



Rok założenia 1911

Bank Spółdzielczy w Chłopicach
Chłopice 192, 37-561 Chłopice

tel. 16 624 00 45 fax. 16 622 24 25

Centrala-BS.Chlopice@bankbps.pl;

Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia według stanu na 31.12.2022 roku
Banku Spółdzielczego w Chłopicach

I. Wprowadzenie

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) i Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, Rekomendacji KNF i ustawy Prawo bankowe, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowymi ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Ujawnieniem”.

Informacje zawarte w „Ujawnieniu” zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres sprawozdawczy od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31.12.2022 r., a także zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Chłopicach”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

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

1. pełna nazwa Banku brzmi: Bank Spółdzielczy w Chłopicach;
2. dane sprawozdawcze podawane są w walucie polskiej;
3. o ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, a ewentualne różnice w sumach mogą wynikać z zaokrągleń kwot;
4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej - dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzane są na podstawie danych jednostkowych.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne. Bank uznaje za nieistotne informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Informacje niezawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok 2022;
- 2) Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Chłopicach w okresie od 01.01.2022 do 31.12.2022r..

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

| <i>Nazwa podmiotu</i> | <i>Kwota zaangażowania</i> | <i>Przedmiot działalności</i> | <i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i> |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------------|---|
| Bank BPS S.A. | 640 469,45 | finansowy | nie pomniejsza |
| SOZ BPS S.A | 5 000,00 | | nie pomniejsza |

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Chłopicach jest bankiem o charakterze uniwersalnym, prowadzącym działalność od 1911 roku będąc w 100% bankiem z polskim kapitałem.

Siedziba Banku znajduje się w Chłopicach 192 37 -561 Chłopice, Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000 121 460. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000 50 66 85 oraz NIP 792 000 40 00.

Bank Spółdzielczy w Chłopicach posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze;
- 3) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 4) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 5) Innych ustaw,
- 6) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- 7) Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Chłopicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności każdego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank prowadzi działalność bankową na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie powiatu jarosławskiego oraz lubaczowskiego, przemyskiego oraz przeworskiego. W roku 2022, Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

- 1) Centrala – Chłopice 192, 37-561 Chłopice
- 2) Oddział w Rokietnicy- Rokietnica 114 37-561 Rokietnica
- 3) Stały Punkt Kasowy Łowce

Członkami Banku są osoby fizyczne. Liczba udziałowców na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 1 539. Wysokość 1 udziału wynosi 100 zł.

Na koniec grudnia 2022 roku zatrudnienie kształtowało się na poziomie 11 pracowników.

Bank Spółdzielczy w Chłopicach, na dzień 31.12.2022 roku nie jest podmiotem dominującym ani zależnym, nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

III. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia

Zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, ujawnia raz w roku informacje na temat najważniejszych wskaźników, w tym:

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych,
- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko,
- 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych,
- 4) wymóg połączonego bufora,
- 5) wskaźnik dźwigni finansowej oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni,
- 6) wskaźnik pokrycia wpływów netto wraz z głównymi elementami,
- 7) wskaźnik stabilnego finansowania wraz z głównymi elementami.

| | 2021 grudzień | 2022 grudzień |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | |
| Kapitał podstawowy Tier 1 | 9 107 780 | 9 463 940,44 |
| Kapitał Tier 1 | 9 107 780 | 9 463 940,44 |
| Łączny kapitał | 9 107 780 | 9 463 940,44 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | |

| | | |
|---|------------|------------|
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 11 998 749 | 12 419 438 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%) | 76,91 | 76,20 |
| Współczynnik kapitału Tier 1 (%) | 76,91 | 76,20 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 76,91 | 76,20 |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | - | - |
| W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe) | - | - |
| W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe) | - | - |
| Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 8.0000 | 8.0000 |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | |
| Bufor zabezpieczający (%) | 2.5000 | 2.5000 |
| Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | - | - |
| Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) | - | - |
| Bufor ryzyka systemowego (%) | - | - |
| Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | - | - |
| Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | - | - |
| Wymóg połączonego bufora (%) | 2.5000 | 2.5000 |
| Łączne wymogi kapitałowe (%) | 10,5000 | 10,5000 |
| Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 9,94 | 11,55 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| Miara ekspozycji całkowitej | 65 201 632 | 67 543 605 |
| Wskaźnik dźwigni (%) | 13,91 | 14,01 |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) | - | - |
| W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe) | - | - |

