

Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej podlegająca ogłoszeniu

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej podlegająca ogłoszeniu”

Wszelkie dane liczbowe zostały ujęte w tysiącach złotych.

Bank w zakresie ujawniania informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawnienia, których by odstąpił.

Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Podegrodziu, Podegrodzie 223 oraz na stronie internetowej www.bspodegrodzie.pl

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Podegrodziu, ma siedzibę w Podegrodziu Podegrodzie 223, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000103104, REGON 000499614, NIP 7340026775
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS od 01.02.2017r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni
3. Bank Spółdzielczy w Podegrodziu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Podstawą prawną prowadzonej działalności przez Bank są:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2017r. poz. 1876 z późn.zm.);
 - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze (Dz.U. z 2017r. poz. 1560 z późn.zm);
 - 3) Ustawa z dnia 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2018r. poz.613);
 - 4) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 5) Statut Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.
5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Radę Nadzorczą natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.
 - 1) Skład Zarządu:

Magdalena Konstanty	- Prezes Zarządu
Władysława Pawłowska	- Członek Zarządu
Daniel Kopczyński	- Członek Zarządu

2) Skład Rady Nadzorczej:

Bernadeta Konstanty	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Grzegorz Słowik	- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Wiesława Pietrzak	- Sekretarz Rady Nadzorczej
Janina Morzywołek	- Członek Rady Nadzorczej
Maria Matiaszek	- Członek Rady Nadzorczej
Teodor Gargas	- Członek Rady Nadzorczej
Czesław Mordarski	- Członek Rady Nadzorczej

6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
7. W 2024 r. Bank Spółdzielczy w Podegrodziu prowadzi działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez następującą sieć placówek:
- Punkt Obsługi Klienta w Brzezej,
 - Punkt Obsługi Klienta w Olszanie.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

8. Dane ogólne o Banku.

Podstawowe wskaźniki finansowe BS Podegrodzie (w tys. zł)			
Wyszczególnienie	31-12-2024	31-12-2023	Dynamika
Suma bilansowa	160 539	137 843	116,47%
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST brutto	46 975	42 929	109,43%
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i JST netto	44 689	40 838	109,43%
Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości brutto	2 748	3 735	73,57%
Udziały lub akcje w instytucjach finansowych	706	706	100,00%
Lokaty międzybankowe złożone	26 475	28 086	94,26%
Depozyt obowiązkowy	8 960	8 201	109,26%
Dłużne papiery wartościowe	78 546	59 932	131,06%
Fundusze własne po pomniejszeniach:	11 574	8 648	133,83%
- kapitał TIER 1 (fundusze podstawowe)	11 574	8 648	133,83%
- kapitał TIER 2 (fundusze uzupełniające)	0	0	0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	0,00%
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i JST	143 032	123 196	116,10%
Zysk/strata netto	2 790	2 297	121,46%
Aktywa trwałe netto	2 485	2 251	110,40%
Współczynnik wypłacalności	23,03%	18,82%	122,37%
Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE)	33,13%	18,59%	178,21%
Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	1,74%	1,67%	104,19%
Udział kredytów i innych należności z rozpoznaną utratą wartości brutto w kredytach i innych należnościach brutto ogółem	5,85%	8,70%	67,24%
Udział kredytów i innych należności netto w sumie bilansowej	27,84%	29,63%	93,96%
Udział zobowiązań w sumie bilansowej	89,09%	89,37%	99,69%
Stosunek aktywów trwałych netto do funduszy własnych	21,47%	26,03%	82,48%
LCR	5,28	4,28	123,36%

Ocena pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych Banków na dzień 31.12.2024r. (w danej grupie)

Lp.		BS Podegrodzie	Średnia w grupie
	Wyszczególnienie	Wartość	Wartość
1.	Suma bilansowa	160 539	175 598
2.	Współczynnik wypłacalności	23,03%	27,36%
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto)	1,74%	2,17%
4.	Stopa zwrotu z kapitału netto (ROE netto)	33,13%	17,97%
5.	Udział kredytów w sumie bilansowej	27,84%	34,05%
6.	Udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	5,85%	4,07%
7.	Udział funduszy własnych w sumie bilansowej	7,21%	9,85%
8.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	304,49%	247,62%
9.	Stosunek kosztów działania banku do wyniku działalności bankowej	56,01%	50,42%

W ocenie punktowej Bank Spółdzielczy w Podegrodziu znajduje się w IV grupie banków (200 mln > aktywa wg stanu na 31.12.2024 > 100 mln).

II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

Cele, zasady, strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Cele, zasady, strategie i procesy zarządzania rodzajami ryzyka ujęte są w poszczególnych strategiach i politykach dotyczących danego rodzaju ryzyka oraz instrukcjach odnośnie adekwatności kapitałowej.

Wykaz przepisów obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
2. Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno - finansowego;
3. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu;
4. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu;
5. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej;
6. Instrukcja opracowania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych;
7. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym;
8. Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych;
9. Instrukcja zarządzania płynnością płatniczą;
10. Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej;
11. Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji;
12. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym;
13. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności;
14. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych;
15. Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych;
16. Polityka kapitałowa;
17. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Podegrodziu dotycząca adekwatności kapitałowej;
18. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym;
19. Polityka zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności;
20. Polityka zarządzania ryzykiem płynności;
21. Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym;
22. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym;
23. Polityka inwestycyjna;
24. Polityka w zakresie bancassurance;

25. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych;
26. Polityka bezpieczeństwa informacji;
27. Polityka zarządzania ryzykiem powierzania czynności podmiotom zewnętrznym;
28. Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu;
29. Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
30. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym.

Wszystkie regulaminy, procedury i instrukcje są do wglądu u Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Podegrodziu.

III. OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI

Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykami

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu” oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

	Zadania poszczególnych podmiotów
Rada Nadzorcza	Sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności poprzez: • zatwierdzenie określonego przez Zarząd Banku w Strategii działania akceptowalnego (apetyt na ryzyko) ogólnego poziomu ryzyka (profil ryzyka) oraz monitorowanie jego przestrzegania; • zatwierdzenie przyjętych przez Zarząd Banku Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz monitorowanie jej przestrzegania; • nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem; • nadzór nad wykonywaniem zadań przez Członków Zarządu; • określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w banku; • coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
Zarząd Banku	Projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności przez: • określenie bieżącej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka; • opracowywanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem; • wprowadzanie podziału realizowanych w banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania na drugim poziomie; • nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie; • opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej oraz monitorowanie ich przestrzegania; • nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w banku; • ustanawianie zasad raportowania przez komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w banku.
Prezes Zarządu	Odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym.
Stanowisko ds. zgodności	Opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójności regulacji wewnętrznych banku.
Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości	Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami

	oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
Stanowisko audytu wewnętrznego	Zadania realizowane przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Pozostali pracownicy Banku	Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji,
- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

IV. OPIS SYSTEMÓW RAPORTOWANIA POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA - INSTRUKCJA SPORZĄDZANIA INFORMACJI ZARZĄDCZEJ

Zakres, częstość, odbiorców raportów oraz osoby odpowiedzialne za sporządzenie cyklicznych informacji określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Zakres raportowanych informacji przedstawia tabela:

Lp	Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	Odbiorca - Rada Nadzorcza	Odbiorca - Komitet Audytu	Odbiorca - Zarząd
Ogólne:					
1	Informacja dotycząca ogólnej sytuacji Banku w tym zestawienie wskaźników ogólnego poziomu ryzyka Banku - analiza wykonania podstawowych wielkości planu ekonomiczno-finansowego	<i>Stanowisko monitoringu ryzyka i sprawozdawczości, Główny Księgowy</i>	K (na każdym planowanym posiedzeniu)	x	M
2	Sprawozdanie finansowe	<i>Główny Księgowy</i>	R	x	R
3	Analiza wyników testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej	<i>Stanowisko zgodności</i>	R	R	R
4	Ocena mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej, Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.	<i>Stanowisko zgodności</i>	R	R	R
5	Ocena skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	R	R
6	Analiza realizacji strategii działania, strategii zarządzania ryzykiem oraz polityk w zakresie zarządzania ryzykami	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	x	R
7	Weryfikacja i ocena realizacji przez Radę Nadzorczą Polityki wynagrodzeń, Polityki informacyjnej, ZŁK, procedury anonimowego zgłaszania naruszeń, ocena ryzyka w zakresie PPP	<i>Prezes Zarządu</i>	R	x	R
8	Okresowa weryfikacja przyjętych procedur, założeń testów warunków skrajnych, planów awaryjnych oraz limitów w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, IT	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	x	R	R
9	Weryfikacja założeń do planu ekonomiczno-finansowego, w tym polityk w zakresie poszczególnych ryzyk,	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, Członek Zarządu ds. Handlowych</i>	R	x	R
10	Ocena stosowania i weryfikacja zasad ładu wewnętrznego (w ramach oceny adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej), w tym: - Ocena stosowania kultury ryzyka (w tym kultury ryzyka kredytowego),	<i>Stanowisko zgodności</i>	R	x	R

	- Ocena przestrzegania etyki bankowej, - Ocena przestrzegania Polityki unikania konfliktu interesów				
11	Przegląd zarządczy Regulaminu działania Zarządu	Prezes Zarządu	R	x	R
12	Przegląd zarządczy Regulaminu działania Rady Nadzorczej	Prezes Zarządu	R	x	R
Adekwatność kapitałowa:					
13	Analiza wysokości i struktury funduszy własnych Banku	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
14	Ocena adekwatności kapitałowej (wymogi minimalne i dodatkowe), poziom dźwigni	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
15	Weryfikacja limitów alokacji kapitału	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
16	Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych (ICAAP)	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
17	Weryfikacja założeń testów warunków skrajnych oraz planów awaryjnych (m.in. Dźwigni)	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
Ryzyko kredytowe:					
18	Analiza struktury portfela kredytowego z uwzględnieniem: jakości, struktury podmiotowej, produktowej, wykorzystaniu limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych, dynamiki oraz wykonania planu, w tym analiza kredytów detalicznych, zgodnie z rekomendacją "T", ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Analiza jakości portfela kredytów w tym analiza stanu rezerw celowych, Raport z wykorzystania limitów wewnętrznych, w tym limitów strategicznych, Analiza wpływu kredytowania na ESG, Informacja o odstępstwach od procedur kredytowych oraz odstępstwach cenowych	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
19	Analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań kredytowych	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	P	x	K
20	Analiza jakości portfela kredytów w tym analiza stanu rezerw celowych, NPL, TEXAS	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	P	x	K
21	Wyniki klasyfikacji kwartalnej ekspozycji kredytowych powyżej 5% FW	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	K
22	Wyniki klasyfikacji rocznej ekspozycji kredytowych poniżej 5% FW	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	R
23	Raport w zakresie realizacji testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka koncentracji, DEK oraz EKZH	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
24	Informacja dotycząca windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej	Stanowisko monitoringu, ekspozycji kredytowych i wierzytelności trudnych	P	x	K
25	Analiza rynku nieruchomości	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	R
26	Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na kierowniczych stanowiskach	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
Ryzyko operacyjne i braku zgodności:					

27	Raport zdarzeń oraz poziomu strat ryzyka operacyjnego	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	K	x	K
28	Informacja o prowadzonych sprawach sądowych oraz informacja o kosztach poniesionych przez Bank w wyniku niekorzystnych rozstrzygnięć spraw sądowych	<i>Stanowisko organizacyjno-administracyjne</i>	K	x	K
29	Informacja dotycząca zmian w środowisku teleinformatycznym w zakresie sieci, sprzętu, urządzeń sieciowych, oprogramowania, konfiguracji, aktualizacji dokumentacji	<i>ASI</i>	K	x	K
30	Sprawozdanie z realizacji polityki kadrowej, planu szkoleń, zdarzeń dotyczących kluczowych pracowników.	<i>Stanowisko organizacyjno-administracyjne</i>	K	x	K
31	Ocena współpracy z dostawcami zewnętrznymi	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	x	R
32	Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, weryfikacja przyjętych planów awaryjnych	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka, ASI</i>	R	x	R
33	Ocena ryzyka w zakresie PPP/Ryzyka operacyjnego do UKNF	<i>Koordynator PPP/ Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości i ryzyka</i>	co 2 lata/ co rok	x	co 2 lata/ co rok
34	Sprawozdanie z realizacji zapisów Instrukcji dot. PPP	<i>Koordynator PPP</i>	x	x	P
35	Wyniki testowania mechanizmów kontrolnych oraz identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności	<i>Stanowisko ds. zgodności</i>	K	K	K
36	Analiza rejestru skarg i wniosków	<i>Stanowisko organizacyjno-administracyjne</i>	K	K	K
37	Plan działania Stanowski ds. zgodności, Sprawozdanie z realizacji zadań przez stanowisko ds. zgodności	<i>Stanowisko ds. zgodności</i>	R	R	R
38	Ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności	<i>Stanowisko ds. zgodności</i>	R	R	R
IT					
39	Przegląd zarządczy struktury organizacyjnej (obejmujący obszar technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego)	<i>Członek Zarządu ds. finansowo - księgowych</i>	R	x	R
40	Weryfikacja dokumentów przekazywanych na zewnątrz	<i>Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka</i>	R	x	R
41	Analiza realizacji strategii w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego	<i>ASI</i>	R	x	R
42	Informacja o stanie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku oraz elektronicznych kanałów dostępu, Wyniki TWS, informacja dotycząca stanu aktualizacji oprogramowania komponentów środowiska teleinformatycznego, wyniki oceny krytyczności zasobów środowiska teleinformatycznego, analiza wydajności i pojemności infrastruktury teleinformatycznej	<i>ASI</i>	R	x	R
43	Raport obejmujący ocenę zarządzania środowiskiem teleinf. i wyniki kontroli uprawnień, Ocenę zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku, ocena zmian w zakresie istotnych danych przetwarzanych przez bank, ocenę środków bezpieczeństwa płatności internetowych, weryfikacja i ocena klasyfikacji systemów informatycznych	<i>IODO</i>	R	x	R

