

Załącznik nr 1 do uchwały nr 59/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach
z dnia 25.06.2021 r.

Załącznik nr 1 do uchwały nr 25/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorzycach
z dnia 05.07.2021 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY W GORZYCACH



**Informacje podlegające ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Gorzycach
- według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.**

Gorzycy 2021

SPIS TREŚCI

I.	Wprowadzenie	3
II.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	4
III.	Zakres stosowania wymogów.....	10
IV.	Fundusze własne	10
V.	Wymogi kapitałowe	12
VI.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	14
VII.	Bufory kapitałowe	14
VIII.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	14
IX.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	14
X.	Aktywa wolne od obciążeń.....	21
XI.	Korzystanie z ECAI.....	22
XII.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe	22
XIII.	Ryzyko operacyjne	22
XIV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	24
XV.	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	26
XVI.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	27
XVII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	27
XVIII.	Dźwignia finansowa	29
XIX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	30
XX.	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	30
XXI.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	30
XXII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	30
XXIII.	Informacje podlegające ujawnieniu wynikające z art. 111 a Prawa bankowego	31
XXIV.	Informacje podlegające ujawnieniu wymagane Rekomendacją P	35

I. Wprowadzenie

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, 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 **31.12.2020 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. Kopernika 18a, w Biurze Zarządu Banku w godzinach 9.00-15.00 oraz na stronie internetowej www.bsgorzyce.com.pl.

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 31.12.2020 r. wynosiła 2707 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 31.12.2020 r. Bank zatrudniał 51 pracowników.

Zgodnie ze Statutem Banku, Bank działa na terenie województwa śląskiego. W okresie obrachunkowym 2020 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

Obsługę klientów w Punkcie kasowym w Turzy Śląskiej przy ul. Powstańców 40 zaprzestano na przestrzeni 2020 roku.

Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej, usług płatniczych oraz 6 bankomatów (w tym 3 z funkcją wpłatomatu). Oferta dostępnych i świadczonych usług prezentowana jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej www.bsgorzyce.com.pl

Bank Spółdzielczy w Gorzycach oznakowany jest:

- numerem REGON 000496975,
- numerem NIP 647-05-15-667,
- numerem kodu bankowego 84690009.

Z dniem 01.01.2020 r. Bank ponownie zrzeszył się z Bankiem BPS S.A. w Warszawie oraz przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

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 2020 r. poz.1896 z późn. zmianami),
- Ustawa Prawo Spółdzielcze z dnia 1982-09-16 (Dz.U. z 2020 r. poz. 275 z późn. zmianami),
- Ustawa z dnia 2000-12-07 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2020 r. poz.449 z późn. zmianami),
- Ustawa z dnia 2016-06-10 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842 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 zatwierdzane są Uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Strategia 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 braku zgodności,
- ryzyko walutowe,
- 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”,
- „Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Regulamin funkcjonowania stanowiska ds. zgodności i kontroli 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”,
- „Polityka bezpieczeństwa danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”,
- „Polityka zarządzania ryzykiem walutowym 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:

- a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu,
- b) zatwierdza akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) w uchwale dotyczącej apetytu na ryzyko oraz w „Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Gorzycach” oraz monitoruje jego przestrzeganie,
- c) zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku,
- d) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie polityk i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem,
- e) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd,
- f) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej w zakresie ryzyk,
- g) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem;

Zarząd Banku w zakresie projektowania, wprowadzania oraz zapewniania działania systemu zarządzania ryzykiem przez:

- a) Określenie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
- b) Opracowanie, przyjęcie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem,
- c) Wprowadzenie podziału zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
- d) Nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
- e) Opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnienie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania,
- f) Nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w banku,
- g) Ustanowienie zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;

Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu;

Członek Zarządu (Główny Księgowy) - nadzoruje monitorowanie adekwatności kapitałowej Banku, realizację polityki zarządzania aktywami i pasywami oraz bezpieczeństwo finansowe Banku, w tym sprawuje nadzór nad zapewnieniem płynności Banku, nadzoruje okresowe ustalanie rzeczywistego stanu aktywów i pasywów, zarządza gotówką w Banku i gospodarką finansową. Wycenia aktywa i pasywa oraz ustala wynik finansowy Banku.

Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Działu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami, a także identyfikacja i ocena istotności ryzyk oraz szacowanie wewnętrznych wymogów kapitałowych.

Dział Finansowo-Księgowy i Rozliczeń – Zarządza rachunkiem podstawowym oraz walutowym Banku w zakresie bieżącej płynności finansowej, a także lokuje nadwyżki pieniężne w ramach posiadanego pełnomocnictwa;

Stanowisko ds. analiz kredytowych ma za zadanie ocenę zdolności kredytowej (ryzyka pojedynczej transakcji) – w tym ocenę proponowanych zabezpieczeń osób fizycznych i podmiotów gospodarczych ubiegających się o kredyt w Banku, a także emitentów papierów wartościowych nabywanych przez Bank, weryfikuje dokumentację kredytową pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności, współpracuje z Komitetem Kredytowym oraz Działem Sprzedaży Produktów Bankowych i Obsługi przy udzielaniu kredytów;

Stanowisko ds. windykacji i restrukturyzacji ma za zadanie monitorowanie kredytobiorców zaklasyfikowanych do grupy ryzyka wątpliwe i stracone, windykację należności, współpracę z organami egzekucyjnymi oraz dokonywanie oceny stopnia zabezpieczenia zwrotności obsługiwanych kredytów;

Stanowisko ds. monitoringu ma za zadanie dokonywanie niezależnego przeglądu klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz proponowanie tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na ekspozycje kredytowe, dokonywanie okresowego przeglądu przyjętych zabezpieczeń i ocena ich adekwatności;

Stanowisko do spraw zgodności i kontroli w zakresie :

- ma za zadanie opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku w zakresie ryzyk oraz dbałość o spójność tych regulacji. Prowadzi działania konsultacyjne i doradcze w obszarze zgodności dla wszystkich komórek organizacyjnych. Testuje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w komórkach organizacyjnych Banku, a także ocenia poprawność stosowania i przestrzegania w kontrolowanych komórkach organizacyjnych ustanowionych mechanizmów kontrolnych.