| | | |
|--|------------|------------|
| Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) | 3,0000 | 3,0000 |
| Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) | | |
| Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%) | - | - |
| Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | 3,0000 | 3,0000 |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto | | |
| Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia) | 27 234 463 | 50 928 340 |
| Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona | 8 535 475 | 8 086 423 |
| Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona | 5 400 309 | 671 854 |
| Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 3 153 166 | 7 414 569 |
| Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%) | 863,7181 | 686,8686 |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto | | |
| Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 55 303 141 | 52 809 944 |
| Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 13 497 736 | 10 126 657 |
| Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%) | 409,7216 | 521,49 |

IV. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Chłopicach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 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 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Chłopicach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

W Banku Spółdzielczym w Chłopicach średnia stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto według stanu na 31 grudnia 2022 r. wyniosła 2,45 i była wyższa o 2,26 wartości tego parametru w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art.141f ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 pkt.1

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązаныmi, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

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

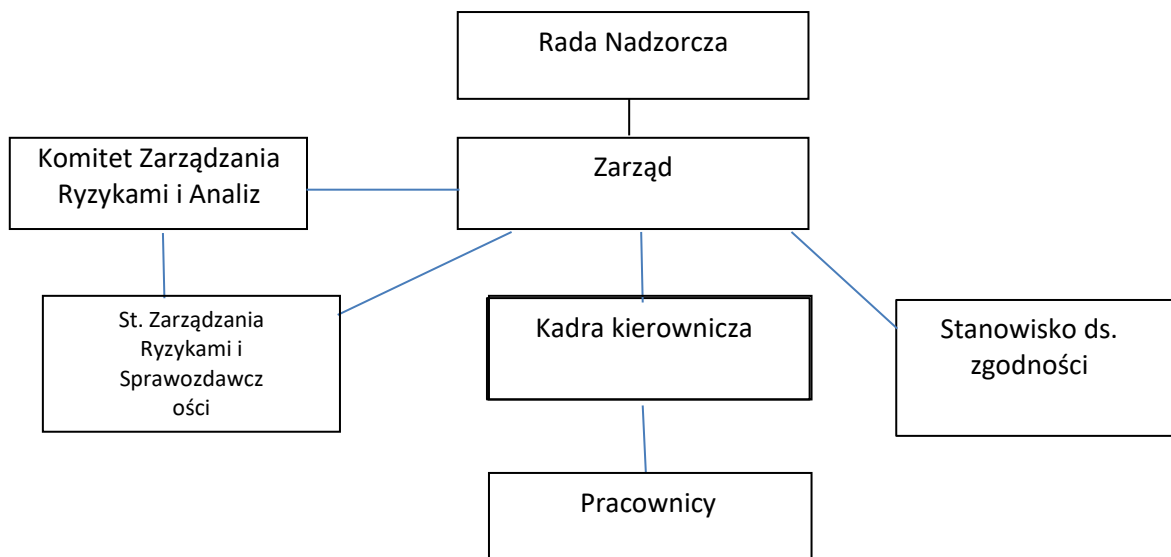
System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Chłopicach jest dostosowany do skali i charakteru działalności Banku. System zarządzania Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić legalność działania Banku oraz bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków poprzez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów, co ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy. System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komitety i stanowiska pracy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
2. Struktura zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia się następująco:
 - a) Rada Nadzorcza – poziom nadzorczy strategiczny
 - b) Zarząd Banku - poziom zarządczy
 - c) Komitety- poziom doradczy
 - d) Stanowiska pracy - poziom operacyjny
3. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
 - a) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności banku,
 - b) pomiar ryzyka,

- c) ustalanie limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- d) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka oraz tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- e) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- f) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

4. Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Chłopicach



System kontroli wewnętrznej

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
 - a) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku
 - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:
 - Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
 - Stanowisko ds. zgodności, którego zadania przypisano Stanowiska zarządzania ryzykiem i sprawozdawczości.
 - Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

4. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):
 1. Na pierwszą linię obrony (pierwszy poziom zarządzania) składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
 2. Druga linia obrony (drugi poziom zarządzania) - niezależna ocena ryzyka sprawowana przez komórki organizacyjne podporządkowane Prezesowi Zarządu, pełniącemu funkcję członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, tj. m.in. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Stanowisko Analityka kredytowego.
 3. Trzecia linia obrony (trzeci poziom zarządzania) – audyt wewnętrzny, sprawowany przez Spółdzielnię Systemu ochrony Zrzeszenia BPS
5. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego z działalnością Banku. Odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych regulacji wewnętrznych, procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, na podstawie opinii Komitetu Audytu.
7. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Prezes Zarządu
8. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz prezentowanie raportów w tym zakresie.
9. Funkcjonujące w Banku mechanizmy zapewniają niezależność komórki ds. ryzyka braku zgodności.
10. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli komórki ds. ryzyka braku zgodności na podstawie:
 - a) Opinii Komitetu Audytu jeżeli został powołany
 - b) Informacji Zarządu dotyczący systemu kontroli wewnętrznej
 - c) Okresowych raportów komórki ds. ryzyka braku zgodności
 - d) Ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (KNF, UOKiK, BFG)
 - e) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne (jeśli takie są wydane)

V. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

W Banku Spółdzielczym w Chłopicach przyjęte zostały procedury, zgodnie z którymi członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej poddani zostają ocenie w zakresie posiadania wiedzy, doświadczenia oraz reputacji, czyli tzw. odpowiedniości, koniecznej do sprawowania funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chłopicach. Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz rady nadzorczej obejmuje:

- 1) Ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) Ocenę kolegiąlną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Oceny indywidualnej kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz oceny kolegiąlnej Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza Banku.

Oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29.06.2023 r. zgodnie z przyjętą procedurą oraz na podstawie oświadczeń złożonych indywidualnie przez Członków Zarządu oraz przez Zarząd jako organ kolegiąlny pozytywnie oceniła kwalifikacje i reputacje Członków Zarządu.

Na dzień sporządzenia niniejszej Informacji wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z aktualną na dzień 31.12.2022 r. oceną spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

VI. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,

- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w *sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

| | | | | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 7 | Gospodarstwa domowe | | | | | | | | |
| 8 | Dłużne papiery wartościowe | | | | | | | | |
| 9 | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki | | | | | | | | |
| 10 | Łącznie | | | | | | | | |

Legenda:

| | |
|--|---|
| | pola, których wypełnianie jest obowiązkowe |
| | pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|----------------------------|---------------------|--|--|--|-----------|--|--|------------|--|--|--|--|
| 21 | Gospodars twa domowe | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Łącznie | 9 395 430,17 | | | | 16 517,82 | | | 328 503,73 | | | | |

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

| | | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie | |
|---|---|---|---------------------------|
| | | Wartość w momencie początkowego ujęcia | Skumulowane ujemne zmiany |
| 1 | Rzeczowe aktywa trwałe | | |
| 2 | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe | | |
| 3 | <i>Nieruchomości mieszkalne</i> | | |
| 4 | <i>Nieruchomości komercyjne</i> | | |
| 5 | <i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i> | | |
| 6 | <i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i> | | |
| 7 | <i>Pozostałe</i> | | |
| 8 | Łącznie | | |

VII. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego

Rola i zakres odpowiedzialności poszczególnych organów, jednostek i komórek organizacyjnych przedstawia się następująco:

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku uwzględnia strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu organizacyjnego Banku. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza, że Bank zarządza płynnością złotową i walutową, w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter scentralizowany.

Organizacja procesu zarządzania płynnością przedstawia się następująco:

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki ze strategią Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności.
2. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.
3. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku sprawuje wyznaczony Członek Zarządu.
4. Zadania związane z utrzymaniem płynności śróddziennej Banku wykonuje Zespół finansowo-księgowy w porozumieniu z wyznaczonym Członkiem Zarządu.
5. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w banku wykonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości.

Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych Strategię finansowania płynności. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów. W celu utrzymania odpowiedniego poziomu płynności Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak, aby po stronie aktywnej móc otwierać pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Aktywa o dłuższych przedziałach zapadalności Bank finansuje najbardziej stabilną częścią pozyskanych środków czyli tzw. osadem na depozytach.

Źródła finansowania Banku na dzień 31.12.2022r. przedstawiają się następująco:

| Wyszczególnienie | 31.12.2022 |
|---|----------------------|
| OGÓLEM depozyty | 55 668 059,53 |
| Środki terminowe sektora niefinansowego | 12 371 167,59 |
| Środki bieżące sektora niefinansowego | 43 296 891,94 |
| DEPOZYTY OSÓB PRYWATNYCH | 27 541 552,27 |
| Depozyty terminowe osób fizycznych | 11 602 422,04 |
| Środki bieżące osób prywatnych | 15 939 130,23 |
| DEPOZYTY ROLNIKÓW INDYWIDUALNYCH | 12 233 031,10 |
| Depozyty terminowe rolników indywidualnych | 665 439,01 |
| Środki bieżące rolników indywidualnych | 11 567 592,09 |
| DEPOZYTY PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH | 3 215 407,99 |
| Depozyty terminowe jednostek niefinansowych | |
| Środki bieżące jednostek niefinansowych | 3 215 407,99 |
| BUDŻET | 12 678 068,17 |
| Środki bieżące sektora budżetowego | 12 574 761,63 |
| Środki terminowe sektora budżetowego | 103 306,54 |

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są w pełni scentralizowane i wykonywane są na poziomie Centrali Banku. Filie nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych oraz nie zarządzają ryzykiem płynności.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank Spółdzielczy w Chłopicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi przez Bank Zrzeszający i System Ochrony.

W ramach realizacji funkcji zrzeszeniowej w zakresie płynności, głównym zadaniem Banku BPS S. A. jest wspomaganie zrzeszonych Banków Spółdzielczych (BS) w procesie osiągnięcia wymaganego poziomu nadzorczych miar płynności, realizowane w zakresie LCR poprzez zapewnienie BS możliwości zakupu bonów NBP i skarbowych papierów dłużnych, stanowiących podstawowe składniki aktywów płynnych BS, mając na uwadze ograniczenia Banku BPS S. A. wynikające z obowiązków płynnościowych na rzecz Systemu Ochrony oraz związane z wymaganym minimalnym poziomem wskaźnika LCR w ujęciu jednostkowym Banku.

Do zadań Banku BPS S. A. w zakresie zarządzania płynnością Zrzeszenia BPS zalicza się w szczególności:

1. utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za BS;
2. finansowanie BS w ciągu dnia operacyjnego;
3. zagospodarowanie nadwyżek środków finansowych BS poprzez przyjmowanie depozytów;
4. przeprowadzenie z BS transakcji obrotu bonami NBP i skarbowymi papierami dłużnymi;
5. dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od BS;
6. udzielanie BS lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych;
7. administrowanie środkami zgromadzonymi na wspólnych funduszach, w tym na rachunkach funduszu pomocowego.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony,
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Właściwe zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym ma na celu utrzymanie odpowiedniego do potrzeb poziomu tych środków przy jednoczesnym ograniczeniu ich kosztów utrzymania. W ciągu dnia operacyjnego Bank BPS S. A. realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku niezależnie od kwoty salda środków znajdujących się na rachunku bieżącym.

Głównymi zadaniami związanymi z zarządzaniem rachunkiem bieżącym są:

- 1) podjęcie decyzji o zagospodarowaniu lub uzupełnieniu niedoboru środków, które należy dokonać przed zakończeniem dnia operacyjnego,
- 2) odpowiednie zaplanowanie salda zamknięcia dnia operacyjnego, tak aby nie ponosić nieuzasadnionych kosztów.

