

**Informacje podlegające ujawnieniom
w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego
w Brzesku
według stanu na 31.12.2023 rok**

Brzesko, czerwiec 2024 rok

I. Informacje ogólne o banku.

Bank Spółdzielczy w Brzesku, zwany dalej Bankiem z siedzibą w Brzesku, 32-800 Brzesko ul. T. Kościuszki 3, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Krakowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000064774 zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31.12.2023r.

Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Brzesku” wprowadzonej uchwałą Zarządu nr 5/12/2023 z 18 grudnia 2023r. i zatwierdzonej uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/12/2023 z 27 grudnia 2023r.

Bank ogłasza informacje na podstawie danych w ujęci indywidualnym, ponieważ nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie następujących powiatów: brzeskiego, bocheńskiego, dąbrowskiego, dębickiego, limanowskiego, mieleckiego, nowosądeckiego, proszowickiego, tarnowskiego i miasta Tarnowa na prawach powiatu. a

W 2023 roku Bank działał w ramach struktury organizacyjnej, w skład której wchodzi:

- Centrala 32-800 Brzesko, ul. T. Kościuszki 3,
- Oddział Dębno 32-852 Wola Dębińska 240,
- Oddział Gnojnik 32- 864 Gnojnik 362

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych prowadząc operacje w złotych polskich. Bank Spółdzielczy w Brzesku jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia płynność i wypłacalność każdego uczestnika.

Zawarte w dokumencie dane liczbowe wyrażone zostały w tys. zł.

II. Opis systemu kontroli wewnętrznej.

Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do swojej struktury organizacyjnej, poziomu ryzyka, skali i złożoności działania.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.
- bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- Poziom I – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- Poziom II – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym powyżej oraz działalność komórki do spraw zgodności.

- Poziom III - działalność audytu wewnętrznego, który powierzony został Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na wszystkich trzech poziomach zarządzania (trzech liniach obrony), w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie (w ramach testowania pionowego i poziomego).

W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, Bank wprowadził „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Brzesku” zwany dalej Regulaminem, który określa cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej, w tym odpowiedzialność organów Banku, rolę jednostek organizacyjnych na poszczególnych liniach obrony, zakres zadań zapewniający funkcjonowanie matrycy funkcji kontroli, zasady monitorowania, raportowania i oceny skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach realizowanych w Banku. W ramach matrycy funkcji kontroli zdefiniowane są procesy istotne, zadania i czynności oraz opisane mechanizmy kontrolne.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór na systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od stanowiska ds. zgodności, Zarządu, Komitetu Audyt oraz Spółdzielni Ochrony.

III. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.

W Banku funkcjonuje zorganizowany system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Komitet Audytu,
- Zarząd,
- Członek zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu
- Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami,
- Stanowisko ds. zgodności,
- Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- Pozostali pracownicy,

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brzesku opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami Strategii Banku Spółdzielczego w Brzesku na lata 2019-2023 oraz Polityką zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. W Banku obowiązuje podział zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka, od działalności operacyjnej generującej to ryzyko.

W procesie zarządzania ryzykiem, cele strategiczne oraz dopuszczalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Na proces zarządzania każdym rodzajem ryzyka bankowego składają się następujące czynności:

- identyfikacja i ocenę ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

1. Ryzyko kredytowe.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązywaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym na poziomie strategicznym realizowane jest przez Zarząd. Nadzór nad kreowaniem polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego sprawuje Rada Nadzorcza.

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

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

- weryfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku, przede wszystkim:
 - wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - w ten sam sektor gospodarczy,
 - wobec tego samego produktu,
 - w ten sam rodzaj zabezpieczenia.
- monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- monitorowanie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- monitorowanie ekspozycji detalicznych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej,
- wykorzystywanie w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- bieżący monitoring zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych,
- okresowy przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- windykację i nadzór nad „trudnymi” kredytami,
- kontrolę działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest m.in.za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka (limity).
- monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank,
- analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych,
- prawidłowego przepływu informacji,
- rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych uwzględniając:

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

Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank tworzy rezerwy celowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych, zaliczając je odpowiednio do:

- 1) kategorii „normalnych”, w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- 2) kategorii „pod obserwacją”,
- 3) ekspozycji „zagrożonych”, w tym do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwych”, „straconych”.