44	Analiza ryzyka związanego z elektronicznymi kanałami dostępu (PSD2)	ASI	R	x	R
45	Sprawozdanie dla Rzecznika Finansowego	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	x	x	R
Ryzyko stopy procentowej:					
46	Analiza marży, ocena jej wpływu na wynik finansowy Banku	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K (na każdym planowanym posiedzeniu)	x	M
47	Analiza luki stóp procentowych	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M (lub po zmianie rynkowych stóp procentowych)
48	Analiza wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy(wynik finansowy) Banku	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
49	Analiza TWS oraz scenariuszy	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
50	Weryfikacja limitów, TWS, weryfikacja planów awaryjnych na wypadek zaprzestania lub istotnej zmiany wyliczania stawek referencyjnych oprocentowania	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
Ryzyko płynności:					
51	Płynność śróddzienna, nadwyżka płynności. Prognoza płynności w celu lokowania środków z rachunku bieżącego	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	x	x	D
52	Analiza luki płynności, struktura bilansu w podziale na waluty, dynamika zmian,	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
53	Analiza limitów, wskaźników płynności, LCR, wyników Testów warunków skrajnych	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
54	Pogłębiona analiza ryzyka płynności (w tym płynności długoterminowej), wpływ pozostałych ryzyk na płynność	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
55	Plany awaryjne ryzyka płynności, długoterminowy plan pozyskania stabilnych środków finansowania	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
Ryzyko inwestycji finansowych:					
56	Skala zaangażowania Banku w inwestycje finansowe	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
57	Rentowność zaangażowania w instrumenty finansowe	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
58	Testy warunków skrajnych, realizacja limitów	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
59	Analiza wpływu inwestycji na pozostałe ryzyka bankowe i poziom adekwatności kapitałowej	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	R	x	R
60	Ryzyko kredytowe emitenta instrumentu finansowego (ryzyko kontrahenta)	Stanowisko monitoringu, ekspozycji kredytowych i wierzytelności trudnych	R	x	R
Ryzyko walutowe /rynkowe/					
61	Codzienna analiza limitów pozycji walutowych Bieżący monitoring zgod. z § 23 Instrukcji	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	D
62	Analiza i weryfikacja ryzyka walutowego zgodnie. z §22 Instrukcji	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	M
Bancassurance					
63	Ocena realizacji Polityki rachunkowości w zakresie bancassurance	Główny Księgowy	R	x	R
64	Informacje dotyczące obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej klienta oraz zasad monitorowania ich przestrzegania.	Członek Zarządu ds.. Handlowych	R	x	R

65	Realizacja Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance	Członek Zarządu ds. Handlowych	R	x	R
66	Ocena wpływu bancassurance na ryzyko Banku, w tym ryzyko kredytowe	Stanowisko monitoringu, weryfikacji i sprawozdawczości ryzyka	K	x	K
67	Wyniki monitorowania liczby decyzji odmownych zakładu ubezpieczeń co do wypłat świadczeń oraz analiza uzasadnienia tych decyzji.	Stanowisko monitoringu, ekspozycji kredytowych i wierzytelności trudnych	K	x	K
68	Ocena efektywności działalności Banku w zakresie ubezpieczeń.	Członek Zarządu ds. Handlowych	K	x	K

V. FUNDUSZE WŁASNE

Na dzień 31 grudnia 2024 roku fundusze własne w tys. zł Banku Spółdzielczego w Podegrodziu przedstawiały się następująco:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024r.	Wartość na 31.12.2023r.
Fundusze własne, w tym:	11 574	8 648
– Kapitał Tier I, w tym	11 574	8 648
– Kapitał podstawowy Tier I	11 574	8 648
– Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
– Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	50 250	45 960
– z tytułu ryzyka kredytowego:	35 400	34 153
– z tytułu ryzyka walutowego:		
– z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 850	11 807
Łączny współczynnik kapitałowy	23,03	18,82
Współczynnik kapitału Tier I	23,03	18,82
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,03	18,82
Kapitał wewnętrzny	7 554	4 971

FUNDUSZE WŁASNE PO POMNIEJSZENIACH 11 574 tys zł

VI. INNE RODZAJE RYZYK

Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia

1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań

- 1) Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
- 2) Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymogu kapitałowego jest „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu”.
- 3) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.
- 4) W ramach kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności.
- 5) Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.
- 6) W Banku stosowane są równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:
 - a. ilościowe - liczone jako udział wymogów kapitałowych, z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,

- b. jakościowe - analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione są w Metodocyce BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.
- 7) Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.
- 8) Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:
- a. pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
 - b. proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe) - wyznaczanie wielkości kapitału wewnętrznego,
 - c. proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
 - d. system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- 9) Na podstawie obowiązujących kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne (kryteria ilościowe i jakościowe) zweryfikowano rodzaje ryzyk które uprzednio poddano analizie w procesie wyznaczania wymogów wewnętrznych. W wyniku przeglądu, zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu uwzględnia się następujące rodzaje ryzyka wynikające z Rozporządzenia i Dyrektywy UE: ryzyko kredytowe (w tym m.in. koncentracji, rezydualne, kontrahenta), ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko braku zgodności, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności).
- 10) Poddano analizie również ryzyka trudno mierzalne, ich wpływ na sytuację Banku i stwierdzono, że ryzyka te nie są istotne w działalności Banku lub wyrażają się poprzez wzrost ryzyk mierzalnych. Ryzyka trudno mierzalne poddane weryfikacji to:
- a. ryzyka badane w ramach ryzyka biznesowego - ryzyko cyklu koniunkturalnego, ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko zmiany warunków makroekonomicznych,
 - b. pozostałe ryzyka trudno mierzalne - ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko modeli.
- 11) Weryfikację ryzyk uznawanych dotąd za nieistotne przeprowadzono w oparciu o Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej. Z przeprowadzonej weryfikacji wynika, że ryzyka dotąd uznane przez Bank jako nieistotne nadal pozostają nieistotne, w związku z tym zostaną ponownie zbadane w następnym roku podczas kolejnego przeglądu procedury ICAAP. W przypadku kiedy w ciągu roku na podstawie sporządzonych analiz wystąpią przesłanki do tego aby katalog ryzyk istotnych uległ rozszerzeniu - w odpowiednich procedurach uwzględnione zostaną stosowne zmiany.
- 12) Po określeniu wymogu kapitałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, Bank szacuje czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. Bank zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na podstawie pisemnych procedur określających zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli odnoszących się do poszczególnych ryzyk.
- 13) Zarządzanie ryzykami, które nie zostały uznane za istotne, może odbywać się na podstawie wspólnych procedur i regulacji wewnętrznych obejmujących grupy ryzyk charakteryzujących się podobnymi cechami.

- 14) Podsumowując wykonany przegląd Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Podegrodziu należy stwierdzić, że jej założenia są dostosowane do skali, złożoności i profilu działalności Banku. Zapisy Instrukcji są adekwatne do założeń zawartych we wszystkich regulacjach określających w Banku ryzyka.
 - 15) Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2024 roku wskazuje na wysoki poziom adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego
- 2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia - 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112**

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycję do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla klas ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest w zakresie portfela bankowego, w cyklach miesięcznych na koniec okresu sprawozdawczego, przy zastosowaniu metody standardowej, łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez współczynnik 8%.

VII. INFORMACJE ILOŚCIOWE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej. Wyliczenia wymogu kapitałowego na dzień analizy pokazuje poniższa tabela:

Wyliczenie wymogu kapitałowego - stan na dzień 31-12-2024r.				
Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość	Kwota ekspozycji ważona ryzykiem w zł	Kwota wymogu kapitałowego w zł
1	Ekspozycje wobec Rządu i banków centralnych	74 300 127	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	17 518 836	3 503 069	280 246
3	Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów niepow. dz. gospod.	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	31 533 943	707 377	56 590
5	Ekspozycje wobec Przedsiębiorstw	15 615 687	7 005 894	427 023
6	Ekspozycje detaliczne	9 069 607	6 760 548	540 844
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 878 035	12 473 322	895 204
8	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 171 096	1 212 135	96 971
9	Ekspozycje kapitałowe	4 182 341	2 733 334	218 667
10	Inne pozycje	5 969 265	3 955 855	316 468
RAZEM (bilans i pozabilans)		172 238 937	38 351 534	2 832 013

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez wskaźnik wynoszący 12,5 - 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja walutowa przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Wymóg kapitałowy wynosi zero jeśli pozycja walutowa nie przekracza 2% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2024 r. Bank nie utworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych wyników wyliczonych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne dochody;
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty;
- 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu;
- 4) należności z tytułu opłat i prowizji;
- 5) koszty z tytułu opłat i prowizji;
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych;
- 7) pozostałe przychody operacyjne

W wyliczeniu średniej nie uwzględnia się wskaźnika który jest ujemny bądź zerowy.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2024 roku wyniósł 1 188 tys. zł.