Jeżeli planowane na koniec dnia saldo na rachunku bieżącym będzie ujemne, to Bank zakłada, iż zostanie wykorzystany dostępny limit dopuszczalnego debetu. W 2022 roku wystąpiła konieczność skorzystania z uzupełnienia środków na rachunku w ramach dopuszczalnego debetu. Nadwyżki środków, które pozostaną na rachunku bieżącym, Bank lokuje w lokaty w Banku BPS S. A. lub bony pieniężne NBP. Terminy, na które zakładane są lokaty w Banku BPS S. A. uzależnione są od planowanych przepływów pieniężnych, wysokości oprocentowania dla poszczególnych terminów lokat, prognoz stóp procentowych na rynku międzybankowym, konieczności utrzymywania miar płynności krótkoterminowej.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, mogących stanowić natychmiastowe źródło środków płynnych.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę aktywów płynnych rozumianą jako maksymalną kwotę środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

aktywa płynne 53 417 tys. zł,
w tym: kasa 874 tys. zł,
rachunek bieżący w BPS 122 tys. zł,
lokaty term. w BPS z term. zapad. do 1 mies. 2 458 tys. zł,
bony pieniężne NBP 49 963 tys. zł,
wymagany minimalny poziom aktywów płynnych 8 086 tys. zł,
nadwyżka płynności 45 331 tys. zł.

Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej (ratingu) Banku:

Bank nie posiada oceny ratingowej. W związku z tym Bank nie identyfikuje wymogu dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji:

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów (zewnętrznych/nadzorczych i wewnętrznych) oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Limity zewnętrzne stanowią nadzorcze miary płynności, wprowadzone regulacjami ostrożnościowymi UE.

Bank, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) i wydanych do niego aktów wykonawczych, oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, obrazujący w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, utrzymującą się przez okres 30 dni, a wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Bank oblicza wskaźnik LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni.

Na potrzeby obliczeń wskaźnika LCR zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny poziom wskaźnika LCR wynosi 100%. Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik LCR w Banku wyniósł 686,87 %.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, Bank oblicza również wskaźnik stabilnego finansowania NSFR. Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać, w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Z dniem 1 października 2021 r., wszedł w życie obowiązek codziennego wyliczania i raportowania w zakresie wskaźnika NSFR. Minimalny poziom wskaźnika NSFR wynosi 100%. Na dzień 31.12.2022 r. wskaźnik NSFR w Banku wyniósł 521,49 %.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka płynności obejmuje limity utrzymujące narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze strategią Banku.

W celu uzyskania perspektywicznego spojrzenia na ekspozycję Banku na ryzyko płynności, stosowane są wskaźniki: oparte na oszacowanych przepływach pieniężnych i określających przyszłe pozycje płynnościowe z uwzględnieniem rodzajów ryzyka dotyczących pozycji pozabilansowych, oceniające strukturę bilansu oraz wczesnego ostrzegania.

Urealniona luka płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności przedstawia się następująco:

Aby uzyskać pełny obraz w zakresie przepływów aktywów i pasywów, Bank dokonuje analizy ich rozkładu na odpowiednie okresy przeszacowania. Rozkład taki pozwala na obliczenie wskaźników luki w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank, w celu uzyskania jak najbardziej zbliżonych do realnych przepływów w czasie składników bilansu, stosuje metody urealniania terminów ich zapadalności/wymagalności, które są determinowane m. in. rodzajem instrumentów finansowych, analizą historycznych zachowań (przedpłaty kredytów, zrywalność lokat), utrzymywaniem osadów na depozytach. Na podstawie urealnionych przepływów poszczególnych składników bilansu, Bank wyznacza wskaźniki skumulowanej luki płynności. W poniższej tabeli zaprezentowana została urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów według stanu na 31.12.2022 r.:

| | A VISTA | 1-7 dni | 8 DNI - 1 M-C | 1-3 M-CE | 3-6 M-CY | 6 M-CY- 1 ROK |
|---------------------------------|---------|---------|------------------|-------------|-------------|------------------|
| Luka prosta bilansowa | -26 243 | 29 445 | 14 938 | -2 708 | -294 | 2 060 |
| Luka skumulowana bilansowa | -26 243 | 3 202 | 18 140 | 15 432 | 15 137 | 17 197 |
| Luka prosta z pozabilansem | -27 694 | 29 445 | 14 938 | -2 708 | -294 | 2 060 |
| Luka skumulowana z pozabilansem | -27 694 | 1 751 | 16 688 | 13 980 | 13 686 | 15 745 |

Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia:

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, co zapewnia mu bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania. Bank funkcjonując w ramach zrzeczenia ma możliwość uzyskania od banku zrzeczającego kredytu w rachunku bieżącym oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez bank zrzeczający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

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 zapadalności pasywów,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.

