finansowy 2019 roku. Skutki zmiany wyceny do wartości godziwej odnoszone są dla certyfikatów BPS RN FIZAN na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu. Różnica z wyceny na dzień bilansowy wynosiła „plus” 24.122,25 zł. Dla certyfikatów inwestycyjnych BPS 3 NS FIZ został utworzony odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, który pomniejszył wynik finansowy 2019 r. o kwotę 10.182,90 zł.

## **XV. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym**

Bank w ramach prowadzonej działalności zalicza wszystkie przeprowadzone transakcje do portfela bankowego, w związku z czym ryzyko stopy procentowej mierzone jest wg metodologii dla portfela bankowego metodą luki przeszacowania, zmiany wyniku odsetkowego i miarą wartości ekonomicznej. Ryzyko stopy procentowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych niezależnych od Banku.

Bank jako istotne rozpatruje podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko przeszacowania - analizując ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów i pasywów odsetkowych, Bank wyznacza zmianę dochodu odsetkowego na skutek zmiany wszystkich stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
- ryzyko bazowe - analizując ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania stawek bazowych (rynkowych i bazowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach, Bank wyznacza zmianę dochodu odsetkowego na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych,



- ryzyko opcji klienta – analiza obejmuje poziom kredytów lub depozytów o stałej stopie procentowej w przypadku gdy przekracza on próg istotności tj. 25 % odpowiednio portfela kredytowego lub bazy depozytowej.

Zarząd Banku na bieżąco monitoruje ryzyko stopy procentowej pod względem zagrożenia płynności dla zapadalności aktywów, wymagalności pasywów, jak również wyniku finansowego. Posiadane zobowiązania jak również kredyty w większości oprocentowane były według zmiennej stopy procentowej. Nadwyżki finansowe lokowane były w bezpiecznych papierach wartościowych ( obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP), oraz w banku BPS S.A. w lokatach terminowych ON według stałej stopy procentowej. Ustalone limity zaangażowania w poszczególne rodzaje działalności były zachowane. W celu zminimalizowania ryzyka Zarząd Banku ustalał oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank na podstawie kształtowania się stóp procentowych, poziomu inflacji, oprocentowania na rynku depozytów, kredytów i lokat oferowanych przez inne banki na rynku lokalnym i swoich możliwości finansowych.

W wyniku przeprowadzenia testu szokowej zmiany stóp procentowych na dzień 31.12.2019 r. wynik odsetkowy i wartość ekonomiczna Banku zmieniłyby się odpowiednio:

- w zakresie ryzyka przeszacowania – spadek stóp o 2 p. p. spowodowałby obniżenie wyniku finansowego Banku o 839 tys. zł, wzrost stóp o 2 p. p. spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 839 tys. zł,
- w zakresie ryzyka bazowego - zmiana stóp procentowych o 0,5 p. p. spowodowałby zmianę wyniku finansowego o 978 tys. zł.
- ze względu na nie przekroczenie poziomu kredytów o stałej stopie procentowej oraz poziomu depozytów o stałej stopie procentowej Bank nie dokonuje analizy poziomu wykorzystania opcji klienta.
- zmiana wartości ekonomicznej Banku tj. różnica pomiędzy wartością bieżącą przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań odsetkowych, przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 2 p. p. zmniejszyłaby się o 882 tys. zł, przy założeniu spadku stóp o 2 p. p. wartość ekonomiczna wzrosłaby o 882 tys. zł.

## **XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne**

Bank nie posiada ekspozycji sekurytyzacyjnych.

## **XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń**

Uwzględniając skalę działalności Banku, nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, pracowników zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych, mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz pozostałych pracowników. Zasady wynagradzania zostały odpowiednio określone w następujących regulacjach:

- „Zasady ustalania wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorzycach”, zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli,
- „Zasady ustalania wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach”, zatwierdzone przez Radę Nadzorczą,
- „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gorzycach”,
- „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Gorzycach”.

Zgodnie z przyjętymi regulacjami pracownikom Banku przysługuje:

- wynagrodzenie zasadnicze,
- dodatki (za pracę w godzinach nadliczbowych, za prace w porze nocnej, dodatek kasjerski)
- premie uznaniowe i nagrody.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego pracowników ustala Zarząd Banku. System wynagradzania jest jawny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku. Przy ustalaniu polityki wynagradzania Bank uwzględnia sytuację finansową Banku, a ustalona polityka wynagradzania nie stanowiła zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności Banku.

Do stanowisk istotnych w Banku Spółdzielczym w Gorzycach zalicza się osoby pełniące następujące funkcje:

- Członków Rady Nadzorczej,
- Członków Zarządu,
- Głównego Księgowego,
- Kierowników Działów.

Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustalone są zgodnie z zasadami przyjętymi uchwałą Zebrania Przedstawicieli i są zróżnicowane adekwatnie do pełnionej przez członka Rady Nadzorczej funkcji. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego członków Zarządu Banku ustala Rada Nadzorcza. Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu Banku uzależnione są od wyników Banku, po dokonaniu oceny efektów pracy członków Zarządu tj. stopnia wykonania rocznych planów finansowych w stosunku do założeń przyjętych w „Planie strategicznym Banku”, w oparciu o przyjęte kryteria ilościowe. Ocena obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu to uzyskanie absolutorium w okresie oceny, pozytywna ocena rękojmi należytego wykonanie obowiązków, zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo Bankowe oraz ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresie objętym oceną.