Zestawienie wymogów kapitałowych na wszystkie zidentyfikowane ryzyka w działalności bankowej.

Lp.	Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału - wymogi minimalne	Alokacja kapitału - wymogi dodatkowe
1	Ryzyko kredytowe	3 068 122,64	2 832 012,86	x
2	Ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0	0	x
3	Ryzyko walutowe	0	0	x
4	Ryzyko operacyjne	1 188 001,98	1 188 001,98	x
5	Minimalne wymogi kapitałowe	4 256 124,62	4 020 014,84	x
6	Ryzyko koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki	0	x	0
7	Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	0	0
8	Ryzyko płynności	0	x	0
9	Ryzyko stopy procentowej	0	0	1 473 525,34
10	Ryzyka trudno mierzalne	0	x	0
11	Dodatkowe wymogi kapitałowe	0	0	1 473 525,34
12	ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY		23,03%	
13	WEWNĘTRZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY		16,86%	

VIII. RYZYKO KREDYTOWE - INFORMACJE JAKOŚCIOWE

1) Definicja należności przeterminowanych i zagrożonych stosowanych do celów rachunkowości

- 1) Ekspozycje uznaje się za przeterminowane, jeśli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota ekspozycji przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000 zł;
- 2) Ekspozycje zagrożone - są to ekspozycje zaklasyfikowane do ekspozycji poniżej standardu, do ekspozycji wątpliwych lub ekspozycji straconych, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych oraz ekspozycji wobec Skarbu Państwa, a także z wyłączeniem ekspozycji hipotecznych i mieszkaniowych. Ekspozycje te występują w formie:
 - ekspozycji poniżej standardu - są te ekspozycje obejmujące ekspozycje w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie jest dłuższe niż 6 miesięcy oraz są to ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;
 - ekspozycji wątpliwych - są to ekspozycje obejmujące ekspozycje w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy oraz ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitał (aktywa netto);
 - ekspozycji straconych - są to ekspozycje obejmujące:
 - ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
 - ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
 - ekspozycji względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
 - ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.
- 2) Opis metod przyjętych do ustalenia korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne - dla zapewnienia realnej wysokości wyniku finansowego Bank tworzy następujące rezerwy:
 - rezerwy celowe związane z ryzykiem w działalności;
 - rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego;

- rezerwa na ryzyko ogólne;
- rezerwy związane z zobowiązaniami warunkowymi.

Bank tworzy rezerwy celowe w doniesieniu 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”.

Rezerwy celowe tworzy się na należności lub zobowiązania bilansowe, obejmujące jedynie należności główne tj. kredyt, kapitał z wyłączeniem odsetek także skapitalizowanych. Ustala się następujące wartości tworzonych rezerw na ekspozycje kredytowe:

- 1) w zakresie ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości, co najmniej wymagalnego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% ich podstawy;
- 2) w zakresie ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją”, tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej - 1,5% ich podstawy;
- 3) w zakresie ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do „grupy zagrożonych”, tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążonego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej:
 - 20% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „poniżej standardu”;
 - 50% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwych”;
 - 100% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „straconych”;
- 4) 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.
- 5) 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 analityka kredytowego, po zaopiniowaniu, zgodnie ze schematem kompetencji decyzyjnych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

IX. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe - informacje ilościowe

- 1) Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego.

Łączna kwota ekspozycji kredytowych na dzień **31.12.2024r.** według wyceny bilansowej wyniosła **40 837 tys. zł**

- 2) Struktura branżowa ekspozycji w podziale na klasy (dane w tys.)

Sektor gospodarki	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	17 559,00	0	0	0	0	17 559,00
Budownictwo	952,80	0	0	554,11	0	1 506,91
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	328,59	0	0	0	0	328,59
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	181,47	0	0	0	0	181,47
Edukacja	201,51	0	0	0	0	201,51
Górnictwo i wydobywanie	0	0	0	114,62	0	114,62
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	4 591,89	0	0	0	0	4 591,89
Informacja i komunikacja	36,29	0	0	0	0	36,29
Przetwórstwo przemysłowe	3 347,48	0	0	1 489,15	0	4 836,63
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	9,13	0	0	0	0	9,13
Transport i gospodarka magazynowa	935,78	0	0	429,06	0	1 364,84
Osoby fizyczne	16 043,62	39,83	75,75	0	85,08	16 244,28
SUMA	44 187,56	39,83	75,75	2 586,94	85,08	46 975,16

3) Struktura ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w podziale na klasy ryzyka (dane w tys.)

Wyszczególnienie	Kredyty finansujące nieruchomości	Udział w obliżu kredytowym	Kredyty zabezpieczone hipotecznie	Udział w obliżu kredytowym
- normalne	8 642	18,40%	12 549	26,71%
- pod obserwacją	0	-	40	0,09%
- poniżej standardu	0	-	32	0,07%
- wątpliwe	0	-	2 137	4,55%
- stracone	0	-	0	-
RAZEM	8 642	18,40%	14 758	31,42%
- pozabilans	0		506	
RAZEM + pozabilans	8 642		15 264	
- odsetki	18		27	
- rezerwa	0		1 721	
- ESP	18		43	

4) Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na istotne branże (dane w tys.)

Lp	Rodzaj podmiotu	Kredyty zagrożone			Razem kredyty zagrożone	Rezerwa	Przeterminowane
		Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone			
1	Budownictwo	0	554,11	0	554,11	442,88	442,88
2	Górnictwo i wydobywanie	0	114,62	0	114,62	91,64	91,64
4	Przetwórstwo przemysłowe	0	1 489,15	0	1 489,15	1 187,74	1 187,74
5	Transport i gospodarka magazynowa	0	429,06	0	429,06	342,46	342,46
6	Osoby fizyczne	75,75	0	85,08	160,83	123,73	76,93
	RAZEM	75,75	2 586,94	85,08	2 747,77	2 188,45	2 188,45

Na dzień analizy rezerwy utworzone na kredyty zagrożone były w wysokości 2 188,45 tys. zł natomiast obowiązujące wynosiły 2 188,45 tys. zł.

X. INWESTYCJE FINANSOWE - INFORMACJE JAKOŚCIOWE

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia

Bank angażuje swoje środki w instrumenty finansowe w celu zapewnienia utrzymania płynności, w tym utrzymania nadzorczych miar płynności oraz zwiększeniu rentowności działania.

Na dzień 31 grudnia 2024r. Bank posiada:

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności: 7-dniowe bony pieniężne w wysokości 35.000 tys zł, 2- dniową lokatę w BPS w wysokości 13 500 tys. zł., obligacje Banku BPS S.A w wysokości 2.800 tys zł, pożyczkę podporządkowaną BPS w wysokości 400 tys. zł, obligacje skarbowe w wysokości 40.000 tys. zł, obligacje KGHM w wysokości 500 tys. zł oraz obligacje BGK w wysokości 900 tys. zł.