Bank tworzy odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w wysokości nie niższej niż wskaźnik rezerw dla danej ekspozycji. Rezerwy celowe tworzy się na należności lub zobowiązania bilansowe, z wyłączeniem odsetek, w tym skapitalizowanych. Odpisy aktualizacyjne tworzy się na odsetki, w tym na odsetki skapitalizowane.

Podstawę tworzenia rezerw celowych, stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwotę umorzenia części ekspozycji. Podstawę tworzenia odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowią naliczone odsetki. Dopuszcza się tworzenie rezerw na inne aktywa i zobowiązania pozabilansowe, które mogą być zagrożeniem dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych w Banku. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku na wniosek Pracownika Kredytowego.

Obowiązek tworzenia rezerw dla ekspozycji kredytowych oraz odpisów aktualizacyjnych należności związane z tymi ekspozycjami, stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe, nie dotyczy zobowiązań, które zgodnie z umową kredytową:

- gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
- uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium lub
- uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania do złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii “normalne”.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzy się w ciężar kosztów.

Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności bilansowe w okresie 01.01.2023-31.12.2023r. (w tys. zł)

| Wyszczególnienie | Bilans otwarcia | Zwiększenia | Wykorzystane | Rozwiązane rezerwy | Bilans zamknięcia |
|---|-----------------|--------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Na należności normalne i pod obserwacją | 93 | 58 | 0 | 74 | 88 |
| Na należności poniżej standardu | 103 | 411 | 0 | 30 | 68 |
| Na należności poniżej wątpliwe | 0 | 271 | 0 | 0 | 675 |
| Na należności poniżej stracone | 1.431 | 538 | 1.675 | 45 | 249 |
| Razem | 1.627 | 1.278 | 1.675 | 149 | 1.080 |

Aktywa Banku wg stanu na 31.12.2023r. (w tys. zł).

| Wyszczególnienie | Wartość |
|--------------------------------------|----------------|
| Kasa | 2.001 |
| Należności od sektora finansowego | 28.542 |
| Należności od sektora niefinansowego | 24.878 |
| Należności od sektora budżetowego | 12.809 |
| Dłużne papiery wartościowe | 33.956 |
| Udziały i akcje | 1.414 |
| Wartości niematerialne i prawne | 18 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 363 |
| Pozostałe aktywa | 524 |
| Aktywa razem | 104.505 |

Należności Banku w podziale na klasy ekspozycji wg stanu na 31.12.2023 rok przedstawia poniższa tabela

| L.p. | Wyszczególnienie | Należności nominal |
|------|---|--------------------|
| 1. | Należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych | 8.057 |
| 2. | Należności od rolników | 181 |
| 2. | Należności od przedsiębiorców indywidualnych | 3.943 |
| 3. | Należności od osób fizycznych | 13.602 |
| 4. | Należności od instytucji niekomercyjnych | 82 |
| 5. | Należności od sektora budżetowego | 12.878 |
| | Razem | 38.743 |

Struktura należności ze względu na okres zapadalności wg stanu na 31.12.2023r. (nominał w tys. zł)

| L.p. | Wyszczególnienie | do 1 m-ca | 1-3 m-cy | 3 - 6 m-cy | 6 - 12 m-cy | 1 - 3 lat | 3 - 5 lat | 5 - 10 lat | 10 - 20 lat | pow. 20 lat | Razem |
|------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| 1. | Należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych | 1.233 | 168 | 252 | 517 | 3.772 | 944 | 1.171 | 0 | 0 | 8.057 |
| 2. | Należności od rolników | 12 | 27 | 27 | 27 | 87 | 1 | 0 | 0 | 0 | 181 |
| 3. | Należności od przedsiębiorców indywidualnych | 63 | 121 | 201 | 344 | 1.335 | 1.007 | 607 | 265 | 0 | 3.943 |
| 4. | Należności od osób fizycznych | 168 | 341 | 550 | 1.027 | 3.363 | 2.386 | 3.891 | 1.876 | 0 | 13.602 |
| 5. | Należności od instytucji niekomercyjnych | 9 | 18 | 27 | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82 |
| 6. | Należności od sektora budżetowego | 0 | 2.987 | 13 | 197 | 1.213 | 1.950 | 6.518 | 0 | 0 | 12.878 |
| | Razem | 1.485 | 3.662 | 1.070 | 2.140 | 9.770 | 6.288 | 12.187 | 2141 | 0 | 38.743 |