Ocenę efektów pracy pracowników nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd Banku, biorąc pod uwagę stopień realizacji zadań przez poszczególnych pracowników.

Bank realizuje racjonalną zrównoważoną i podlegającą kontroli politykę wynagradzania, zgodnie z strategią, akceptowalnym poziomem ryzyka. Składniki wynagradzania pracowników,

których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gorzycach przedstawia poniższa tabela:

	<b>Stale składniki pieniężne</b>	<b>Stale składniki niepieniężne</b>	<b>Zmienne składniki pieniężne</b>	<b>Zmienne składniki niepieniężne</b>
<i>Członkowie Rady Nadzorczej</i>	<i>Wynagrodzenie miesięczne</i>	<i>Brak</i>	<i>Brak</i>	<i>Brak</i>
<i>Członkowie Zarządu</i>	<i>Wynagrodzenie zasadnicze, odprawy pieniężne</i>	<i>Brak</i>	<i>Premie uznaniowe, nagrody</i>	<i>Brak</i>
<i>Kierownicy działów i Główny księgowy</i>	<i>Wynagrodzenie zasadnicze, nagroda roczna, odprawy pieniężne</i>	<i>Brak</i>	<i>Premie uznaniowe</i>	<i>Brak</i>

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia dla osób wymienionych powyżej są dostępne w siedzibie Banku.

W skład Zarządu Banku wchodzi cztery osoby, Rady Nadzorczej - siedem osób, a Główny księgowy i Kierownicy Działów to pięć osób.

W roku obrotowym 2019 zostały przyznane i wypłacone wynagrodzenia z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń. Zgodnie z „Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gorzycach” wysokość zmiennych składników nie przekroczyła 20% rocznego wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a łączna kwota wypłaconych zmiennych składników w roku 2019 nie spowodowała obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniłby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz bezpiecznej bazy kapitałowej. Bank nie przyznał żadnego wynagrodzenia z odroczonej wypłatą. Wykorzystano utworzoną rezerwę na odprawę emerytalną w związku z zakończeniem zatrudnienia.

W Banku Spółdzielczym w Gorzycach żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

## **XVIII. Dźwignia finansowa**

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową. Dla wyliczenia wskaźnika dźwigni miarą kapitału jest kapitał Tier I. Miarą ekspozycji całkowitej są aktywa banku oraz pozycje pozabilansowe pomniejszone o odliczenia uwzględnione do wyliczenia kapitału

podstawowego Tier I. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier I, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Bank wylicza wskaźnik dźwigni finansowej na koniec każdego miesiąca, na podstawie których wyliczana jest średnia arytmetyczna wskaźnika dźwigni w ciągu kwartału. Obserwacja w celach informacyjnych prowadzona będzie do chwili podjęcia przez właściwe organy decyzji w sprawie szczegółowych wymagań w tym zakresie.

Zasady wyliczania ujęte zostały w procedurze „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”.

W celach obserwacyjnych Bank bada wpływ istotnego obniżenia się funduszy własnych o 20% ( w wyniku straty Banku ) na poziom wskaźnika dźwigni finansowej. Za istotny wpływ spadku funduszy własnych Bank uznaje spadek obniżenia się wskaźnika dźwigni finansowej poniżej

5 %. Wartość wskaźnika w roku 2019 zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym przedstawia poniższa tabela:

<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	<b>31.03.2019 r.</b>	<b>30.06.2019 r.</b>	<b>30.09.2019 r.</b>	<b>31.12.2019 r.</b>
W pełni wprowadzona definicja kapitału Tier I	8,79 %	8,88 %	9,15 %	9,13 %
Definicja przejściowa kapitału Tier I	8,83 %	8,92 %	9,19 %	9,18 %
Po teście obniżenia funduszy – kapitału Tier I	7,00 %	7,23 %	7,39 %	7,21 %

### **XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego**

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Gorzycach.

### **XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego**

Bank Spółdzielczy w Gorzycach nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego. Nie pomniejsza podstawy tworzenia rezerw o wartości zabezpieczeń, wierzytelności z tytułu udzielonego kredytu lub innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku. Waga ryzyka na w/w ekspozycje kredytowe nie jest pomniejszana i otrzymuje wagę 100 %. Bank nie stosuje również saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

### **XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru**

## **w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Gorzycach.

### **XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego**

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Gorzycach.

### **XXIII. Informacje wynikające z art.111a Prawa bankowego**

#### **Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

##### **System zarządzania.**

System zarządzania obowiązujący w Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej, co pozwala zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Wspomaga to prawidłowo, efektywnie i skutecznie kierować Bankiem przez jego organy.

System zarządzania obejmuje również możliwość zgłaszania członkom Zarządu Banku w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom anonimowość, a także ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym.