2. Opis stosowanych metod wyceny

Na dzień bilansowy bank wycenia papiery wartościowe następująco:

- dostępne do sprzedaży według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- utrzymywane do terminu zapadalności według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

XI. INWESTYCJE FINANSOWE - INFORMACJE ILOŚCIOWE

Nazwa instrumentu finansowego	Kategoria	Termin zapadalności	Ilość (szt.)	Wartość nabycia (zł)	Oprocentowanie	Waga ryzyka
Obligacje Skarbowe typu DS1030	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.10.2030	6.000	6.000.000,00	1,25%	0%
Obligacje Skarbowe typu WZ1129	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.11.2029	9.000	9.000.000,00	5,81%	0%
Obligacje Skarbowe typu WZ1131	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.11.2031	10.000	10.000.000,00	5,81%	0%
Obligacje Skarbowe typu WZ0126	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	25.01.2026	15.000	15.000.000,00	5,87%	0%
Obligacje KGHM KGH0629	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	27.06.2029	500	500.000,00	7,44%	100%
Obligacje BPS - 10-letnie*	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	29.10.2029	7	2.800.000,00	8,34%	100%*
Pożyczka podporządkowana BPS	Pozostałe należności	Pożyczka wieczysta	-	400.000,00	8,59%	100%
Bony pieniężne	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	03.01.2025	35.000	35.000.000,00	5,75%	0%
Obligacje BGK FPC0725	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	03.07.2025	900	900.000,00	1,25%	0%

* - 10% FW po wadze ryzyka 100%, pozostała wartość, która jest odliczana od kapitału TIER I z wagą ryzyka 0%.

Zaangażowanie Banku w obligacje BPS SA przekraczające 10% FW pomniejsza wartość kapitałów i na dzień 31.12.2024r. wyniosło - 1.449 tys. zł.

XII. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO

1. **Informacje jakościowe** - Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wymienionych jego rodzajów:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko krzywej dochodowości.

Do pomiaru Bank Spółdzielczy w Podegrodziu wykorzystuje następujące metody:

- 1) luka niedopasowania,
- 2) metoda zmiany wyniku odsetkowego,
- 3) miara wartości ekonomicznej kapitału,
- 4) miara rozszerzonego wyniku odsetkowego.

Luka niedopasowania stanowi podstawę do określenia poziomu ryzyka stopy procentowej za pomocą metody zmiany wartości ekonomicznej. Sporządzana jest poprzez zestawienie wszystkich aktywów i pasywów w przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych (termin przeszacowania). Luka umożliwia pomiar wszystkich trzech komponentów ryzyka stopy procentowej (ryzyka przeszacowania, opcji klienta, bazowe). Do przeprowadzenia analizy ryzyka stopy procentowej wykorzystujemy następujące rodzaje luki:

- Podstawowa luka
- Syntetyczna luka
 - Występująca w scenariuszu bazowym
 - Występująca w scenariuszu szokowym:
 - przy wzroście stóp procentowych
 - przy spadku stóp procentowych

Podstawowa luka przeszacowania

Okres	Aktywa	Pasywa	Luka
(1D)	55 614 146,38	130 107 452,68	-74 493 306,30
(1D; 1M]	64 971 452,33	2 070 700,00	62 900 752,33
(1M; 3M]	305 958,49	10 390 893,14	-10 084 934,65
(3M; 6M]	23 022 120,68	0,00	23 022 120,68
(6M; 9M]	1 238 480,55	0,00	1 238 480,55
(9M; 12M]	345 355,37	0,00	345 355,37
(12M; 18M]	584 955,59	0,00	584 955,59
(18M; 24M]	541 058,98	0,00	541 058,98
(24M; 36M]	859 768,71	0,00	859 768,71
(36M; 48M]	637 595,34	0,00	637 595,34
(48M; 60M]	292 127,55	0,00	292 127,55
(60M; 72M]	6 074 250,54	0,00	6 074 250,54
(72M; 84M]	81 135,82	0,00	81 135,82
(84M; 96M]	33 989,58	0,00	33 989,58
(96M; 108M]	0,00	0,00	0,00
(108M; 120M]	0,00	0,00	0,00
(120M; 180M]	0,00	0,00	0,00
(180M; 240M]	0,00	0,00	0,00
Powyżej 240M	0,00	0,00	0,00

Syntetyczna luka przeszacowania

Okres	Scenariusz bazowy			Spadek stóp procentowych			Wzrost stóp procentowych		
	Aktywa syntetyczne	Pasywa syntetyczne	Luka syntetyczna	Aktywa syntetyczne	Pasywa syntetyczne	Luka syntetyczna	Aktywa syntetyczne	Pasywa syntetyczne	Luka syntetyczna
(1D)	55633396,65	98580024,79	-42 946 628,14	55637246,7	89121147,82	-33 483 901,12	55629546,6	108039159,9	-52 409 613,35
(1D; 1M]	64971452,33	2635326,569	62 336 125,76	64971452,33	2806232,749	62 165 219,58	64971452,33	2467456,808	62 503 995,52
(1M; 3M]	305958,49	11523182,7	-11 217 224,21	305958,49	11861700,46	-11 555 741,97	305958,49	1184148,58	-10 878 190,09
(3M; 6M]	23022120,68	1696657,947	21 325 462,73	23022120,68	2206340,069	20 815 780,61	23022120,68	1186975,825	21 835 144,85
(6M; 9M]	1238480,55	1696657,947	-458 177,40	1238480,55	2206340,069	-967 859,52	1238480,55	1186975,825	51 504,72
(9M; 12M]	345355,37	1696657,947	-1 351 302,58	345355,37	2206340,069	-1 860 984,70	345355,37	1186975,825	-841 620,46
(12M; 18M]	581328,8653	3395686,149	-2 814 357,28	580603,5204	4415050,393	-3 834 446,87	582054,2103	2379616,504	-1 797 562,29
(18M; 24M]	537704,4143	3395686,149	-2 857 981,73	537033,5012	4415050,393	-3 878 016,89	538375,3275	2379616,504	-1 841 241,18
(24M; 36M]	854438,144	6794666,897	-5 940 228,75	853372,0308	8832212,861	-7 978 840,83	855504,2572	4753826,334	-3 898 322,08
(36M; 48M]	633642,2489	6794666,897	-6 161 024,65	632851,6307	8832212,861	-8 199 361,23	634432,8671	4753826,334	-4 119 393,47
(48M; 60M]	290316,3592	4359831,828	-4 069 515,47	289954,121	5666418,075	-5 376 463,95	290678,5974	3050467,342	-2 759 788,74
(60M; 72M]	6073790,187	0	6 073 790,19	6073698,116	0	6 073 698,12	6073882,257	0	6 073 882,26
(72M; 84M]	80632,77792	0	80 632,78	80532,1695	0	80 532,17	80733,38633	0	80 733,39
(84M; 96M]	33778,8446	0	33 778,84	33736,69752	0	33 736,70	33820,99168	0	33 820,99
(96M; 108M]	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
(108M; 120M]	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
(120M; 180M]	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
(180M; 240M]	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
Powyżej 240M	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00

Metoda zmiany wyniku odsetkowego, liczona przy pomocy luki prostej, pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy. Otrzymany wynik jest odnoszony do planowanego wyniku odsetkowego. Na potrzeby pomiaru wrażliwości banku na ryzyko stopy procentowej metoda zmiany wyniku odsetkowego (z wyłączeniem TWS) stosowane są zmiany stopy procentowej o 25 pb i 50 pb, a dla ryzyka bazowego o 8 pb i 16 pb.