Dywersyfikacja źródeł finansowania:

W zakresie dywersyfikacji podstawowych źródeł finansowania, jakimi są depozyty, Bank oferuje produkty klientom z sektora niefinansowego (osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa, rolnicy, inne podmioty) oraz budżetowego, stosuje różne terminy wymagalności depozytów, a także oferuje depozyty o różnym charakterze (bieżące, terminowe). Ponadto, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi.

W 2022 roku, w Banku nie wystąpiła potrzeba wykorzystania zewnętrznych źródeł finansowania.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank podejmuje następujące działania:

- a) stosowanie i przestrzeganie limitów,
- b) zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych,
- c) dywersyfikowanie portfela depozytowego i sterowanie ryzykiem koncentracji,
- c) opracowanie planów awaryjnych,
- d) planowanie strategii finansowania.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Do podstawowych pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności zaliczamy:

1. **ryzyko płynności** – zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu);
2. **termin płatności** - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;

3. **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty
4. **płynność śróddzienna** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia,
5. **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca,
6. **płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
7. **płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
8. **aktywa płynne** – aktywa, które w razie potrzeby Bank może spieniężyć, aby pokryć niedobory płynności.
9. **baza depozytowa** – zobowiązania bieżące i terminowe wobec podmiotów niefinansowych oraz jednostek samorządu terytorialnego,
10. **duży deponent** – to podmiot finansowy, samorządowy, a także podmiot niefinansowy, którego suma depozytów przekracza wartość 0,5% bazy depozytowej,
11. **podmioty niefinansowe** – kategoria klientów obejmująca gospodarstwa domowe, przedsiębiorstwa, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych;
12. **osad we wkładach** – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która w okresie próby (okres obejmujący ostatnie 24 miesiące do dnia, na który dokonywana jest analiza) pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe. Osad we wkładach wyliczany jest oddzielnie dla depozytów bieżących i terminowych gospodarstw domowych oraz depozytów bieżących i terminowych pozostałych podmiotów niefinansowych (w tym rolników indywidualnych i podmiotów gospodarczych) – do wyliczania osadu pod uwagę nie bierze się depozytów podmiotów finansowych i samorządowych,
13. **depozyty stabilne** – wartość bazy depozytowej na dzień sprawozdawczy skorygowana o wskaźnik osadu we wkładach oraz wartość depozytów dużych deponentów,
14. **depozyty niestabilne** – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się:
 - a. część depozytów podmiotów niefinansowych, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów, a wyznaczonym w nich osadem,
 - b. depozyty dużych deponentów,
 - c. depozyty podmiotów samorządowych,
15. **kredyty netto** – wartość udzielonych kredytów normalnych i zagrożonych skorygowana o wartość utworzonych rezerw;
16. **urealniona luka płynności** – zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów Banku, sporządzane z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych, tj. między

innymi analizy osadu we wkładach, zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów;

17. **nadzorcze miary płynności** – wskaźniki (normy) płynności, których zasady wyliczania i obowiązujące poziomy minimalne określają Uchwała KNF i regulacje ostrożnościowe UE;
18. **wskaźnik LCR** – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR,
19. **wskaźnik NSFR** – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR.