W Banku zostały wdrożone „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w wymaganym zakresie, z uwzględnieniem zasad proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku mając na względzie możliwości techniczne i organizacyjne.

System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, w Banku Spółdzielczym w Gorzycach stanowi wewnętrzny instrument zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

##### **System zarządzania ryzykiem.**

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem. Sformalizowane procedury określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gorzycach” oraz w Instrukcjach zarządzania poszczególnymi ryzykami mają na celu identyfikację, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości. Bank stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a przyjęty system sprawozdawczości oraz informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu

ryzyka. Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka przez Bank. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank. Charakter działalności Banku jako instytucji finansowej obarczony jest różnego rodzaju ryzykami zarówno wynikającymi z czynników wewnętrznych jak i zewnętrznych takich jak sytuacja makroekonomiczna czy też regulacje prawne. Poszczególne regulacje dotyczące ryzyka istotnego podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku. Zarządzanie ryzykiem w działalności Banku, monitorowanie go, przestrzeganie przepisów ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działalności.

### **System kontroli wewnętrznej.**

Stosownie do postanowień obowiązującej ustawy Prawo Bankowe w Banku funkcjonuje system zarządzania, w skład którego wchodzi system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Zasady organizacji systemu kontroli wewnętrznej w Banku określa „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”. System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach:

- 1) poziom pierwszy - działalność operacyjna
- 2) poziom drugi - działalność specjalne powołanych komórek organizacyjnych Banku oraz działalność komórki do spraw zgodności
- 3) poziom trzeci – działalność komórki audytu wewnętrznego.

Wykryte w ramach pierwszego poziomu nieprawidłowości znaczące lub krytyczne są niezwłocznie raportowane do stanowiska audytu wewnętrznego, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych, również do Zarządu Banku. Stanowisko audytu wewnętrznego informuje Radę Nadzorczą lub Komitet Audytu.

Wykryte w ramach drugiego poziomu nieprawidłowości znaczące lub krytyczne są niezwłocznie raportowane do stanowiska audytu wewnętrznego, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych, również do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu.

Wykryte w ramach trzeciego poziomu nieprawidłowości krytyczne są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniono w Banku

- funkcję kontroli,
- stanowisko ds. zgodności,
- stanowisko audytu wewnętrznego.

Bank zapewnia nadzór organów Banku nad systemem kontroli. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz monitoruje jego skuteczność. Zarząd Banku podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem, uwzględniając rezultaty kontroli przeprowadzanych przez stanowisko audytu wewnętrznego i stanowisko do spraw zgodności. Odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli

wewnętrznej oraz zapewnia niezależność odpowiednich komórek, opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie kontroli wewnętrznej, a także przygotowanie planów kontroli. Koordynację działań kontrolnych w Banku sprawuje Prezes Zarządu. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej i obejmuje komórki organizacyjne Banku. Celem systemu kontroli jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i zaleceniami wydanymi przez upoważnione instytucje kontrolne.

### **Opis polityki wynagrodzeń.**

Bank stosuje sformalizowane zasady polityki wynagradzania w formie regulacji wewnętrznych. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie uchwały. Podstawą wynagrodzenia jest procentowo określony wskaźnik bazowy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, w poprzednim kwartale (obwieszczenia GUS). Wysokość wynagrodzenia ustalana jest adekwatnie do pełnionej funkcji.

Zasady wynagradzania członków Zarządu Banku zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą w regulacji „Zasady ustalania wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach”, na podstawie której wypłacane są składniki wynagrodzenia o charakterze stałym, ustalane przez Radę Nadzorczą w formie uchwały. Ustalając wysokość wynagrodzeń członka Zarządu Banku, Rada Nadzorcza uwzględnia wewnętrzną organizację pracy Zarządu, ponoszoną odpowiedzialność oraz efekty ekonomiczno-finansowe działalności Banku.

Zarząd Banku może otrzymać również zmienne składniki wynagrodzenia, w ramach przyjętej „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Gorzycach”. Zgodnie z w/w Polityką część kwoty wypłaty podlega odroczeniu.

W zakresie wynagrodzeń dla pozostałych pracowników obowiązuje „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Gorzycach”. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego ustala Zarząd Banku, stosownie do wykonywanych przez pracowników zadań wynikających z ich zakresów czynności, przestrzegania obowiązków pracowniczych oraz możliwości finansowych Banku.

### **Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.**

W Banku Spółdzielczym w Gorzycach nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

### **Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.**

Zgodnie z w/w artykułem kandydat /członek Rady Nadzorczej podlega ocenie odpowiedniości. Kandydat jak i członek Rady nadzorczej powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz

nieposzlakowaną opinię niezbędną do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Na podstawie regulacji „Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorzycach” przyjętej uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 17.01.2018 r. wszyscy członkowie Rady Nadzorczej złożyli stosowne oświadczenia wynikające z powyższej procedury. Przewodniczący Rady złożył również arkusz informacyjny dla potrzeb oceny kolegialnej Rady Nadzorczej za okres 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. W wyniku przeprowadzonej analizy złożonych dokumentów Komisja ds. odpowiedniości oceny członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny Rady Nadzorczej wybrana spośród członków Zebrania Przedstawicieli dokonała oceny. Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej spełnione. Posiadają oni niezbędną wiedzę i umiejętności do spełnienia funkcji nadzorczych, a ich postawa osobista nie budzi zastrzeżeń etycznych. Nie podejmują działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby wpływać negatywnie na reputację Banku Spółdzielczego w Gorzycach. Kwalifikacje jak ich doświadczenie potwierdzają kompetencje do pełnienia funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena odpowiedniości dla członków Rady Nadzorczej jest pozytywna.