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.

Zasady oraz tryb sporządzania i obiegu informacji w Banku zostały określone w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Gorzycach”. Ponadto system raportowania i pomiaru ryzyka został 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 :

- 1) Gromadzenie informacji,
- 2) Identyfikację i ocenę ryzyka,
- 3) Limitowanie ryzyka,
- 4) Pomiar lub szacowanie i monitorowanie ryzyka,
- 5) Raportowanie,

- 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze),
- 7) Kontrolę.

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 (w tym koncentracji)*, 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 oraz Rozporządzeniu UE 575/2013 w okresie obrachunkowym 2020 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 następujących horyzontach czasowych: 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 Zarządowi 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 ze 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 w księdze bankowej* 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 większość aktywów i pasywów Banku oprocentowana była według zmiennej stopy procentowej. Bank nadwyżki finansowe lokuje w bezpieczne papiery wartościowe (obligacje skarbowe Skarbu Państwa i z jego gwarancją oraz bony pieniężne NBP) według stałej bądź zmiennej stopy procentowej.

Ustalony limity nadzorcze były zachowane w całym okresie. W 2020 r. Zarząd Banku dokonał (w okresie marzec-wrzesień) obniżenia oprocentowania wszystkich rodzajów kredytów i depozytów, w związku z obniżeniem przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych NBP,

- *ryzyko kapitałowe* Bank minimalizuje poprzez utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie wymaganym Rozporządzeniem UE 575/2013, utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora) 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 braku zgodności* rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania w tym Zasad Ładu Korporacyjnego. Ze względu na stale zmieniające się przepisy prawa w tym wymagania dotyczące klauzul w umowach zawieranych z klientami oraz przepisy unijne, ryzyko to uznaje się za istotne. Całość w/w ryzyka jest pokryta wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego przez co nie szacuje się osobno dodatkowych wymogów z tego tytułu.

- *ryzyko biznesowe* to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na minimalne wymogi w przyszłości. Bank bada wpływ zmian warunków makroekonomicznych na etapie sporządzania planu ekonomiczno-finansowego i dostosowuje swoje działania do tych zmian. Elementem planowania w Banku jest plan wyniku finansowego oraz funduszy własnych. Wynik finansowy w Banku zależy od poziomu wszystkich ryzyk. Ryzyko biznesowe jest więc pochodną pozostałych ryzyk i jest pokryte wymogami kapitałowymi wyznaczonymi na te ryzyka.

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 31.12.2020 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 „Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach” oraz „Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz 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, płynności i walutowym. 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 we wprowadzeniu do niniejszej Informacji.

Na dzień 31.12.2020 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 31.12.2020 r. na wartość funduszu udziałowego składało się 4.112

udziałów będących w posiadaniu 2.707 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 - 2020 wynosiła łącznie 80%.

-*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 31.12.2020 r.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2020 roku.

FUNDUSZ	KWOTA
Fundusz udziałowy	94 880,00
Fundusz zasobowy	31 294 785,09
Fundusz z wyceny papierów wartościowych	10 902,85
Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych	155 973,56
	31 556 541,50
Wartości niematerialne i prawne	-103 574,26
Udziały kapitałowe pomniejszające kapitał podstawowy Tier I	0,00
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I (CET 1)	31 452 967,24
KAPITAŁ TIER I	31 452 967,24
Pomniejszenie z tytułu przekroczenia zaangażowania powyżej 10 % Funduszy własnych	0,0
FUNDUSZE WŁASNE / uznany kapitał instytucji	31 452 967,24

Bank spełnia wymogi określone w art.128 ustawy Prawo Bankowe. Fundusze własne Banku wynoszą 6 815,7 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,
- metodę standardową w zakresie ryzyka walutowego.

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.

Bank oblicza wymóg kapitałowy w zakresie ryzyka walutowego metodą standardową jeżeli całkowita pozycja walutowa netto Banku przekracza 2% funduszy własnych. Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego stanowi całkowitą pozycję walutową netto pomnożoną przez 8%.

Kategorie ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2020 r.

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	201 354,16
3.	Ekspozycje wobec instytucji – banki	0,00
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 848 483,66
5.	Ekspozycje detaliczne	1 029 429,80
6.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00
7.	Ekspozycje kapitałowe	304 305,28
8.	Inne ekspozycje	852 149,12
	Razem wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	11 235 722,02

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 31.12.2020 r. wynoszą 20,11 %.