Pozostałe pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Chłopicach”.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w systemie zarządzania płynnością płatniczą:

Podstawowymi formami lokowania środków pozostałych po zaspokojeniu potrzeb kredytowych klientów Banku są:

- lokaty w Banku BSP S. A.,
- bony pieniężne NBP,

Testy warunków skrajnych oraz plan awaryjny płynności:

W ramach zarządzania ryzykiem płynności, Bank bada również narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej, przeprowadzając systematycznie testy warunków skrajnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, a także na możliwości pomocowe Systemy Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach scenariuszy warunków skrajnych w Banku testowane są przynajmniej dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (do jednego tygodnia), jak i mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie (do jednego miesiąca).

Konstruując testy warunków skrajnych, Bank bierze pod uwagę różne warianty niekorzystnych zmian wewnątrz Banku oraz w jego otoczeniu. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zakładające: spadek wpływów z tytułu zapadalności kredytów, spadek wpływów z tytułu lokat międzybankowych, spadek wpływów na rachunek bieżący z tytułu operacji rozliczeniowych, zwiększone wartości wpływów z tytułu wycofanych depozytów (podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych), wzrost wykorzystania udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
- 2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności – w zależności od stopnia, w jakim przewidywane deficyty w finansowaniu są większe niż (lub przewidywane nadwyżki są mniejsze niż) te wynikające z tolerancji ryzyka płynności,
- 5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,
- 6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- 7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
- 8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

W oparciu o wyniki testów warunków skrajnych, budowany jest awaryjny plan płynności. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczenia poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Plan awaryjny utrzymania płynności został zintegrowany z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających plan awaryjny.

W przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, należy w Banku wdrożyć Plan awaryjny w celu przywrócenia płynności do akceptowalnego poziomu. Plan awaryjny określa w szczególności:

- 1) sytuacje/symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej;
- 2) strategię zmiany struktury bilansu Banku w sytuacji zagrożenia płynności;
- 3) identyfikację i ocenę adekwatności rezerwowych źródeł finansowania;
- 4) czynności w przypadku sprzedaży wierzytelności Banku;
- 5) zasady sprzedaży majątku trwałego;
- 6) zasady postępowania w przypadku problemów płynności wewnątrz Banku;
- 7) zasady postępowania w przypadku kryzysu w systemie bankowym;
- 8) zasady postępowania w przypadku wystąpienia problemów w obu przypadkach łącznie;
- 9) kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji Planu awaryjnego płynności;
- 10) sposoby postępowania i komunikowania się w ramach Planu;
- 11) sposoby utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną.

Polityka utrzymywania rezerw płynności:

Rezerwa płynności to aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej. Obowiązek Banku, dotyczący utrzymywania płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności, wynika z art. 8 ustawy Prawo bankowe. Odpowiedni poziom płynności pozwala Bankowi wywiązywać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania Banku. Posiadanie odpowiedniej płynności zapewnia Bankowi elastyczność działań potrzebną do rozwoju działalności. Odpowiedni poziom płynności pozwala także pokrywać przejściowe straty z działalności. Zasady zarządzania płynnością płatniczą podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku w celu dostosowania ich do rozmiarów i rodzaju działalności, jak również w przypadku wystąpienia istotnych czynników, mających wpływ na poziom płynności Banku.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna - w okresie bieżącego dnia,
- 2) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
- 3) płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
- 4) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Zarządzanie płynnością śróddzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu (w każdym dniu roboczym).

Środki płynne, o których mowa powyżej to dostępne w Banku:

- a) gotówka w kasach i skarbcach,
- b) środki na rachunku bieżącym Banku,
- c) możliwe do otrzymania inne środki pieniężne.

W ramach zarządzania płynnością krótko, średnio i długoterminową, Bank dokonuje m. in.: zestawienia luki płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, wyznaczenia osadu we wkładach depozytowych, wyznaczenia depozytów stabilnych i niestabilnych, badania koncentracji depozytów, badania stopnia zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według kryteriów: płynności, bezpieczeństwa, rentowności.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia:

Bank funkcjonuje w ramach Zrzeczenia BPS i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, zatem może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności określonych w umowach zawartych pomiędzy tymi instytucjami a Bankiem w celu zapewnienia mu płynności i wypłacalności oraz możliwości udzielenia pomocy finansowej.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności:

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian profilu ryzyka Banku.