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym jak i całego portfela kredytowego. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowani w szczególności w odniesieniu do:

- grupy klientów, w tym powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- branż,
- rodzajów zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami zaangażowania jest m.in.:

- ograniczenie nadmiernej ekspozycji ryzyka w stosunku do jednego klienta,
- zapewnienie właściwej dywersyfikacji portfela kredytowego,
- umożliwienie oceny ryzyka.

Struktura zaangażowania Banku w poszczególne branże w rozbiciu na kategorie należności wg stanu na 31.12.2023r przedstawia poniższa tabela – (nominał).

| L.p. | Branże | Wartość (tys. zł) |
|------------|--|--------------------|
| 1. | Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo | 181 |
| | Należności normalne | 181 |
| | Należności pod obserwacją | 0 |
| | Należności zagrożone | 0 |
| 2. | Przetwórstwo przemysłowe | 1.195 |
| | Należności normalne | 1.195 |
| | Należności pod obserwacją | 0 |
| | Należności zagrożone | 0 |
| 3. | Dostawa wody, gospodarowanie ściekami oraz rekultywacja | 633 |
| | Należności normalne | 0 |
| | Należności pod obserwacją | 633 |
| 181 | Należności zagrożone | 0 |
| 4. | Budownictwo | 3.514 |
| | Należności normalne | 2.394 |
| | Należności pod obserwacją | 0 |
| | Należności zagrożone | 1.119 |
| 5. | Handel hurtowy, detaliczny naprawa pojazdów mechanicznych i motocykli | 3.402 |
| | Należności normalne | 1.704 |
| | Należności pod obserwacją | 60 |
| | Należności zagrożone | 1.698 |
| 6. | Transport i gospodarka magazynowa | 199 |
| | Należności normalne | 199 |
| | Należności pod obserwacją | 0 |
| | Należności zagrożone | 0 |
| 7. | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 1.614 |
| | Należności normalne | 0 |
| | Należności pod obserwacją | 1.614 |
| | Należności zagrożone | 0 |
| 8. | Działalność profesjonalna i techniczna | 0 |
| | Należności normalne | 0 |
| | Należności pod obserwacją | 0 |
| | Należności zagrożone | 0 |
| 9. | Administracja publiczna | 12.878 |
| | Należności normalne | 12.878 |
| | Należności pod obserwacją | 0 |
| | Należności zagrożone | 0 |
| 10. | Ochrona zdrowia i pomoc społeczna | 1.415 |

| | | |
|------------|---------------------------------------|---------------|
| | Należności normalne | 90 |
| | Należności pod obserwacją | 0 |
| | Należności zagrożone | 1.325 |
| 11. | Pozostała działalność usługowa | 110 |
| | Należności normalne | 110 |
| | Należności pod obserwacją | 18 |
| | Należności zagrożone | 0 |
| 12. | Osoby fizyczne | 13.602 |
| | Należności normalne | 13.553 |
| | Należności pod obserwacją | 217 |
| | Należności zagrożone | 49 |
| | Razem | 38.743 |

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje następujące elementy:

- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń,
- analizę skuteczności zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem hipoteki na nieruchomości w ramach zarządzania ryzykiem rezydualnym,
- ocenę wpływu wzrostu rynkowych cen nieruchomości na ryzyko kredytowe,
- ocenę spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka,
- monitorowanie wskaźnika LtV.

Metody zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie są adekwatne do profilu ryzyka jakie Bank ponosi w tym zakresie i wykonywane są w oparciu o dostępne dane ewidencyjne generowane z systemu operacyjnego oraz rozwiązania technologiczne i techniczne.