➤ Ryzyko bazowe

Pod pojęciem ryzyka bazowego rozumie się ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie pozycji generujących przychody/koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach. Pomiaru ryzyka bazowego dokonuje się na bazie raportu luki ryzyka bazowego dla pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp rynku międzybankowego i stóp podstawowych NBP. Poniższa tabela przedstawia symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

Ryzyko bazowe	
Wynik odsetkowy w scenariuszu bazowym (8 pb)	-181 378,51
Wynik odsetkowy w scenariuszu szokowym (16 pb)	-362 757,02
Zmiana wyniku finansowego	-181 378,51
Zmiana wyniku finansowego / FW	-1,57%
Zmiana wyniku finansowego / Planowany wynik odsetkowy	-2,62%
Limit zmiany wyniku finansowego / FW	2%

W przypadku nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o +/- 16 pb możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku wynosiłaby 362,76 tys. zł co stanowiłoby 1,57% funduszy własnych na dzień analizy oraz 2,62% planowanego wyniku odsetkowego na koniec roku 2024. Ustalony limit wynosi 2% FW, zatem został on zachowany, wykonanie limitu na poziomie 78,5%.

➤ Ryzyko niedopasowania (przeszacowania)

Pomiar ryzyka przeszacowania przeprowadzany jest z wykorzystaniem podstawowej luki przeszacowania przy założeniu, że zmiana stóp procentowych ma charakter równoległy (taka sama wartość zmiany w każdym przedziale czasowym). Poniższa tabela przedstawia symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

	+25pb	-25pb	+50pb	-50pb
Zmiana wyniku finansowego (wartościowo)	-18 709,03	18 709,03	-37 418,06	-172 389,29
Zmiana wyniku finansowego / FW	-0,16%	0,16%	-0,32%	-1,49%
Zmiana wyniku finansowego / Planowany wynik odsetkowy	-0,27%	0,27%	-0,54%	-2,49%
Limit zmiany wyniku finansowego / FW	2%	2%	-	-

W przypadku nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o -50 pb możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku wynosiłaby -172,39 tys. zł co stanowiłoby 1,49% funduszy własnych na dzień analizy oraz 2,49% planowanego wyniku odsetkowego na koniec roku 2024. Zmiana stóp procentowych o -25 pb spowodowałaby zmianę wyniku odsetkowego o 18,71 tys. zł co stanowiłoby 0,16% funduszy własnych. Ustalony limit wewnętrzny wynosi 2% FW zatem nie został przekroczony, wykonanie wynosi 8,0%.

➤ Ryzyko opcji klienta

Na dzień analizy poziom kredytów o stałej stopie o terminach całkowitej spłaty powyżej roku wynosi 6,61% kredytów ogółem, natomiast depozytów o stałej stopie, których wymagalność wynosi więcej niż 1 rok wynosi 0,00% bazy depozytowej. Udział kredytów wcześniej spłaconych (289,60 tys. zł) w kredytach ogółem wynosi 0,62%. Suma zerwanych depozytów o stałej stopie, których wymagalność wynosi więcej niż rok, w okresie 12 miesięcy do dnia analizy wynosi 0,00 zł.

Do pomiaru ryzyka opcji klienta wykorzystywana jest syntetyczna luka przeszacowania (w dwóch wariantach: w scenariuszach przewidujących odpowiednio spadek lub wzrost krótkoterminowych stóp procentowych). Stanowi ona podstawę do pomiaru zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta. Poniższa tabelka przedstawia symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.

	+25pb	-25pb	+50pb	-50pb
Zmiana wyniku finansowego (wartościowo)	48 488,46	-133 923,26	139 694,32	-159 035,84
Zmiana wyniku finansowego / FW	0,42%	-1,16%	1,21%	-1,37%
Zmiana wyniku finansowego / Planowany wynik odsetkowy	0,70%	-1,93%	2,02%	-2,30%
Limit zmiany wyniku finansowego / FW	2%	2%	-	-

W przypadku nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych o -50 pb możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku wynosiłaby -159,04 tys. zł co stanowiłoby 1,37% funduszy własnych na dzień analizy oraz 2,30% planowanego wyniku odsetkowego na koniec roku 2024. Zmiana stóp procentowych o -25 pb spowodowałaby zmianę wyniku odsetkowego o -133,92 tys. zł co stanowiłoby 1,16% funduszy własnych. Ustalony limit wewnętrzny wynosi 2% FW zatem nie został przekroczony, wykonanie wynosi 58,0%.

Miara wartości ekonomicznej reprezentuje koszt utraconych korzyści wynikających z aktualnej pozycji stopy procentowej banku, które mogłyby powiększyć kapitał banku. Kalkulacja przeprowadzana jest również z wykorzystaniem syntetycznej luki przeszacowania zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018r. Poniższa tabela przedstawia jaki wpływ miałyby zmiana stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.

	25pb +	25pb -	50pb +	50pb -
Zmiana wartości ekonomicznej kapitału (wartościowo)	-1 023 609,21	931 735,34	-1 020 014,56	836 584,48
Zmiana wartości ekonomicznej kapitału / FW	-8,84%	8,05%	-8,81%	7,23%
Limit dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału	12%	12%	-	-

Można, zauważyć, iż obniżenie stóp procentowych o 25pb spowoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 931,74 tys. zł, tj. o 8,05% FW (limit wewnętrzny banku 12,0%). Natomiast wzrost stóp procentowych o 25pb spowoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału o -1 023,61 tys. zł. tj. o 8,84% FW (limit wewnętrzny banku 12,0%). Limit został zachowany zarówno dla spadku, jak i wzrostu stóp procentowych.

Miara rozszerzonego wyniku odsetkowego - Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego netto jest sumą zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego, przeszacowania i opcji klienta oraz zmiany wartości rynkowych instrumentów finansowych wycenianych wartością godziwą w scenariuszu skrajnym z pominięciem przepływów pieniężnych ujętych w horyzoncie 12-to miesięcznym (należy uwzględnić instrumenty finansowe wyceniane wg. wartości godziwej, których wycena ujmowana jest w rachunku zysków i strat lub bezpośrednio w kapitale Tier1). Na dzień analizy zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego została zaprezentowana w tabeli poniżej:

	Wzrost	Spadek	Limit
R. przeszacowania 25 pb	-18 709,03	18 709,03	-
R. bazowe 16 pb	-181 378,51	-181 378,51	-
R. opcji klienta 25 pb	48 488,46	-133 923,26	-
Zmiana wartości rynkowej instrumentów finansowych 25 pb	0,00	0,00	-
Zmiana Rozszerzonego wyniku odsetkowego	-151 599,08	-296 592,74	-
Planowany wynik odsetkowy na 2024	6 926 000,00		-
Udział Rozszerzonego wyniku odsetkowego do planowanego	-2,19%	-4,28%	20%

Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych wynosi -296 592,74 zł. Udział rozszerzonego wyniku odsetkowego do planowanego wyniku odsetkowego wynosi -4,28%, więc nie przekracza limitu który wynosi 20%.

Kapitał wewnętrzny i wymóg kapitałowy - Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest kwartalnie przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 250 pb, a dla ryzyka bazowego 16 pb.

Kapitał wewnętrzny stanowi wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej. Poniższa tabela przedstawia kalkulację kapitału na dzień **31.12.2024**

ΔEVs+cs - zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych	-987 495,57
ΔEVs-cs - zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych;	47 654,50
ΔNIIls+R - zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych;	164 280,03
ΔNIIls-R - zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych.	-2 947 050,68
Kapitał wewnętrzny	1 473 525,34
Udział w FW	12,73%
Limit alokacji kapitału na ryzyko (Polityka kapitałowa)	14%

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2024 r. wynosi 1 473 525,34 zł co stanowi 12,73% FW z dnia 31.12.2024r. Limit alokacji kapitałowej dla ryzyka stopy procentowej wynosi 14%, zatem nie został przekroczony. Łączny współczynnik kapitałowy po uwzględnieniu współczynnika wsparcia na dzień 31.12.2024 roku wynosi 23,05% natomiast wewnętrzny współczynnik wypłacalności po uwzględnieniu współczynnika wsparcia wynosi 16,86%.