W Banku codziennie są liczone wskaźnik LCR oraz NSFR, analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków. Analizy ryzyka płynności i finansowania są przekazywane Zarządowi z częstotliwością co najmniej miesięczną, a Radzie Nadzorczej z częstotliwością co najmniej kwartalną. W okresach rocznych sporządzana jest pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 5) analizy wskaźników płynności,
- 6) wyników testów warunków skrajnych,
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 8) wyników testów warunków skrajnych,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

Zakres i częstotliwość przekazywania informacji z zakresu ryzyka płynności określa obowiązująca w Banku „Instrukcja system informacji zarządczej”.

VIII. Ujawnienie informacji w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Chłopicach”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku przedstawia poniższa tabela.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

W tys. zł

| Rodzaj zdarzenia | Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju | Straty brutto |
|--|---|----------------------|
| 1. Oszustwa wewnętrzne | Działania nieuprawnione | 0 |
| | Kradzież i oszustwo | 0 |
| 2. Oszustwa zewnętrzne | Kradzież i oszustwo | 0 |
| | Bezpieczeństwo systemów | 0 |
| 3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Stosunki pracownicze | 0 |
| | Bezpieczeństwo środowiska pracy | 0 |
| | Podziały i dyskryminacja | 0 |
| 4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne | Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów | 0 |
| | Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe | 0 |
| | Wady produktów | 0 |
| | Klasyfikacja klienta i ekspozycje | 0 |
| | Usługi doradcze | 0 |
| 5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia | 0 |
| 6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów | Systemy | 0 |

| | | |
|---|--|---|
| 7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji | 0 |
| | Monitorowanie i sprawozdawczość | 0 |
| | Napływ i dokumentacja klientów | 0 |
| | Zarządzanie rachunkami klientów | 0 |
| | Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) | 0 |
| | Sprzedawcy i dostawcy | 0 |

4. W 2022 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
5. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2022 wartość strat bezpośrednich wyniosła 0 złotych natomiast pośrednich również zero złotych
6. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
7. W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez klientów.
8. Narażenie banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

- zautomatyzowanie wykonywania czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- zaktualizowano procedury do Ryzyka Operacyjnego i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2022r.

IX. Informacje wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

Bank Spółdzielczy w Chłopicach wg stanu na 31.12.2022r. nie uwzględnia w swoich działaniach kryteria ESG.

Bank Spółdzielczy w Chłopicach planuje uwzględnić działania w obszarze ESG i uważa, że może toprzynieść pozytywną zmianę społeczną.

X. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku. W ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania w roku 2022 obowiązywały następujące regulacje:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Chłopicach,
- 2) Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Chłopicach,
- 3) Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Chłopicach,
- 4) Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Chłopicach.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Wynagrodzenie to ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie Uchwały. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wynagrodzenia Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka ustalane są przez Radę Nadzorczą i obejmują składniki stałe oraz składniki zmienne. Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji zadań wynikających z działalności Banku.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników w odniesieniu do każdej zidentyfikowane

osoby.

Wynagrodzenia dla pracowników ustalane są wg Regulaminu wynagradzania pracowników. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego pracownikom przyznawana jest premia, która uzależniona jest od osiągniętych wyników finansowych Banku.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń

XI. Ujawnienie informacji wynikających z Rekomendacji Z KNF

Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Chłopicach w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracownika Banku w okresie rocznym ustalony został na poziomie 3,6.

Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

W 2022 roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej. Jeden Członek Rady Nadzorczej był nieobecnych dwa razy, jeden Członek Rady Nadzorczej był nieobecny 1 raz. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej. 29.06.2022r. ukonstytuowała się Rada Nadzorcza w nowym składzie.

Informacje dotyczące przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym w Chłopicach obowiązuje „Polityka unikania konfliktów interesów”, wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 28/2022 z 25.05.2022r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 32/2022 z dnia 02.06.2022 r.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego / nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Polityka unikania konfliktów interesów została ujawniona na stronie internetowej Banku.

XII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Chłopicach

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chłopicach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Ujawnienia” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie do skali i profilu działalności Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Chłopicach