Bank nie prowadzi działalności zaliczanej do portfela handlowego dlatego wylicza wymogi tylko dla portfela bankowego.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego. Na dzień 31 grudnia 2020 r. wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 1 276 597,30 zł i kształtował się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	wg danych za lata			
		średnia wyniku	za 2018 r.	za 2019 r.	za 2020 r.
1.	Odsetki należne i podobne przychody	X	9 068 574,00	9 520 014,00	7 841 757,00
2.	Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	X	3 082 838,00	3 173 005,00	1 790 552,00
3.	Przychody z akcji i innych papierów o stałej /zmiennej stopie dochodu	X	0,00	0,00	0,00
4.	Należności z tyt. opłat /provizji	X	2 303 449,00	2 378 186,00	2 510 708,00
5.	Koszty z tyt. prowizji / opłat	X	323 508,00	396 065,00	389 848,00
6.	Zysk netto lub strata z operacji finansowych	X	-14 964,00	617 104,00	27 798,00
7.	Wynik z działalności bankowej	X	7 950 713,00	8 946 234,00	8 199 863,00
8.	Pozostałe przychody operacyjne	X	80 639,00	62 531,00	291 966,00
9.	Wyniki	X	8 031 352,00	9 008 765,00	8 491 829,00
10.	Wskaźnik	8 510 649,00			
11.	Wymóg na 31.12.2020 r.	1 276 597,30			

W całym 2020 r. nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych tworzonych na poszczególne rodzaje ryzyka w Banku Spółdzielczym w Gorzycach na dzień 31.12.2020 r. :

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko kredytowe	11 235 722,02
2.	Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe	0,00
3.	Ryzyko operacyjne	1 276 597,30
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
Razem		12 512 319,32

Dodatkowe wymogi kapitałowe.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Według stanu na 31.12.2020 roku wystąpił dodatkowy wymóg na ryzyko stopy procentowej w kwocie 1.466 tys. zł., który stanowi 4,66 % funduszy własnych. Zgodnie z założeniami przyjętymi przez Bank wartość wymogu z tytułu ryzyka stopy procentowej nie powinna przekroczyć poziomu 12 % funduszy własnych Banku. Poziom narażenia na ryzyko stopy procentowej należy określić jako niski.

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 2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VII. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2020 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 obrotowy utrzymywał ich wymagany poziom.

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

Poniższe zestawienie przedstawia całkowite kwoty ekspozycji 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 31.12.2020 r.	Średnia kwota w 2020 r.*
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	150 132 355,00	146 572 135,00
2.	Ekspozycje samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 584 635,00	13 109 543,00
3.	Ekspozycje wobec instytucji – banki	51 550 773,00	48 185 267,00
4.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	119 851 329,00	119 366 167,00
5.	Ekspozycje detaliczne	21 864 287,00	22 193 328,00
6.	Ekspozycje przeterminowane	0,00	6 842,00
7.	Ekspozycje kapitałowe	3 803 816,00	3 803 816,00
7.	Inne pozycje	15 402 864,00	15 039 756,00
	Razem	375 190 059,00	368 276 854,00

* średnia arytmetyczna 12 miesięcy 2020 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 31.12.2020 r. branże mające największy udział w funduszach własnych to „Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych,..” - 42%, „Administracja publiczna i obrona narodowa: obowiązkowe zabezpieczenia społeczne” – 40% „Przetwórstwo przemysłowe” - 39% oraz

„Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi” – 35%. 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 31.12.2020 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	4 283	1 024	3 129	130	64	2,72 %
B Górnictwo i wydobywanie	524	0	524	0	0	0,33 %
C Przetwórstwo przemysłowe	12 379	5 309	5 446	1 624	629	7,86 %
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	637	27	610	0	0	0,40 %
F Budownictwo	6 607	568	5 459	580	179	4,20 %
G Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, wylęczając motocykle	13 066	6 270	6 422	374	176	8,30 %
H Transport, gospodarka magazynowa	4 016	814	2 532	670	347	2,55 %
I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10 893	0	9 830	1 063	438	6,92 %
J Informacja i komunikacja	216	33	183	0	0	0,14 %
K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	88	0	88	0	0	0,06 %
L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 500	1 145	355	0	0	0,95 %
M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	798	123	675	0	0	0,51 %
N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	59	1	54	4	4	0,04 %
O Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	12 588	0	12 588	0	0	8,00 %
P Edukacja	27	0	0	27	27	0,02 %
Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	26	26	0	0	0	0,02 %
R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 406	0	995	411	205	0,89 %
S Pozostała działalność usługowa	208	84	124	0	0	0,13 %

T Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0	0	0	0	0,00 %
U Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0	0,00 %
Razem	69 321	15 424	49 014	4 883	2 069	44,04 %

Struktura ekspozycji według terminów zapadalności.

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela w wartości nominalnej w pełnych złotych:

Termin zapadalności	Rodzaj podmiotu	Wartość ekspozycji
Bez określonego terminu	Banki centralne	5 343 498
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	45 224 539
	Przedsiębiorstwa	225 075
	Gospodarstwa domowe	546 150
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
od <= 1 tygodnia	Banki centralne	8 500 000
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	847
	Gospodarstwa domowe	88 207
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
od 1 tygodnia <= 1 miesiąca	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	74 906
	Gospodarstwa domowe	701 039
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	61 250
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
od 1 miesiąca <= 3 miesięcy	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	149 522
	Gospodarstwa domowe	1 938 757
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	405 500
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	250 000
	Przedsiębiorstwa	224 283

od 3 miesięcy <= 6 miesięcy	Gospodarstwa domowe	4 168 440
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	470 750
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0
od 6 miesięcy <= 1 roku	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	480 986
	Gospodarstwa domowe	5 523 521
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	941 500
	Instytucje szczebla centralnego	0
Od 1 roku <= 2 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	891 203
	Gospodarstwa domowe	10 301 324
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	2 279 000
	Instytucje szczebla centralnego	0
Od 2 lat <= 5 lat	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	2 754 466
	Gospodarstwa domowe	25 442 831
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	5 737 000
Od 5 lat <=10 lat	Instytucje szczebla centralnego	7 000 000
	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	6 000 000
	Przedsiębiorstwa	2 839 010
	Gospodarstwa domowe	25 281 369
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	2 693 000
Powyżej 10 lat	Instytucje szczebla centralnego	105 500 000
	Banki centralne	0
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	0
	Przedsiębiorstwa	3 000 905
	Gospodarstwa domowe	38 656 691
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Instytucje samorządowe	0
Instytucje szczebla centralnego	32 000 000	

Podział ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych.

Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Lp.	Kategoria należności	Kwota
1.	Należności normalne	118 234 608,65
2.	Należności pod obserwacją	11 556 913,13
3.	Należności poniżej standardu	3 483 421,54
4.	Należności wątpliwe	1 499 202,30
5.	Należności stracone	878 385,85
Razem		135 652 531,47

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	1 847 808,54	7 316,31	503 003,72	1 344 804,82
Rolnicy	130 210,00	487,26	58 476,30	71 733,70
Przedsiębiorcy indywidualni	2 904 758,08	14 596,83	1 304 839,27	1 599 918,81
Osoby prywatne	978 233,07	3 025,53	449 917,90	528 315,17
Inne instytucje niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Samorządy	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	5 861 009,69	25 425,93	2 316 237,19	3 544 772,50

Na dzień 31.12.2020 r. ekspozycje w Banku uznane za przeterminowane (ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania) stanowiły kwotę 747 191,85 zł., w tym ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii straconej wynosiły 747 191,85 zł., do kategorii normalnej 0,00 zł. Ekspozycje te przedstawia poniższa tabela :

Wyszczególnienie	Wartość
Ekspozycje o utraconej wartości w tym przeterminowane	5 861 009,69 747 191,85
Saldo korekt wartości (pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw z tytułu ESP) z utraconą wartością w tym dla kredytów przeterminowanych	25 425,93 425,93
Saldo rezerw z utraconą wartością w tym dla kredytów przeterminowanych	2 316 237,19 746 765,92

Zmiany stanu rezerw celowych dla wszystkich kategorii należności ekspozycji kredytowych na przestrzeni roku 2020 przedstawiały się następująco:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2020 r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020 r.
Należności normalne	238 449,01	133 642,80	0,00	136 227,66	235 864,15
Należności pod obserwacją	35 702,07	167 230,75	0,00	29 973,65	172 959,17
Należności poniżej standardu	907 618,66	180 092,31	0,00	394 268,31	693 442,66

Należności wątpliwe	187 913,77	644 090,32	0,00	86 428,03	745 576,06
Należności stracone	824 978,34	140 557,15	0,00	88 317,02	877 218,47
Rezerwy celowe ogółem	2 194 661,85	1 265 613,33	0,00	735 214,67	2 725 060,51
Rezerwy na pozabilans	90 582,03	54 559,27	0,00	99 166,41	45 974,89

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 2020 przedstawia poniższa tabela :

Kategorie należności	Stan na 01.01.2020 r.	Zwiększenia odpisów	Wykorzystanie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Stan na 31.12.2020 r.
Należności normalne	871,43	9 011,64	0,00	9 166,02	717,05
Należności pod obserwacją	213,50	771,67	0,00	798,46	186,71
Należności poniżej standardu	1 270,17	19 056,76	0,00	19 782,93	544,00
Należności wątpliwe	194,94	2 170,17	0,00	2 115,60	249,51
Należności stracone	106 419,80	13 726,48	0,00	51 530,59	68 615,69
Odpisy ogółem	108 969,84	44 736,72	0,00	83 393,60	70 312,96

W roku obrotowym 2020, 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 31.12.2020 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń, poniższa tabela przedstawia ich strukturę:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
Instrumenty udziałowe	4 007 021,78
Dłużne papiery wartościowe sektora instytucji rządowych i samorządowych	141 632 500,00
Dłużne papiery wartościowe sektora instytucji finansowych	14 572 018,00
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	132 547 119,87
<i>w tym kredyty hipoteczne</i>	<i>87 287 229,00</i>
Inne aktywa	60 678 268,19
Aktywa Banku	353 436 927,84

XI. Korzystanie z ECAI

Bank w roku obrotowym 2020 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 w 2020 r. nie występowało oraz zgodnie z art. 92 ust.3 lit c) w odniesieniu do ryzyka walutowego, ryzyka rozliczenia, ryzyka cen towarów w 2020 r. występowało w małym stopniu. W 2020 roku w działalności Banku pojawiło się ryzyko walutowe, które ze względu na niewielką ilość operacji dewizowych oraz ograniczoną ofertę produktową uznawane jest za nieistotne. Wszystkie aktywa Banku zaklasyfikowane są do portfela bankowego, a rozliczenia dokonywane są w walucie PLN, EUR i CZK.

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 31.12.2020 r. wynosił 1 276 597,30 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,
- tworzenie bazy danych polegające na gromadzeniu informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, wyznaczanie osób odpowiedzialnych za gromadzenie informacji zaprojektowanie raportów o tych zdarzeniach,
- 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
- 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,

- ocena ryzyka operacyjnego poprzez ocenę strat finansowych, dostępności do usług bankowych, zachowaniu ciągłości działania, sporządzaniu okresowych analiz oraz map ryzyka - 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 DefBank 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 ds. zgodności i kontroli 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 2020 w Banku Spółdzielczym w Gorzycach zdarzenia operacyjne nie wpłynęły na profil ryzyka operacyjnego Banku. Nadal największe zagrożenie 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 te Bank klasyfikuje do kategorii wysokiego poziomu ryzyka. Z przeprowadzonej kontroli wykorzystania limitów na dzień 31.12.2020 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	152 012,96	1 276 597,30	11,91%
Limit na pozycje zaklasyfikowane do kategorii o ryzyku podwyższonym za ostatnie 12 miesięcy (KRI) – maksymalnie 70% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.	82 570,78	893 618,11	9,24%

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 31.12.2020 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 31.12.2020 r. przedstawia poniższe zestawienie:

Akcje BPS S.A.	Ilość akcji	Wartość nominalna	Cena nabycia	Wartość bilansowa
<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
Razem	911 650 szt.	-	-	2 088 436,80

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 31.12.2020 r. ich wartość bilansowa przedstawia się następująco:

Akcje PBA S.A.	Ilość akcji	Wartość nominalna	Cena nabycia	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
<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 01.01.2020 r.	Umorzenie/ Wykup	Zysk/strata z tyt. wykupu	Odpis aktualizujący	Stan na 31.12.2020 r.	Wycena na 31.12.2020 r.
Certyfikaty BPS 3 NS FIZ	35 000,00	6.483,40	0,00	28 516,60	28.516,60	0,00
Certyfikaty BPS RN FIZAN	218 936,25	29 191,50	+2 268,00	0,00	189 744,75	203 205,60
Certyfikaty ogółem	253 936,25	35.674,90	+2 268,00	28 516,60	218 261,35	203 205,60

Na dzień bilansowy 31.12.2020 r. zostały wycenione wg wartości godziwej. Z tytułu wykupu certyfikatów BPS RN FIZAN w roku obrachunkowym 2020 został odnotowany zysk w kwocie 29.191,50 zł. na wynik finansowy 2020 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” 13.460,85 zł. Dla certyfikatów inwestycyjnych BPS 3 NS FIZ w roku obrachunkowym 2020 dokonano aktualizacji odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości,

który pomniejszył wynik finansowy 2020 r. o kwotę 18.333,70 zł (z tytułu umorzenia + 6.483,40 zł. i z tytułu odpisu - 24.817,10 zł).

W roku obrachunkowym 2020 Bank nabył 5 udziałów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS po 2.000,00 zł każdy za łączną kwotę 10.000,00 zł oraz wniósł wpisowe do SSOZ BPS w wysokości 3.000,00 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 (niedopasowania terminów przeszacowania) - analizując ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów i pasywów odsetkowych, Bank wyznacza zmianę dochodu odsetkowego na skutek zmiany wszystkich stóp procentowych o 50 oraz 100 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 Skarbu Państwa i z jego gwarancją oraz bony pieniężne NBP) według stałej bądź zmiennej 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

ryнку 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 31.12.2020 r. wynik odsetkowy i wartość ekonomiczna Banku zmieniłyby się odpowiednio:

- w zakresie ryzyka przeszacowania – spadek stóp o 1 p. p. spowodowałby obniżenie wyniku finansowego Banku o 1.504 tys. zł, wzrost stóp o 1 p. p. spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 715 tys. zł,

- w zakresie ryzyka przeszacowania – spadek stóp o 0,5 p. p. spowodowałby obniżenie wyniku finansowego Banku o 763 tys. zł, wzrost stóp o 0,5 p. p. spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 357 tys. zł,

- w zakresie ryzyka bazowego - zmiana stóp procentowych o 0,5 p. p. spowodowałby zmianę wyniku finansowego o 813 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 zdyskontowaną do wartości bieżącej sumą przepływów środków pieniężnych z aktywów i pasywów, przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/-50 pb, +/-100 pb, +/-200 pb oraz sześć scenariuszy określonych w wytycznych EBA dotyczących ryzyka stopy procentowej. Najwyższa ujemna zmiana wartości ekonomicznej wyniosłaby -3.665,98 tys. zł przy założeniu wzrostu stóp o 250 pb (I szok – równoległy wzrost).

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” z późniejszymi zmianami.

Zgodnie z przyjętymi regulacjami pracownikom Banku przysługuje:

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

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego pracowników ustala Zarząd Banku. System wynagradzania jest jawny i transparentny, 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,
- Stanowisko ds. zgodności i kontroli.

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 i jakościowe. 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:

	Stale składniki pieniężne	Stale składniki niepieniężne	Zmienne składniki pieniężne	Zmienne składniki niepieniężne
<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>Pozostali pracownicy (Kierownicy Działów i stanowisko ds. zgodności i kontroli)</i>	<i>Wynagrodzenie zasadnicze, 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 Kierownicy Działów i Stanowisko ds. zgodności i kontroli to pięć osób.

W roku obrotowym 2020 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 2020 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 odroczoną wypłatą. Nie wykorzystano również utworzonych rezerw na odprawy emerytalne 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.

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

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 limitu wewnętrznego. Wartość wskaźnika w roku 2020 zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym przedstawia poniższa tabela:

Wskaźnik dźwigni finansowej	31.03.2020 r.	30.06.2020 r.	30.09.2020 r.	31.12.2020 r.
W pełni wprowadzona definicja kapitału Tier I	8,87 %	8,85 %	8,89 %	8,80 %
Definicja przejściowa kapitału Tier I	8,90 %	8,88 %	8,92 %	8,83 %
Po teście obniżenia funduszy – kapitału Tier I	7,17 %	7,25 %	7,05 %	6,97 %

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 – audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniono w Banku

- 1) - Funkcję kontroli,
- 2) - Stanowisko ds. zgodności i kontroli,
- 3) - Komórkę audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska pracy, działy lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli;

Stanowisko ds. zgodności i kontroli ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Dokonuje testowania pionowego poziomu zarządzania oraz testowania poziomego drugiego poziomu zarządzania, a także administruje matrycą funkcji kontroli. Działanie komórki regulowane jest w Polityce zgodności Banku Spółdzielczego w Gorzycach oraz w Regulaminie funkcjonowania Stanowiska ds. zgodności i kontroli w Banku Spółdzielczym w Gorzycach zatwierdzanymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą.