2. Ryzyko płynności.

Głównym celem w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzania nadwyżkami środków finansowych. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych Banku, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu (identyfikacja, ocena, pomiar, monitorowanie, raportowanie, kontrole) który regulują wewnętrzne procedury w Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, to jest poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- codzienne wyznaczanie i monitorowanie miar płynności
- codzienna kontrola przestrzegania limitów stanu gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- wyznaczanie osadu na wkładach deponowanych przez klientów (miesięcznie),
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej (miesięcznie),

- analizę luki płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności (miesięcznie).

Urealnione zestawienie płynności wg stanu na 31.12.2023 r. w tys. zł

| Lp | Wyszczególnienie | SUMA | <= 1 m-ca | > 1 m-ca < = 3 m-cy | > 3 m-cy < = 6 m-cy | > 6 m-cy < = 1 rok | > 1 rok < = 3 lata | > 3 lat < = 5 lat | > 5 lat < = 10 lat | > 10 lat < = 20 lat | > 20 lat |
|----|--------------------------------------|---------|-----------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|----------|
| 1 | AKTYWA BILANSOWE | 104.556 | 44.331 | 3.663 | 5.092 | 2.145 | 21.607 | 9.269 | 16.332 | 2.117 | 0 |
| 2 | ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | PASYWA BILANSOWE | 104.556 | 77.639 | 9.407 | 7.019 | 10.252 | 239 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE | 2.331 | 604 | 577 | 114 | 792 | 224 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1. | Luka | | -33.912 | -6.321 | -2.041 | -8.898 | 21.124 | 9.269 | 16.332 | 2.117 | 0 |
| 2. | Luka skumulowana | | -33.912 | -40.233 | -42.274 | -51.172 | -30.048 | -20.780 | -4.448 | -2.331 | -2.331 |

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Bank ma obowiązek codziennego wyliczania i sprawozdawania wskaźnika LCR. Wartości na dzień 31.12.2023r.:

| Miary LCR | Wartość minimalna | wartość |
|---|---------------------------|---------|
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio, depozyt obowiązkowy wyłączony z aktywów płynnych) | Limit wewnętrzny min.1,50 | 5,45 |
| | Limit nadzorczy 1,00 | |
| Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR | 1,00 | 2,15 |

Na przestrzeni całego 2023 roku wskaźnik LCR oraz NSFR kształtowały się na bezpiecznym poziomie - znacznie wyższym niż obowiązujące minimum.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego oraz od podmiotów sektora rządowego i samorządowego. 90.163 tys. zł.

| Baza depozytowa | Wartość (w tys. zł) |
|--|---------------------|
| Depozyty osób fizycznych | 63.907 |
| - bieżące | 22.703 |
| - terminowe | 41.204 |
| Depozyty pomiotów gospodarczych | 5.452 |
| - bieżące | 5.361 |
| - terminowe | 91 |
| Depozyty rolników | 8.629 |
| - bieżące | 8.629 |
| - terminowe | 0 |
| Depozyty instytucji niekomercyjnych | 4.352 |
| - bieżące | 4.320 |
| - terminowe | 32 |
| Depozyty sektora samorządowego | 7.823 |
| - bieżące | 7808 |
| - terminowe | 15 |
| Razem depozyty | 90.163 |

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

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów, Bank jest obciążony ryzykiem płynności wynikającym z finansowania kredytów długoterminowych depozytami krótkoterminowymi i średnioterminowym,
- ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub brak możliwości zbycia tych aktywów,
- ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

W okresach miesięcznych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, z których wynika, iż minimalne wartości wskaźników płynności utrzymują się powyżej przyjętych limitów. Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności, które opracowane zostały na wypadek gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Tryb obiegu informacji uwzględnia organy kierownicze oraz nadzorcze Banku. Zarząd otrzymuje informacje miesięcznie, Rada Nadzorcza kwartalnie.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w procesie bieżącego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, a także na etapie weryfikacji procedur i założeń podczas wyznaczaniu poziomu limitów i konstruowaniu oraz aktualizacji planów awaryjnych, jak również w procesie szacowania kapitału wewnętrznego. Bank posiada również dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia oraz Spółdzielni systemu Ochrony Zrzeczenia BPS w postaci wpłat na fundusz wsparcia płynności – depozyt obowiązkowy oraz wpłat na fundusz pomocowy.