Komisja dokonała również oceny kolegialnej i stwierdziła, że Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gorzycach jako organ kolegialny sprawowała należycie nadzór nad ostrożnym i stabilnym zarządzaniem Banku. Nie odnotowano faktów i okoliczności będących pochodną działań Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęłyby na reputację Banku Spółdzielczego w Gorzycach. Rada Nadzorcza jako organ kolegialny otrzymała ocenę pozytywną.

Na podstawie odrębnej „Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach” Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gorzycach dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku. Ocena odpowiedniości Członków Zarządu dotyczyła oceny indywidualnej w odniesieniu dla każdego Członka pod względem reputacji i weryfikacji kwalifikacji niezbędnych do sprawowania funkcji zarządczych oraz oceny kolegialnej dokonywanej w stosunku do Zarządu Banku działającego jako organ pod kątem ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem jak również oceny reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Zarządu. Członkowie Zarządu Banku posiadają kwalifikacje, wiedzę i umiejętności oraz doświadczenie zawodowe wynikające z długoletniej pracy. Stale podnoszą kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji, obejmujących zagadnienia związane z działalnością Banku. Przeprowadzona ocena odpowiedniości dla poszczególnych członków Zarządu Banku oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach jest pozytywna.

## **XXIV. Informacje podlegające ujawnieniu wymagane Rekomendacją P**



## **Rola i zakres odpowiedzialności poszczególnych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności 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. Zgodnie z Art.8 ustawy Prawo bankowe Bank utrzymuje płynność dostosowaną do rozmiarów prowadzonej działalności. Odpowiedni poziom płynności pozwala Bankowi wywiązywać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania Banku, zachować elastyczność działań potrzebną do rozwoju działalności oraz pokrywać ewentualne przejściowe straty z działalności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- *Rada Nadzorcza*, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności zgodnie ze strategią i planem finansowym Banku, zatwierdza przygotowaną przez Zarząd Banku strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności, zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku, poprzez zatwierdzenie Polityki kapitałowej wraz z odpowiednimi limitami alokacji kapitału wewnętrznego na zabezpieczenie strat z tytułu ryzyka płynności oraz zatwierdzenie Polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- *Zarząd Banku*, wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku, odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank,
- *Prezes Zarządu*, obejmuje nadzór nad ryzykiem płynności Banku, nadzoruje opracowanie i wdrożenie regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
- *Członek Zarządu (ds. finansowo-księgowych)*, sprawuje nadzór nad monitorowaniem adekwatności kapitałowej Banki, nad realizacją polityki zarządzania aktywami i pasywami, nadzór nad bezpieczeństwem finansowym Banku w tym nad zapewnieniem płynności Banku oraz nadzór nad zarządzaniem gotówką Banku,
- *Główny księgowy* odpowiedzialny za wycenę aktywów oraz ustalenie wyniku finansowego Banku,
- *Dział Finansowo-Księgowy i Rozliczeń*, obejmuje nadzór nad sprawnością i prawidłowością rozliczeń międzybankowych, lokowaniem nadwyżek pieniężnych, naliczaniem i regulowaniem rezerwy obowiązkowej Banku. Zarządza rachunkiem podstawowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej, nadzoruje nad okresowym ustaleniem rzeczywistego stanu aktywów i pasywów,
- *Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości*, dokonuje pomiaru, monitoruje wskaźniki ryzyka płynności, wyznacza nadzorcze normy płynności i ich dokumentuje. Bada wpływ czynników

ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentuje pomiar ryzyka płynności zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym. Opracowuje przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi propozycje limitów dla ryzyka płynności, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem. Koordynuje działania wszystkich komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku.

- *Stanowisko audytu wewnętrznego*, dostarcza Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej informacje dotyczące przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności, funkcjonowania systemu informacji zarządczej, realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd Banku celów i polityki w zakresie ryzyka płynności. Ocenia również stopień wykonania zaleceń z kontroli KNF oraz innych organów upoważnionych do oceny ryzyka płynności.

- *Stanowisko do spraw zgodności*, opiniuje projekty regulacji wewnętrznych Banku oraz dba o spójność tych regulacji. Monitoruje ryzyko braku zgodności działalności banku z przepisami prawa. Działa konsultacyjne i doradczo w obszarze zgodności dla innych komórek organizacyjnych.