Audyt wewnętrzny – realizowany przez Spółdzielnię SOZ BPS - ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

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 wewnętrznych. 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 „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej Banku

Spółdzielczego w Gorzycach” przyjętej uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 18.01.2021 r. wszyscy członkowie Rady Nadzorczej złożyli stosowne oświadczenia wynikające z powyższej Polityki. Przewodniczący Rady złożył również formularz informacyjny dla potrzeb oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej za okres 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. W wyniku przeprowadzonej analizy złożonych dokumentów Komisja ds. Oceny Odpowiedności, odpowiedności członków Rady Nadzorczej oraz kolegiatnej 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 pełnienia 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 i ich doświadczenie potwierdzają kompetencje do pełnienia funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka Rady Nadzorczej. Przeprowadzona ocena odpowiedności dla członków Rady Nadzorczej jest pozytywna.

Komisja dokonała również oceny kolegiatnej i stwierdziła, że Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gorzycach jako organ kolegiatny sprawowała należycie nadzór nad ostrożnym i stabilnym zarządzaniem Bankiem. Komisja stwierdziła również, iż indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest poziom kolegiatnego zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza jako organ kolegiatny otrzymała ocenę pozytywną.

Na podstawie odrębnej „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorzycach” Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gorzycach dokonała oceny odpowiedności członków Zarządu Banku. Ocena odpowiedności Członków Zarządu dotyczyła oceny indywidualnej w odniesieniu dla każdego Członka pod względem wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego, rękojmi należytego wykonywania funkcji, poświęcenia czasu na wykonywanie obowiązków w Banku i powiązań z Bankiem oraz oceny kolegiatnej polegającej na badaniu spełnienia wymogów odpowiedności całego składu Zarządu Banku pod względem posiadania indywidualnych kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia. Rada Nadzorcza stwierdza spełnienie wymogów odpowiedności przez Zarząd Banku. Ponadto, stwierdza również dopełnianie się indywidualnych kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu Banku w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegiatnego zarządzania Bankiem. Członkowie Zarządu stale podnoszą kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji, obejmujących zagadnienia związane z działalnością Banku. Przeprowadzona ocena odpowiedności 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 (Główny Księgowy)*, sprawuje nadzór nad monitorowaniem adekwatności kapitałowej Banku, nad realizacją polityki zarządzania aktywami i pasywami, nadzór nad bezpieczeństwem finansowym Banku w tym nad zapewnieniem płynności Banku oraz nadzór nad zarządzaniem gotówką Banku, wyceną aktywów oraz ustaleniem 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 je 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 do spraw zgodności i kontroli*, opiniuje projekty regulacji wewnętrznych Banku oraz dba o spójność tych regulacji. Prowadzi działa konsultacyjne i doradczo w obszarze zgodności dla innych komórek organizacyjnych. Testuje przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w komórkach organizacyjnych Banku, a także ocenia poprawności stosowania i przestrzegania w kontrolowanych komórkach organizacyjnych ustanowionych mechanizmów kontrolnych.

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 31.12.2020 r. na poziomie 87,83%, co oznacza spadek względem 2019 r. o 3,03 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 Skarbu Państwa i z jego gwarancją oraz bony pieniężne NBP z wagą ryzyka 0 %. 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 :

	AKTYWA	Wartość minimalna	Wartość na 31.12.2020 r.
A1	Podstawowa miara płynności	-	20 886 500,52
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	-	150 132 355,50
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	-	33 549 682,50
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	-	136 232 333,84
A5	Aktywa niepłynne	-	12 084 807,98
	PASYWA		
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka r. dostawy i ryzyka kontrahenta	-	31 452 967,24
B2	Środki obce stabilne	-	257 298 671,75
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	-	0,00
B4	Pozostałe zobowiązania	-	1 277 105,07
B5	Środki obce niestabilne	-	79 370 745,03
	NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI		
M1	Luka płynności krótkoterminowej(A1+A2) - B5	0,00	91 648 110,99
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej(A1+A) / B5	1,00	2,15
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	2,60
M4	Współczynnik pokrycia aktywów i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i śr. obcymi stabilnymi (B1+B2) / (A5+A4)	1,00	1,95

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 2020 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 31.12.2020 r. wyniósł 190 % przy zakładanej wartości minimum 100 %. Poziom wskaźnika LCR na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela:

Aktywa płynne	Wypływy	Wpływy	Wypływy płynności netto	LCR
161 548 015,22	47 750 387,09	356 091,97	47 394 295,12	340,86 %

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	23 617,12	650,18	150 927,12	2 402,70	38 549,87	137 032,19
Pasywa	58 438,06	18 182,50	18 437,20	21 601,60	54 965,20	181 114,84
Pasywa z PB	68 725,39	18 182,50	18 996,46	22 010,33	60 128,66	186 299,18
Luka niedopasowania + PB	-45 108,27	-17 532,32	131 930,66	-19 607,63	-21 578,79	-49 267,00
Luka niedopasowania + PB skumulowana	-45 108,27	-62 640,59	69 290,07	49 682,44	28 103,65	-21 163,34
Skumulowana luka niedopasowania jako % aktywów netto	-12,76	-17,72	19,61	14,06	7,95	-5,99
Współczynnik płynności	0,34	0,04	7,95	0,11	0,64	0,74
Współczynnik płynności skumulowany	0,34	0,28	1,65	1,39	1,15	-
Limit dolny (nie mniej niż)	0,21	0,27	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 oraz przestrzeganie wskaźnika LCR. 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. Z częstotliwością miesięczną Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości sporządza „Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Banku” dla Zarządu i Rady Nadzorczej. W przypadku przekroczeń nadzorczych norm płynności lub ustalonych limitów wewnętrznych Dział Analiz Ryzyka i Sprawozdawczości wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia i przedstawia wnioski Zarządowi Banku. Raporty z dokonanego pomiaru ryzyka płynności sporządzane są miesięcznie i przedkładane Zarządowi Banku oraz kwartalnie Radzie Nadzorczej.