3. Ryzyko stopy procentowej portfela bankowego.

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji aktywów i pasywów na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na zasadach:

- do pomiaru ryzyka Bank stosuje:
 - metodę luki stopy procentowej, m
 - metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - miarę rozszerzonego wyniku netto,
 - analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej skupia się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Pomiar ryzyka odbywa się w okresach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej (kwartalnie). Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, przeprowadza testy odwrócone oraz bada zmianę wartości ekonomicznej kapitału. Wyniki przeprowadzonych testów są odnoszone do Funduszy Własnych i wyniku odsetkowego Banku. W ten sposób określa się możliwy negatywny i pozytywny wpływ zmian stóp procentowych na tak ważne elementy dla Banku jak Fundusze Własne oraz wynik odsetkowy.

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminu przeliczania na 31.12.2023r. (tys. zł).

| Wyszczególnienie | | Razem | 1 dzień | od 2 do 7 dni | od 8 dni do 1 miesiąca | pow. 1 m-ca do 3 m-cy | pow. 3 m-cy do 6 m-cy | pow. 6 m-cy do 9 m-cy | pow. 9 m-cy do 12 m-cy | pow. 12 m-cy do 2 lat | pow. 2 lat do 5 lat | pow. 5 lat |
|---|-----------------------|---------|---------|---------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|------------|
| Stopy NBP | Aktywa | 11 109 | 0 | 11 109 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Pasywa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Luka | 11 109 | 0 | 11 109 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Luka narastająco | | 0 | 11 109 | 11 109 | 11 109 | 11 109 | 11 109 | 11 109 | 11 109 | 11 109 | 11 109 |
| WIBID/WIBOR | Aktywa | 81 441 | 30 848 | 9 000 | 3 943 | 18 494 | 15 156 | 0 | 0 | 4 000 | 0 | 0 |
| | Pasywa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Luka | 81 441 | 30 848 | 9 000 | 3 943 | 18 494 | 15 156 | 0 | 0 | 4 000 | 0 | 0 |
| | Luka narastająco | | 30 848 | 39 848 | 43 791 | 62 285 | 77 441 | 77 441 | 77 441 | 81 441 | 81 441 | 81 441 |
| Stopa Banku | Aktywa | 7 627 | 0 | 1 | 6 986 | 78 | 122 | 120 | 114 | 206 | 0 | 0 |
| | Pasywa | 88 779 | 6 046 | 321 | 61 626 | 6 256 | 5 703 | 6 768 | 2 059 | 0 | 0 | 0 |
| | Luka | -81 152 | -6 046 | -320 | -54 640 | -6 178 | -5 581 | -6 648 | -1 945 | 206 | 0 | 0 |
| | Luka narastająco | | -6 046 | -6 366 | -61 006 | -67 184 | -72 765 | -79 413 | -81 358 | -81 152 | -81 152 | -81 152 |
| RAZEM | Aktywa | 100 177 | 30 848 | 20 110 | 10 929 | 18 572 | 15 278 | 120 | 114 | 4 206 | 0 | 0 |
| | Pasywa | 88 779 | 6 046 | 321 | 61 626 | 6 256 | 5 703 | 6 768 | 2 059 | 0 | 0 | 0 |
| | Luka | 11 398 | 24 802 | 19 789 | -50 697 | 12 316 | 9 575 | -6 648 | -1 945 | 4 206 | 0 | 0 |
| | Luka narastająco | | 24 802 | 44 591 | -6 106 | 6 210 | 15 785 | 9 137 | 7 192 | 11 398 | 11 398 | 11 398 |
| RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2% | Aktywa | 94 408 | 30 848 | 20 110 | 10 913 | 16 819 | 15 278 | 120 | 114 | 206 | 0 | 0 |
| | Pasywa | 25 835 | 0 | 321 | 4 728 | 6 256 | 5 703 | 6 768 | 2 059 | 0 | 0 | 0 |
| | Luka | 68 573 | 30 848 | 19 789 | 6 185 | 10 563 | 9 575 | -6 648 | -1 945 | 206 | 0 | 0 |
| | Luka narastająco | | 30 848 | 50 637 | 56 822 | 67 385 | 76 960 | 70 312 | 68 367 | 68 573 | 68 573 | 68 573 |
| | Wskaźnik luki I* | | 0,31 | 0,20 | 0,06 | 0,11 | 0,10 | -0,07 | -0,02 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Wskaźnik luki II** | 0,68 | 0,31 | 0,51 | 0,57 | 0,67 | 0,77 | 0,70 | 0,68 | 0,68 | 0,68 | 0,68 |
| | Wskaźnik ważony II*** | 0,68 | 0,31 | 0,20 | 0,06 | 0,09 | 0,06 | -0,03 | 0,00 | 0,26 | 0,00 | 0,00 |