### **Działalność Banku w zakresie pozyskiwania finansowania.**

Bank jako instytucja społecznego zaufania, musi być przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności, która jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa każdego Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Płynność finansowa Banku kształtowana jest głównie przez bazę depozytową osób fizycznych oraz jednostek samorządów terytorialnych. Usługi oferowane przez Bank skierowane są również do rolników, przedsiębiorstw indywidualnych, spółek, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych. Zdeponowane przez klientów środki na lokatach terminowych charakteryzują się wysoką stabilnością. Wskaźnik osadu bazy depozytowej podmiotów niefinansowych ukształtował się na dzień 31.12.2019 r. na poziomie 90,86%, co oznacza wzrost względem 2018 r. o 1,56 p.p. Stabilna i znacznie przekraczająca wielkość obligacji kredytowej baza depozytowa stanowi podstawowe źródło finansowania działalności Banku. Dzięki wysokiej stabilności bazy depozytowej, Bank może zwiększać akcję kredytową z zachowaniem bezpiecznego poziomu płynności. Znaczną sumę wolnych środków pieniężnych, których Bank nie angażuje w akcję kredytową przy zachowaniu wymaganych przez KNF norm płynności inwestuje w bezpieczne instrumenty dłużne tj. obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP z wagą ryzyka 0 %, w mniejszej kwocie w lokaty typu ON w Banku BPS S.A. W swojej strukturze Bank utrzymuje zróżnicowany pod względem płynności poziom aktywów, których zbycie w chwili zagrożeń płynnościowych reguluje zdolność Banku wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Bank ma możliwość wycofania środków zaangażowanych w 7 dniowe bony NBP, pozyskania środków w Banku Zrzeszającym w formie lokaty krótkoterminowej, wykup pozostałych

papierów wartościowych oraz możliwość uzyskania kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym. Zarząd Banku systematycznie monitoruje bieżącą i prognozowaną sytuację płynnościową Banku.

### **Informacje ilościowe dotyczące pozycji płynności Banku.**

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności jest obowiązującym systemem limitów zewnętrznych jak i wewnętrznych.

Limity zewnętrzne zostały wprowadzone uchwałą KNF 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących Banki norm płynności. Bank Spółdzielczy w Gorzycach stosuje miary dla banków o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł. Nadzorcze miary płynności kształtowały się na poziomie powyżej obowiązujących norm ostrożnościowych. Kalkulację miar przedstawia poniższa tabela :

	<b>AKTYWA</b>	<b>Wartość nominalna</b>	<b>Wartość na 31.12.2019 r.</b>
A1	Podstawowa miara płynności		61 255 842,11
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		121 634 710,00
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		0,00
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		121 857 967,06
A5	Aktywa niepłynne		12 516 727,75
	<b>PASYWA</b>		
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka r. dostawy i ryzyka kontrahenta		30 056 102,79
B2	Środki obce stabilne		252 122 214,73
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym		0,00
B4	Pozostałe zobowiązania		1 702 362,04
B5	Środki obce niestabilne		60 882 828,41
	<b>NADZORCZE MIARY PŁYNNOSCI</b>		
M1	Luka płynności krótkoterminowej( A1+A2) - B5	0,00	122 007 723,70
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej(A1+A) / B5	1,00	3,00
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	2,40
M4	Współczynnik pokrycia aktywów i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i śr. obcymi stabilnymi (B1+B2) / (A5+A4)	1,00	2,10

Miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiej Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem, Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmują wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR (obecne wytyczne nakazują bankom w 2019 r. utrzymywać go na poziomie 100 %) oraz wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR), mający określić stosunek zapewniającej wartości stabilnego finansowania do wymaganej wartości. Wskaźnik ten będący w fazie testów na dzień bilansowy 31.12.2019 r. wyniósł 204 % przy zakładanej wartości minimum 100 %. Poziom wskaźnika LCR na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

Aktywa płynne	Wyływy	Wpływy	Wpływy ograniczone(max.75% wyływów)	LCR
153 890 552,11	39 724 246,65	29 416 212,37	10 308 034,28	1 492,92 %

Lukę płynności zawierającą urealnione zestawienie terminów zapadalności/wymagalności aktywów/pasywów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności po urealnieniu przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	Do 3 m-c	Do 12 m-c	Powyżej 12 m-c
Aktywa	43 868,88	28 036,18	122 383,66	2 260,77	11 585,68	118 070,49
Pasywa	37 149,77	16 609,52	19 202,57	19 845,79	52 070,80	180 596,77
Pasywa z PB	50 565,38	16 609,52	19 205,58	20 158,61	56 423,24	185 718,55
Luka niedopasowania + PB	-6 699,50	11 426,66	103 178,08	-17 897,84	-44 837,57	-67 648,07
Luka niedopasowania + PB skumulowana	-6 699,50	4 727,16	107 905,24	90 007,40	45 169,83	-22 478,23
Skumulowana luka niedopasowania jako % aktywów netto	-2,05	1,45	33,05	27,57	13,83	-6,88
Współczynnik płynności	0,87	1,69	6,37	0,11	0,21	0,64
Współczynnik płynności skumulowany	0,87	1,07	2,25	1,84	1,28	-
Limit dolny (nie mniej niż)	0,18	0,34	1,00	1,00	1,00	-
Limit górny (nie więcej niż)	-	-	-	-	-	0,77

### **Informacje jakościowe umożliwiające uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności.**

Celem strategicznym zarządzania płynnością jest utrzymanie płynności we wszystkich horyzontach czasowych, aktywów płynnych na poziomie pozwalającym na pokrycie z nadwyżką pasywów niestabilnych. Zarządzanie płynnością w Banku zapewnia realizację zapisów uchwały KNF w sprawie wiążących banki norm płynności. Bank utrzymuje nadzorcze miary płynności, a ich wartości były wyższe niż wymagane wartości minimalne wskazane w uchwale.

Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank zarówno w normalnej działalności Banku jak i sytuacjach kryzysowych. Bank zgodnie z „Planami awaryjnymi w przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności Banku Spółdzielczego w Gorzycach” dokonuje planowania awaryjnego rozpatrując scenariusze rozwoju wydarzeń w następujących sytuacjach:

- kryzys płynności wewnątrz banku,

- kryzys płynności w systemie bankowym,
- kryzys będący połączeniem obydwu wyżej wymienionych.

Pozwala to Zarządowi Banku podejmować decyzje w celu zapobieżenia potencjalnym skutkom utraty płynności.

Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń. Ryzyko płynności analizowane jest na posiedzeniach Zarządu Banku w cyklach miesięcznych, na wniosek Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej może być omawiane ze zwiększoną częstotliwością. Dział Finansowo-Księgowy i Rozliczeń gromadzi dane o czynnikach makroekonomicznych i zjawiskach gospodarczych i rynkowych mogących mieć wpływ na funkcjonowanie Banku oraz sporządza wewnętrzne informacje sprawozdawcze z zakresu gospodarki finansowej Banku mającej wpływ na ryzyko płynności. Miesięcznie Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości sporządza „Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Banku” dla Zarządu i Rady Nadzorczej. Wymieniony dział sygnalizuje Zarządowi Banku w przypadku przekroczeń ustalonych limitów oraz norm płynności oraz wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia. Sporządza miesięczne sprawozdania z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkłada je Zarządowi Banku oraz kwartalnie Radzie Nadzorczej.

Gorzyce dnia 26.06.2020 r.