Gorzyce dnia 25.06.2021 r.

Sporządził: Dział Finansowo - Księgowy
i Rozliczeń

Przyjął i Zatwierdził :

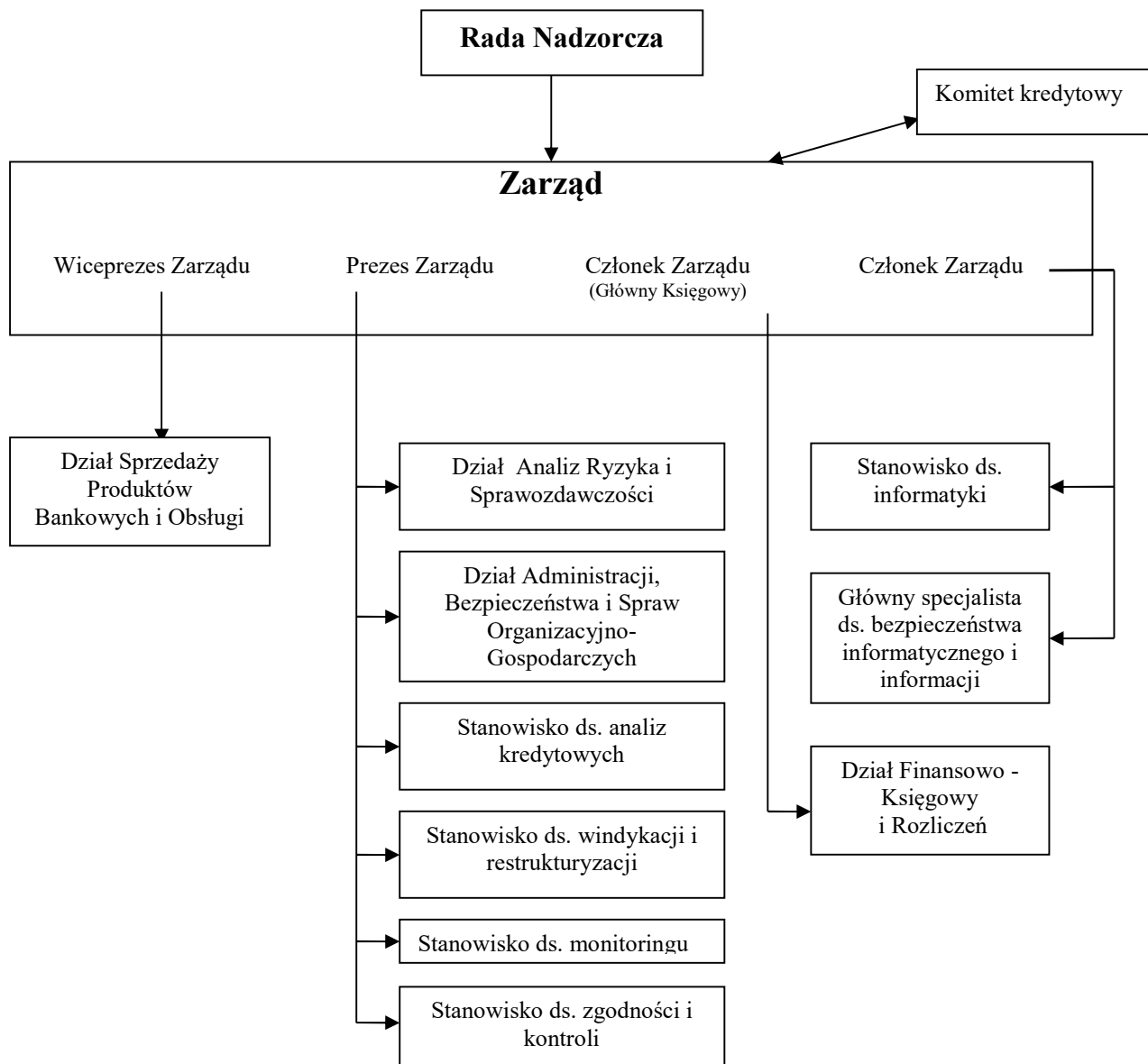
Zarząd Banku

Rada Nadzorcza

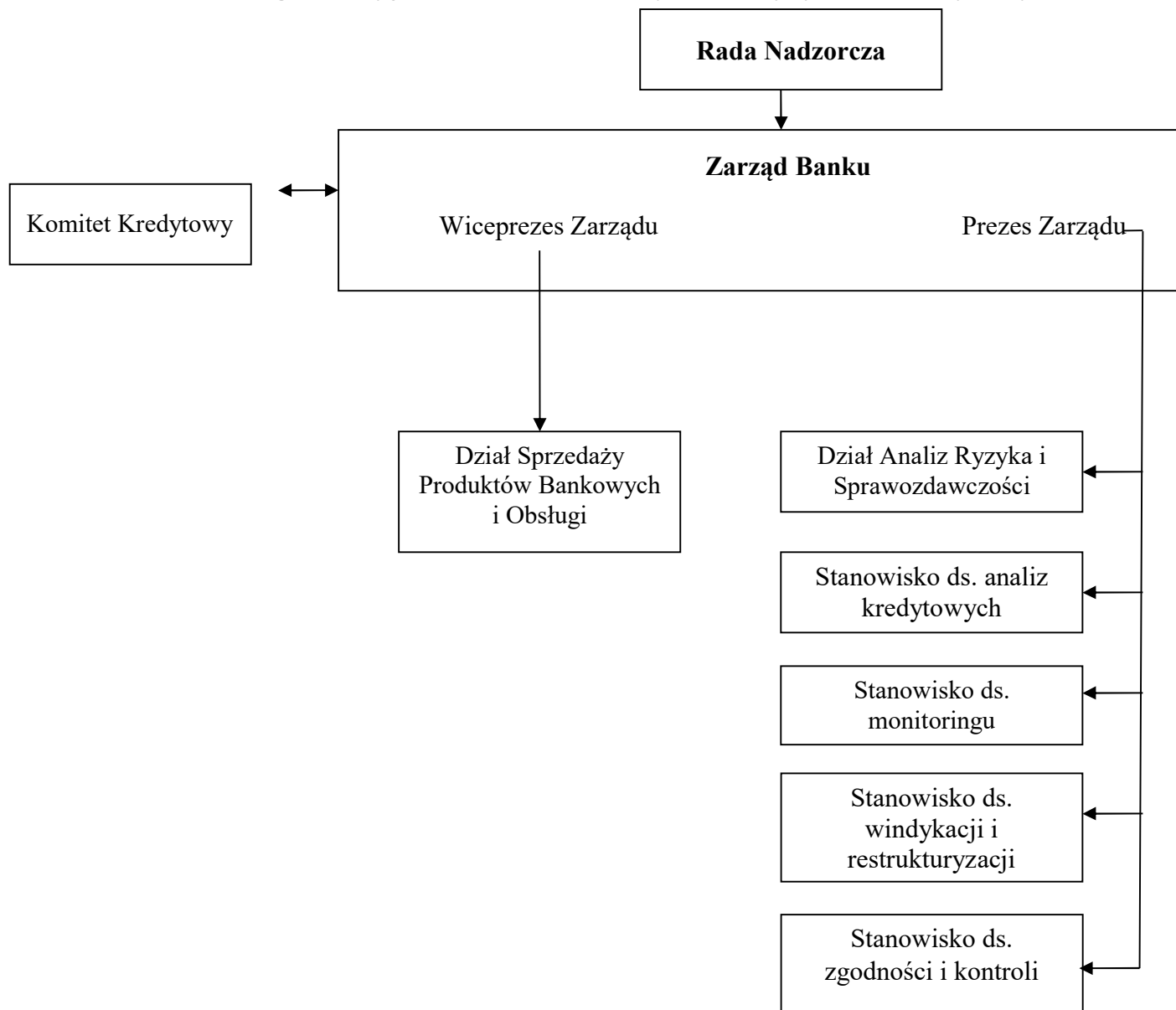
.....
Data 25.06.2021 r.

.....
Data 05.07.2021 r.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w banku



Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym



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.

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
25.06.2021 r.	Mirosław Grabiec	Prezes Zarządu	
25.06.2021 r.	Karina Bugła	Wiceprezes Zarządu	
25.06.2021 r.	Sylwia Ochwat	Członek Zarządu	
25.06.2021 r.	Dominik Mucha	Wiceprezes Zarządu	

do „Informacji podlegającej ujawnieniu w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Gorzycach - według stanu na 31.12.2020 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 2020 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 2020 rok.”

Ryzyko jakie Bank podejmował w celu osiągnięcia założonych celów nie przekraczało ustalonego przez Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko” Uchwałą nr 40/2019 r. z dnia 30 grudnia 2019 r. na rok 2020 z późn. zm.

Podstawowe wskaźniki wyznaczające profil ryzyka Banku na dzień 31.12.2020 r. kształtowały się następująco:

Rodzaj wskaźnika	"apetyt na ryzyko" - limit	Stan na 31.12.2020 r.	Wykorzystanie limitu
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	20,11%	
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (do funduszy własnych)	max. 53%	35,72%	67,4%
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. 12%	4,66%	38,85%
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. 6,7%	4,3%	64,2%

Wartość uznanego kapitału Banku na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 31.453 tys. zł.

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 353.437 tys. zł.