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeliczania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

**** Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

4. Ryzyko operacyjne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań:

- o określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- o prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- o opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- o zarządzanie kadrami.
- o określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- o przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- o Stanowisko analiz i zarządzania ryzykami,
- o Kierownicy jednostek organizacyjnych realizujący zadania w ramach funkcji kontroli,
- o Zarząd Banku sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu.
- o Inspektor Ochrony Danych (IOD),
- o Inspektor Bezpieczeństwa Informatycznego (IBI).
- o Pozostali pracownicy.

W 2023 roku w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego zanotowano 46 zdarzeń na łączną kwotę strat brutto 1.165 zł. Poniższa tabela przedstawia podział strat brutto na klasy zdarzeń w tys. zł.

| Wyszczególnienie | | Razem straty brutto |
|------------------|---|---------------------|
| 1. | Oszustwo wewnętrzne | 0 |
| 2. | Oszustwo zewnętrzne | 0 |
| 3. | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy | 0 |
| 4. | Klienci, produkty i praktyka biznesowa | 0 |
| 5. | Uszkodzenia aktywów | 0 |
| 6. | Zakłócenia działalności i błędy systemów | 0,70 |
| 7. | Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami | 0,47 |
| Razem | | 1,17 |

Z tytułu transferu ryzyka uzyskano kwotę 475 zł., strata netto za 2023 rok to 700,00 zł. Nie wystąpiło zdarzenie, które można by określić najistotniejszym. Suma strat netto z tytułu ryzyka operacyjnego stanowiła 0,0% wymogu kapitałowego.

Ryzyko operacyjne wbudowane jest we wszystkie produkty, procesy systemy w Banku. W celu zapobiegania wystąpieniu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w Banku stosowane są odpowiednio do rodzaju i oszacowanej wielkości ryzyka metody i działania zabezpieczające m.in.:

- o nadzorowanie i kontrolowanie procesów zachodzących w banku (kontrola wewnętrzna funkcjonalna),
- o monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- o gromadzenie informacji oraz ich analiza,
- o szkolenie pracowników,
- o realizacja projektów w zakresie IT.

Działania wymienione powyżej mają na celu ochronę zasobów i procesów oraz wzmocnienie bezpieczeństwa klientów, pracowników i środowiska biznesowego.

IV. Uznany łączny kapitał – fundusze własne.

W Banku alokacja funduszy własnych na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Dyrektywy 2013/36 UE oraz wewnętrznymi przepisami Banku. Fundusze własne dla potrzeb wyliczania adekwatności kapitałowej wyliczane są w oparciu o postanowienia 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Kapitał Tier I to kapitał podstawowy Tier I obejmujący fundusz udziałowy, zaliczany do funduszy własnych na zasadzie „praw nabytych” zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 UE, fundusz rezerwowy, skumulowane inne całkowite dochody. Bank, po zmianach w Statucie zalicza fundusz udziałowy wyemitowanego przed 26.06.2013r. do funduszy własnych. Kapitał Tier II w Banku nie występuje.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2023 roku.