Sporządził: Dział Finansowo - Księgowy  
i Rozliczeń

*Przyjął i Zatwierdził :*

*Zarząd Banku*

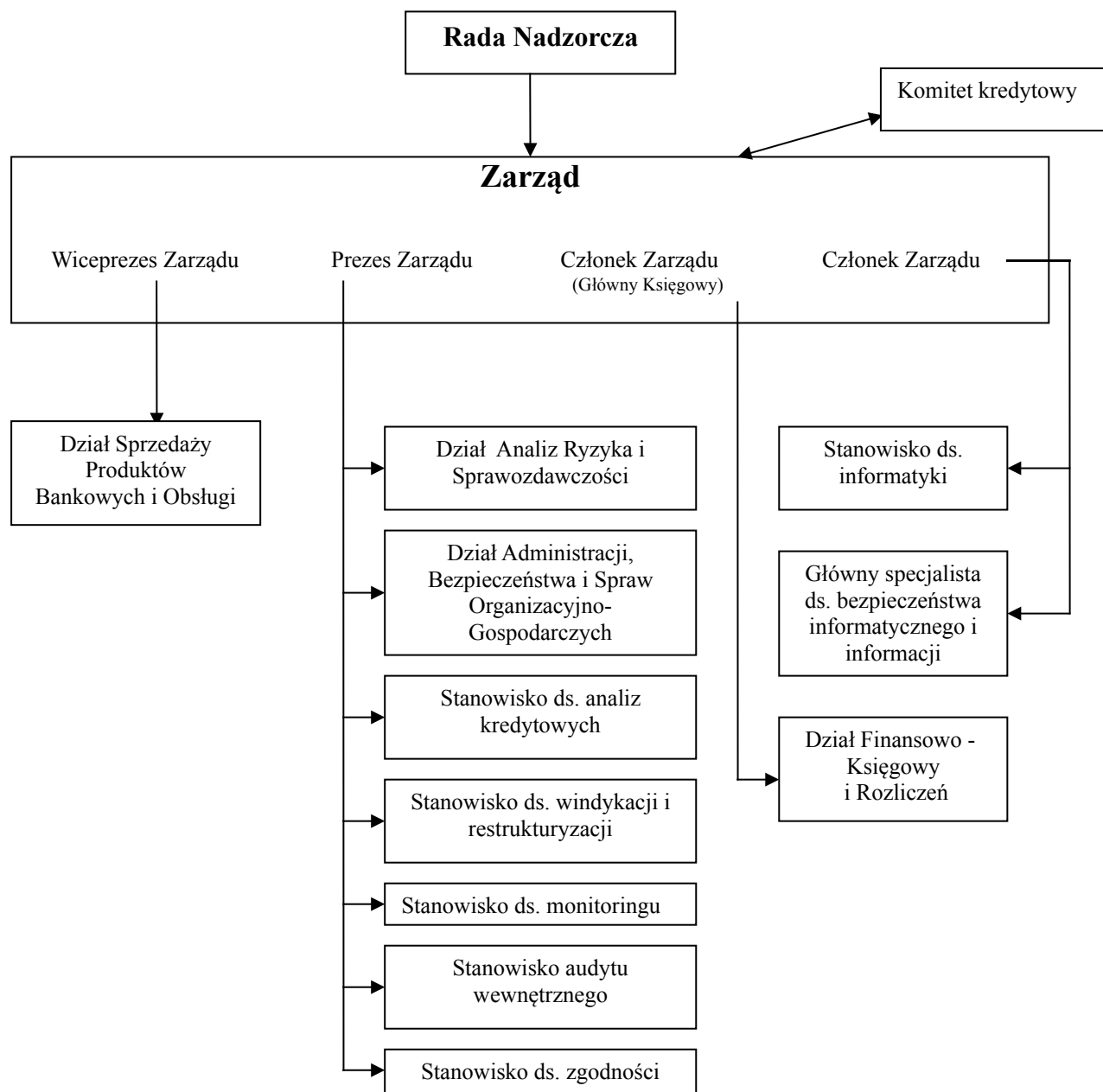
*Rada Nadzorcza*

.....  
*Data 26.06.2020 r.*

.....  
*Data 06.07.2020 r.*

Załącznik nr 1  
do „Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Gorzycach - według stanu na 31.12.2019 r.”

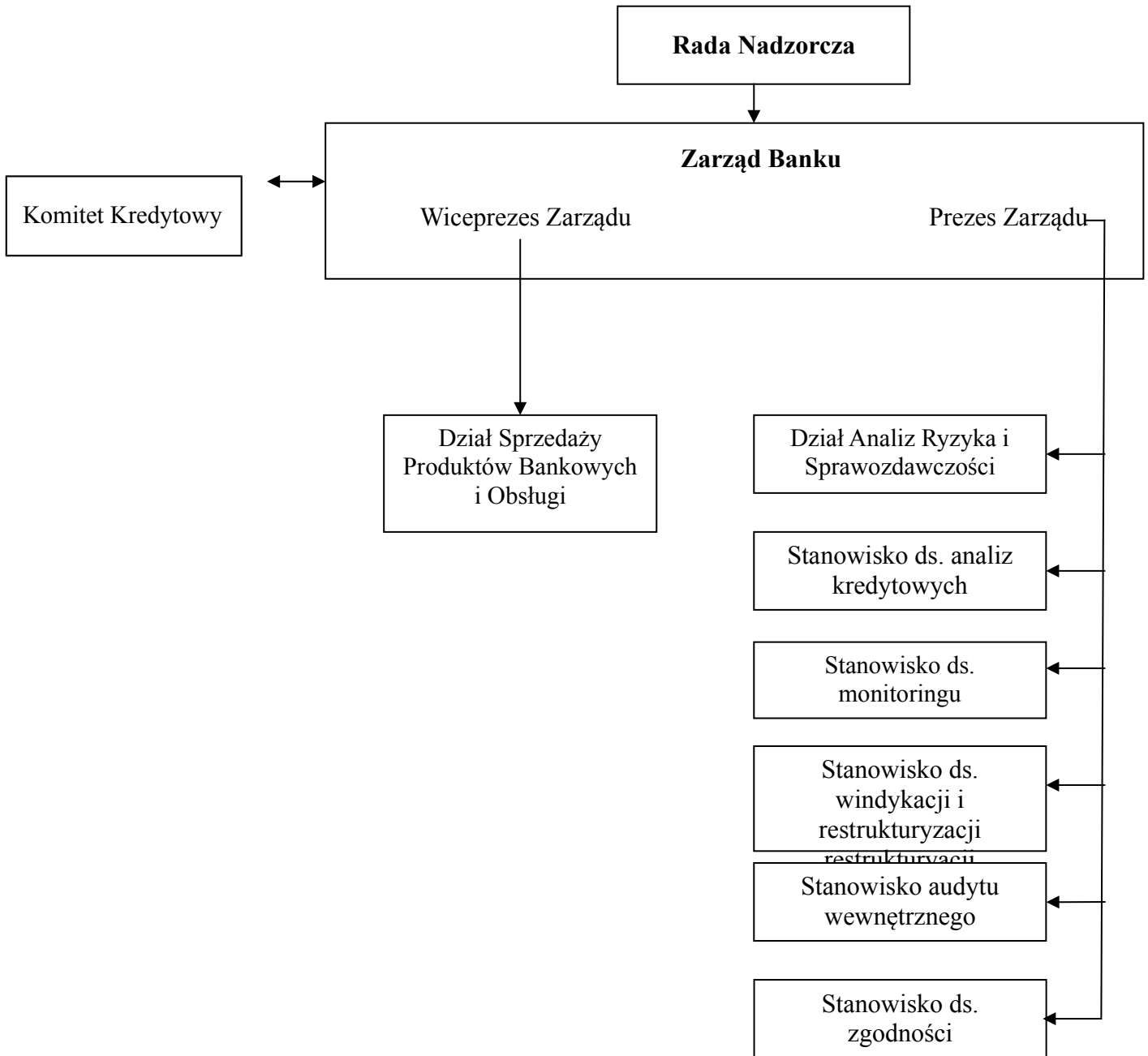
### **Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w banku**



Załącznik nr 2  
do „Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Gorzycach - według stanu na 31.12.2019 r.”