Wartość nominalna obligo kredytowego Banku na dzień 31.12.2020 r. w zaangażowaniu bilansowym wynosiła 135 653 tys. zł.

Wartość bilansowa brutto portfela kredytowego na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 135 342 tys. zł (wartość nominalna portfela kredytowego + odsetki – ESP).

Wartość bilansowa netto portfela kredytowego na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 132 547 tys. zł (wartość nominalna portfela kredytowego + odsetki – ESP – rezerwa).

Wartość zobowiązań pozabilansowych Banku na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 21.753 tys. zł.

Portfel kredytowy wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi (wartość nominalna) na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 157 406 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 31.12.2020 r.	Wykorzystanie limitu
Obligo kredytowe / suma bilansowa	max. 67,0%	38,38%	57,29%
Suma dużych depozytów / baza depozytowa	max. 11,0%	7,25%	65,89%
Udzielone zobowiązania pozabilansowe / obligo kredytowe	max. 38,0%	16,04%	42,20%
Luka płynności krótkoterminowej (aktywa płynne – środki obce niestabilne) - M1	min. 0,0	91 648 tys. zł.	-
Współczynnik płynności krótkoterminowej (aktywa płynne/środki obce niestabilne) - M2	min. 1,0	2,15	-
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - M3	min. 1,0	2,60	-
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - M4	min. 1,0	1,95	-
Wymóg pokrycia płynności (LCR)	min. 100 %	341 %	

Powyższe parametry pozwoliły na osiągnięcie zysku brutto na koniec 2020 r. w wysokości 1 594 tys. zł. przy marży odsetkowej na poziomie 1,80 % .

Na dzień 31.12.2020 r. w Banku zostały zachowane wszystkie limity koncentracji jak też pozostałe limity ograniczające narażenie Banku na wszystkie ryzyka istotne. Bank wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 1.466 tys.zł. Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych (44,44%) 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