| Nazwa | Kwota tys. zł |
|--|----------------------|
| Fundusze własne, w tym: | 11.166 |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET1) | 11.166 |
| Kapitał dodatkowy Tier I (ATI) | 0 |
| Kapitał Tier II | 0 |
| Uznany kapitał | 11.166 |
| Współczynnik kapitału podstawowego CET1 | 29,05% |
| Współczynnik kapitału TIER I | 29,05% |
| Łączny współczynnik kapitałowy TCR | 29,05% |
| Łączny wewnętrzny współczynnik kapitałowy | 26,23% |

Reasumując na 31 grudnia 2023 roku fundusze własne Banku składającego się z kapitału podstawowego wyniosły 11.166 tys. zł. Natomiast wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 10,45%.

V. Adekwatność kapitałowa

Opis metody stosowanej metody

Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa i posiadanie odpowiedniego poziomu funduszy własnych (uznanego kapitału) zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank w procesie oceny adekwatności kapitałowej szacuje kapitał wewnętrzny, czyli kapitał niezbędny do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku uwzględniający przewidziany poziom ryzyka.

W zakresie wyliczania wymogów minimalnych, określonych w Rozporządzeniu 575/2013 UE Bank stosuje metody:

- Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, z zastrzeżeniem, że przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje ratingowe, oraz przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem Bank nie uwzględnia technik redukcji ryzyka kredytowego określonych w Rozporządzeniu.
- Metodę wskaźnika bazowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z wytycznymi zawartymi w art. 315-316 Rozporządzenia CRR.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 2.596 tys. zł natomiast z tytułu ryzyka operacyjnego 662 tys. zł. W ciągu 2023 roku w Banku nie wystąpiła konieczność tworzenia innych dodatkowych wymogów kapitałowych. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i dodatkowych określa Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku spółdzielczym w Brzesku oraz Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brzesku.

Wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka wg stanu na 31.12.2023r.

| L.p. | Wyszczególnienie | Kwota w tys. zł |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| 1. | ryzyko kredytowe | 2.413 |
| 2. | ryzyko rynkowe - wymóg dodatkowy | 766 |
| 3. | ryzyko operacyjne | 662 |
| Łączny wymóg kapitałowy | | 3.841 |

Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji w podziale na poszczególne klasy ekspozycji jak również kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem.

| Wyszczególnienie | Wartość ekspozycji | Całkowita kwota ekspozycji* | 8% ekspozycji ważonej ryzykiem |
|--|--------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 29.357 | 125 | 10 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 13.979 | 2.796 | 224 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 32.021 | 25 | 2 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 115 | 94 | 8 |
| Ekspozycje detaliczne | 4.255 | 3.014 | 241 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 19.762 | 16.216 | 1.297 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 4.913 | 5.789 | 463 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania | 0 | 0 | 0 |
| Ekspozycje kapitałowe | 1 626 | 1.414 | 113 |
| Inne ekspozycje | 2.709 | 690 | 55 |
| RAZEM | 108.737 | 30.163 | 2.413 |

*kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg wag ryzyka na 31.12.2023 r

| Waga ryzyka | Pierwotna wartość ekspozycji | Ekspozycje ważona ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia | 8% ekspozycji ważonej ryzykiem |
|--------------|------------------------------|---|--------------------------------|
| 0% | 59.587 | 0 | 0 |
| 20% | 13.979 | 2796 | 224 |
| 35% | 0 | 0 | 0 |
| 50% | 3.760 | 25 | 2 |
| 75% | 4.255 | 3.014 | 241 |
| 100% | 24.083 | 19.802 | 1.584 |
| 150% | 3.023 | 4.401 | 352 |
| 250% | 50 | 125 | 10 |
| RAZEM | 108.737 | 30.163 | 2.413 |