*ryzykiem kredytowym*

## Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym



Załącznik nr 3  
do „Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Gorzycach - według stanu na 31.12.2019 r.”



## Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gorzycach oświadcza, że opisane w Informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

<b>Data</b>	<b>Imię i Nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
26.06.2020 r.	Mirosław Grabiec	Prezes Zarządu	
26.06.2020 r.	Karina Bugła	Wiceprezes Zarządu	
26.06.2020 r.	Bernadeta Krajewska	Członek Zarządu	
26.06.2020 r.	Dominik Mucha	Członek Zarządu	

Załącznik nr 4

do „Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Gorzycach - według stanu na 31.12.2019 r.”

## Oświadczenie Zarządu Banku na temat ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorzycach

Wykonując postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 r. z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Zarząd Banku Spółdzielczego w Gorzycach przedstawia profil ryzyka Banku.

W 2019 r. Bank działał m.in. na podstawie „Statutu Banku Spółdzielczego w Gorzycach”, „Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Gorzycach”, „Planu Strategicznego Banku Spółdzielczego w Gorzycach na lata 2018-2021”, „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”, polityk w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych oraz na podstawie „Planu ekonomiczno-finansowego Banku Spółdzielczego w Gorzycach na 2019 rok.”

Ryzyko jakie Bank podejmował w celu osiągnięcia założonych celów nie przekraczało ustalonego przez Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko” Uchwałą nr 34/2018 r. z dnia 19 grudnia 2018 r. na rok 2019.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające profil ryzyka Banku na dzień 31.12.2019 r. kształtowały się następująco:

Rodzaj wskaźnika	"apetyt na ryzyko" - limit	Stan na 31.12.2019 r.	Wykorzystanie limitu
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	19,53%	
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (do funduszy własnych)	max. 53%	36,87%	69,6%
Wymóg z tytułu ryzyka walutowego (do funduszy własnych)	max. 1%	0%	0%
Wymóg na ryzyko operacyjne (do funduszy własnych)	max. 5%	4,1%	82%
Wymóg z tytułu koncentracji (do funduszy własnych)	max. 2%	0%	0%
Wymogów z tytułu ryzyka stopy procentowej (do funduszy własnych)	max. 2%	0%	0%
Wymóg na ryzyko płynności (do funduszy własnych)	max. 2%	0%	0%
Wymóg na pozostałe ryzyka (do funduszy własnych)	max. 1%	0%	0%
Wskaźnik jakości kredytów	max. 6,2%	4,7%	75,8%

**Wartość uznanego kapitału** Banku na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 30.057 tys. zł.

**Suma bilansowa Banku** na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 326.499 tys. zł.

**Wartość nominalna** obligacji kredytowego Banku na dzień 31.12.2019 r. w zaangażowaniu bilansowym wyniosła 121 740 tys. zł.

**Wartość bilansowa brutto** portfela kredytowego na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 121 570 tys. zł (wartość nominalna portfela kredytowego + odsetki – ESP).

**Wartość bilansowa netto** portfela kredytowego na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 119 267 tys. zł (wartość nominalna portfela kredytowego + odsetki – ESP – rezerwa).

**Wartość zobowiązań pozabilansowych** Banku na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 23.206 tys. zł.

**Portfel kredytowy wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi (wartość nominalna)** na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 144 945 tys. zł.

Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe (zgodnie z Rekomendacją T) ani w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (zgodnie z rekomendacją S).

Pozostałe istotne wskaźniki w Banku:

Rodzaj wskaźnika	"apetyt na ryzyko" - limit	Stan na 31.12.2019 r.	Wykorzystanie limitu
Obligo kredytowe / suma bilansowa	max. 67,0%	37,29%	55,66%
Suma dużych depozytów / baza depozytowa	max. 14,0%	5,64%	40,30%
Udzielone zobowiązania pozabilansowe / oblige kredytowe	max. 29,0%	19,06%	65,73%
Luka płynności krótkoterminowej (aktywa płynne – środki obce niestabilne) - M1	min. 0,0	122 008 tys. zł.	-
Współczynnik płynności krótkoterminowej (aktywa płynne/środki obce niestabilne) - M2	min. 1,0	3,00	-
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - M3	min. 1,0	2,40	-
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4	min. 1,0	2,10	-
Wymóg pokrycia płynności ( LCR )	min. 100 %	1493 %	

Powyższe parametry pozwoliły na osiągnięcie zysku brutto na koniec 2019 r. w wysokości 2 218 tys. zł. przy marży odsetkowej na poziomie 1,96 % .

Na dzień 31.12.2019 r. w Banku zostały zachowane wszystkie limity koncentracji jak też pozostałe limity ograniczające narażenie Banku na wszystkie ryzyka istotne. Nie wystąpiła konieczność wyznaczania dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego, a udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych (40,95%) zapewnia odpowiednie bufory kapitału. Testy warunków skrajnych przeprowadzane w ramach monitoringu ryzyk istotnych potwierdzają bezpieczną sytuację Banku. System kontroli wewnętrznej jest skuteczny i pozwala na doskonalenie systemu zarządzania ryzykami w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Gorzycach