Reasumując na 31 grudnia 2023 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka wyniósł 3.841 tys. zł, w tym regulacyjny wymóg kapitałowy 3.075 tys. zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy 766 tys. zł. Bank przy

posiadanym funduszu własnym w wysokości 11.166 tys. zł osiągnął łączny współczynnik kapitałowy (TCR) 29,05% natomiast wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 23,26% przy zatwierdzonym apetycie min. 15%. Przy obecnym poziomie funduszy własnych Bank posiada możliwości rozwoju skali działalności i tym samym wzrostu poziomu ryzyka. Wartość całkowitego współczynnika kapitałowego świadczy o stabilnej pozycji Banku pod względem ponoszonego ryzyka w relacji do posiadanych funduszy własnych, jednakże wzrost ryzyka z tytułu wzrostu skali działania w okresie realizacji „Strategii Banku Spółdzielczego w Brzesku na lata 2019-2023” wymagać będzie również wzrostu bazy kapitałowej. Polityka kapitałowa uwzględni systematyczny wzrost bazy kapitałowej poprzez przeznaczanie min. 90% zysku na fundusz zasobowy.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank w 2023 roku stosował metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne w 2023 roku wyniósł 662 tys. zł. Poziom ryzyka operacyjnego został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń oraz kształtowania się wskaźników KRI za analizowany okres. Ryzyko operacyjne kształtuje się na adekwatnym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie w stosunku do poprzednich okresów. Z tego względu poziom ryzyka został oceniony jako umiarkowany. Ponadto podejmowane na bieżąco działania mają za zadanie redukcję poziomu ryzyka oraz wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

VI. Polityka wynagradzania

W Banku funkcjonuje Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej. Polityka określa: stałe składniki wynagrodzeń; zmienne składniki wynagrodzeń oraz określa zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka w Banku. Wynagrodzenie osób objętych Polityką składa się z wynagrodzenia stałego, które wypłacane jest

w okresach miesięcznych oraz wynagrodzenia zmiennego – premii, nagród z podziału nadwyżki bilansowej. Zasady ustalania wynagrodzeń osób objętych powyższą regulacją zostały wprowadzone z uwzględnieniem zasad proporcjonalności i mają na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz optymalnej i zarazem bezpiecznej realizacji strategii działania Banku.

Do stanowisk istotnych zalicza się wyłącznie członków Zarządu Banku. Kluczowe decyzje w Banku podejmuje Zarząd w formie kolegialnej. Decyzje w zakresie inwestycji kapitałowych i decyzje kredytowe powyżej 50 tys. zł podejmowane są przez Zarząd; Zarząd Banku decyduje o profilu podejmowanego ryzyka, a także o jakości zarządzania zarówno w pionie handlowym oraz finansowo - księgowym.

Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń

- Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu uzależniona jest od pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą realizacji Strategii działania, sposobu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz stopnia realizacji planu ekonomiczno-finansowego Banku.
- Przyznanie członkom Zarządu BS premii, jako zmiennego składnika wynagrodzenia, będzie możliwe w przypadku relacji zysku brutto do całkowitego kapitału Banku na min. poziomie 8% w ocenianym roku oraz w dwóch latach poprzednich.
- W zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy członka Zarządu premia - zmienny składnik wynagrodzenia, może być przyznana do wypłaty w pełnej wysokości, w części, bądź też osoba zajmująca stanowisko istotne może jej zostać pozbawiona w całości.

- Wynagrodzenie zmienne - premia nie przysługuje i nie może zostać przyznana, w przypadku wystąpienia sytuacji o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.

Polityka podlega zatwierdzeniu i weryfikacji co najmniej raz w roku, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej przez Radę Nadzorczą Banku.

Weryfikacja o której mowa wyżej obejmuje min.:

- Zgodność z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi Banku,
- Weryfikację stanowisk istotnych,
- Przyjęte zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników wynagradzania

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

VII. Informacje dodatkowe

Niniejsze opracowanie nie wyczerpuje zakresu informacji podlegających ujawnieniom. Informacje podlegające ujawnieniu, a nie zawarte w niniejszym opracowaniu zostały zawarte m. in w :

- Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brzesku za okres 2023 roku
- Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Brzesku za okres 2023 roku,
- Sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Brzesku na dzień 31 grudnia 2023r.

VIII. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień art. 453 Rozporządzenia CRR.

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzesku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Ujawnienie informacji w zakresie profilu i poziomu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brzesku według stanu na 31.12.2023 rok” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Brzesku.*

Sporządził: Kinga Matura