W ramach TWS Bank Spółdzielczy w Podegrodziu przeprowadza kwartalnie następujące testy:

- 1) Wpływ nagłego równoległego przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 250pb na wynik odsetkowy.
- 2) Wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających:
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych;
 - b) równoległy spadek stóp procentowych;
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych);
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp procentowych i spadek stóp długoterminowych);
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych;
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.

Testy warunków skrajnych na 31.12.2024

Opis	Scenariusz	Analiza w EURO C		Analiza w Excel z SSOZ		Limit zewnętrzny.	Limit wew. Banku
		Zmiana wartości	Zmiana wsk.	Zmiana wartości	Zmiana wsk.		
Wynik odsetkowy (wzrost równoległy o 250 pb)	TWS (+250pb)	-309 067,18	-2,67%	164 280,03	1,42%	5% TIER I	5% TIER I
Wynik odsetkowy (spadek równoległy o 250pb)	TWS (-250 pb)	-852 440,63	-7,37%	-2 947 050,68	-25,46%	5% TIER I	5% TIER I

Na dzień 31.12.2024 r. największa zmiana wartości wyniku odsetkowego w wyniku TWS wykonanego przy pomocy Excela udostępnionego przez SSOZ wynosi -2 947 050,68 co stanowi -25,46% TIER I, a więc przekracza wyznaczony limit 5%. Na dzień raportu największa zmiana wartości wyniku odsetkowego w wyniku TWS wykonanego w EURO C w programie EBA ITS udostępnionego przez SoftNet wynosi -852 440,63 co stanowi -7,37% TIER I, a więc również przekracza wyznaczony limit. Zarząd został powiadomiony o zaistniałej sytuacji i przekazał informację do UKNF. Przekroczenie spowodowane jest dużym ryzykiem przeszacowania przy spadku stóp procentowych. Oprocentowanie pasywów w okresie przeszacowania do 1 dnia jest bardzo niskie w porównaniu do oprocentowania aktywów w tym samym okresie, co przy dużym spadku stóp procentowych powoduje duże obniżenie dochodów odsetkowych, przy niewielkim spadku kosztów odsetkowych.

Bank oblicza wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Jeżeli spadek wartości ekonomicznej kapitału przekracza 15% kapitału podstawowego TIER I w ramach któregośkolwiek z sześciu scenariuszy, bank powinien niezwłocznie poinformować o tym organ nadzoru. W poniższej tabeli zostały zaprezentowane wartości i

zmiany wskaźnika na dzień 31.12.2024 r. Wynika z nich, że największa zmiana wartości występuje w ramach scenariusza badającego równoległy wzrost stóp procentowych o 250 pb. Zmiana wartości wynosiłaby wówczas 987 495,57 zł co stanowi 8,53% kapitału TIER I. Zatem limity zewnętrzne oraz wewnętrzne nie zostały przekroczone.

Scenariusze szokowe na 31.12.2024

Opis scenariusza	Scenariusz	Zmiana wartości	Zmiana wskaźnika	Limit zewnętrzny	Limit wewnętrzny Banku
Równoległy wzrost stóp procentowych o 250 pb	EBA 1	-987 495,57	-8,53%	15% TIER 1	12 % TIER 1
Równoległy spadek stóp procentowych o 250 pb	EBA 2	47 654,50	0,41%	15% TIER 1	12% TIER 1
Szok gwałtowny steepener	EBA 3	823 918,45	7,12%	15% TIER 1	12% TIER 1
Szok umiarkowany flattener	EBA 4	-969 077,56	-8,37%	15% TIER 1	12% TIER 1
Wzrost stóp krótkoterminowych short rate up	EBA 5	-965 184,76	-8,34%	15% TIER 1	12% TIER 1
Spadek stóp krótkoterminowych short rates down	EBA 6	315 645,04	2,73%	15% TIER 1	12% TIER 1

Bank przeprowadza w okresach kwartalnych odwrócone testy warunków skrajnych polegające na określeniu:

- wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% FW
- wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości wyniku odsetkowego odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok.

Po wykonaniu testu na dzień 31.12.2024 roku możemy stwierdzić, że nagłe równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 360 pb. spowodowałoby spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% FW czyli o 2 315 tys. zł. Natomiast nagłe równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o - 217 pb. spowodowałoby spadek wartości wyniku odsetkowego o 100% planowanego wyniku netto na 2024 rok (2 524 tys. zł).

XIII. RYZYKO RYNKOWE ROZUMIANE JAKO WALUTOWE

Według stanu na koniec 31.12.2024r. łączna wartość aktywów i pasywów w walutach obcych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	EUR	Wartość w PLN	Udział w sumie bilan.	USD	Wartość w PLN	Udział w sumie bilan.	GBP	Wartość w PLN	Udział w sumie bilan.
Suma aktywów w walucie	782 347,83	3 342 972,28	2,08%	23 606,72	96 815,88	0,06%	161 159,79	829 779,53	0,52%
Suma pasywów w walucie	779 117,75	3 329 170,15	2,07%	23 657,16	97 022,74	0,06%	162 325,35	835 780,76	0,52%
Kurs			4,2730			4,1012			5,1488

Skala działalności walutowej Banku w miesiącu grudniu nie przekracza 5% sumy bilansowej. Na koniec badanego okresu globalna pozycja walutowa całkowita wynosiła 20,01 tys zł, co stanowiło 0,17% funduszy własnych. Na koniec grudnia nie wystąpiło przekroczenie wyznaczonego limitu dotyczącego pozycji całkowitej w związku z czym nie utworzono wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

XIV. REDUKCJA RYZYKA KREDYTOWEGO PRZY ZASTOSOWANIU METODY STANDARDOWEJ

1. Polityka i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Bank stosuje jedno lub kilka zabezpieczeń równocześnie w zależności od oceny stopnia ryzyka kredytowego. Bank weryfikuje wartość zabezpieczeń w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku dotyczących monitoringu zabezpieczeń w oparciu o dostępne dokumenty, bazy danych, wizyty na miejscu i inne informacje.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z

działalnością banków (wraz z późn. zm.). Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń.

- 2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia UE 575/2013.
- 3) Techniki redukcji ryzyka kredytowego - zgodnie z Rozporządzeniem UE.

Bank dąży do ograniczenia ryzyk przez wyznaczenie limitów odnośnie każdego z rodzajów ryzyka. W ramach ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczone są limity akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów. Działalność kredytową cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością, a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka. Działania zabezpieczające podejmowane są na dwóch podstawowych obszarach:

- ryzyko pojedynczej transakcji (wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank, zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji „T” i „S”, przeprowadzenie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku, rozdzielanie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta, analiza wskaźnika LtV przy kredytach hipotecznych i mieszkaniowych).
- ryzyko portfela (dywersyfikacja kredytów, pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących z Bankiem, tworzenie, weryfikacja i analiza wykonywania limitów koncentracji zaangażowań, opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, analiza rynku, w tym rynku nieruchomości, wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK), ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych).

Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją prawnych form zabezpieczenia oraz z Instrukcją monitorowania ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. Bank stale monitoruje zmiany rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

- skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank

Podstawowe zabezpieczenia, wykorzystywane w Banku to:

- 1) weksel in blanco;
- 2) depozyt bankowy;
- 3) kaucja pieniężna;
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;

- 6) poręczenie według prawa cywilnego;
- 7) poręczenie wekslowe;
- 8) gwarancja;
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
- 13) zastaw rejestrowy;
- 14) zastaw zwykły;
- 15) zastaw finansowy;
- 16) hipoteka;
- 17) hipoteka przymusowa;
- 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;
- 19) przystąpienie do długu;
- 20) przejęcie długu;
- 21) ubezpieczenie kredytu.

3. Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności

Ekspozycje kredytowe (w tys. zł)										
Lp	Typ kontrahenta	Ekspozycje kredytowe podział na klasy					RAZEM	Odsetki	Rezerwa	ESP
		Normalny	Pod obserwacją	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone				
1.	Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz.	1 561	0	0	554	0	2 115	5	443	5
2.	Rolnicy indywidualni	9	0	0	0	0	9	0	0	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	9 015	0	0	2 033	0	11 048	7	1 622	31
4.	Osoby prywatne	16 044	39	76	0	85	16 244	48	124	75
5.	Instytucje niekomercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	JST	17 559	0	0	0	0	17 559	0	0	47
RAZEM		44 188	39	76	2 587	85	46 975	60	2 189	158

Lp.		Ekspozycja przed zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego	Ekspozycja po zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego
1.	Przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdz.	5 268	3 693
2.	Rolnicy indywidualni	20	20
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	6 435	6 480
4.	Osoby prywatne	16 046	13 805
5.	Instytucje niekomercyjne	0	0
6	JST	17 512	3 502
RAZEM		45 281	27 500

XV. ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU

Celem opracowania i wdrażania Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu jest ustalenie zasad zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Podegrodziu wymienionych w §24 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE). Zapisy polityki obejmują zmienne składniki wynagradzania rozumiane jako premia uznaniowa. Do stanowisk istotnych w Banku zalicza się: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego. Z uwagi na fakt, iż Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EURO oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2016 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa (wynagrodzenie zmienne), której wysokość określa Regulamin wynagradzania pracowników banku. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania 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 istotne

stanowiska, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. W 2024 roku osobom zajmującym istotne stanowiska wypłacona premia uznaniowa stanowiła 1,26% funduszy własnych.

W Banku nie został powołany Komitet do spraw wynagrodzeń.

XVI. INFORMACJA Z ZAKRESU RYZYKA OPERACYJNEGO

Na dzień 31.12.2024 r. w Banku pracowało 22 pracowników. Koszty z tytułu zatrudnienia, łącznie z kosztami ubezpieczenia wyniosły 3.352 tys. zł, co stanowiło 73,00% kosztów działania Banku oraz 38,68% wyniku z działalności bankowej.

W Banku występuje podział zdarzeń ryzyka operacyjnego na następujące rodzaje zdarzeń:

- 1) oszustwa wewnętrzne;
- 2) oszustwa zewnętrzne;
- 3) praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy;
- 4) klienci, produkty i praktyka biznesowa;
- 5) uszkodzenia aktywów;
- 6) zakłócenia działalności i błędy systemów;
- 7) dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

Kradzież i oszustwa:

W 2024r. nie wystąpiły takie zdarzenia jak kradzieże, rabunki, fałszerstwa, oszustwa czekowe oraz kartowe. Nie zanotowano zdarzeń związanych z praniem pieniędzy.

Bezpieczeństwo systemów:

Pracownicy firmy SoftNet przeprowadzali kontrolę serwisową i dokonali bieżących uzupełnień z czego został sporządzony raport.

Nie zanotowano spraw spornych skutkujących dodatkowymi obciążeniami finansowymi takimi jak odszkodowanie czy odsetki karne.

Na podstawie codziennych raportów systemu eBankNet przesyłanych kwartalnie przez firmę SoftNet nie stwierdzono udanego ataku na serwer WWW oraz aplikację bankowości internetowej (eBankNet).

Podczas analizy zdarzeń w systemach teleinformatycznych poddano analizie logi dostępnych systemów kontroli:

- analizując logi systemu antywirusowego ESET Nod32 BE, który zabezpiecza komputery nie stwierdzono zagrożenia wynikającego z niepożądanego oprogramowania;
- analizując logi systemu bankowego księgowo/domenowego:
 - nie stwierdzono włamań do danych przez osoby nieuprawnione,
 - nie stwierdzono udanych prób dostępu do danych przez nieuprawnione osoby (e-BankNet, e-Firma),
 - nie stwierdzono ograniczenia dostępności zasobów sieciowych,
 - nie stwierdzono działań z użyciem rozsyłania złośliwych kodów,
 - nie stwierdzono innych istotnych przypadków naruszenia bezpieczeństwa.

W 2024 r. nie stwierdzono zdarzeń, które w zasadniczy sposób spowodowały zagrożenia naruszenia bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku.

Nie zanotowano prób działań hakerskich czy też próby kradzieży informacji bankowych.

Zarząd Banku dbając o profesjonalną obsługę klientów oraz o bezpieczeństwo pracowników kierował pracowników na liczne szkolenia oraz narady związane z wykonywaniem powierzonych obowiązków. Łączny koszt szkoleń w 2024 r. wyniósł 75 tys. zł.

W roku 2024 nie wystąpiły nieplanowane nieobecności w pracy kadry kierowniczej, które mogły by zachwiać płynnością pracy w Banku.

XVII. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Rekomendacja P nakłada większe obowiązki na Banki odnośnie nadzorowania i monitorowania płynności w Banku. Bank liczy codziennie nadzorcze miary płynności, które raportuje Zarządowi.

Limity wewnętrzne - kontrola przestrzegania limitów na dzień 31.12.2024 r. w zakresie ryzyka płynności - są przestrzegane.

Nazwa wskaźnika	Wartość	Ustalony limit	Wykonanie limitu
	31.12.2024		
obligo kredytowe/aktywa netto	31,62%	max. 70,00%	41,80%
depozyty/kredyty	303,16%	min. 130,00%	233,20%
kredyty/depozyty	32,99%	max. 75,00%	43,98%
lokaty międzybankowe/obligo kredytowe	111,59%	min. 40,00%	278,97%
Koncentracja bazy depozytowej (%)	18,97%	max. 25,00%	75,88%
zobowiązania pozabilansowe/ aktywa netto	7,39%	max. 15,00%	45,57%
współczynnik osadu	67,52%	min. 52,00%	129,85%
kredyty długoterminowe /stabilna baza depozytowa	34,10%	max. 45,00%	75,77%
Średnia wartość depozytów stabilnych/średnia wartość obliga kredytowego	185,05%	min. 100,00%	185,05%

Bank zgodnie z Rozporządzeniem 573/2013 z dn. 26.06.2013r. ocenia pozycję w zakresie ryzyka płynności na podstawie przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów, tak by zapewnić pokrycie środkami stabilnymi odpływów pomniejszonych o przyprawy w okresie 30 dni w sytuacji awaryjnej (LCR). Na dzień analizy tj. 31.12.2024 r. wskaźnik ten wynosi 5,28 tzn. jest wyższy od wymaganego minimum, które wynosi 1,00.

Wyszczególnienie	31.12.2024
Aktywa płynne	79 860 884
Wypływy	19 585 441
Wpływy	4 474 297
Wpływy ograniczone	4 474 297
LCR	5,28

Bank zgodnie z Rozporządzeniem CRR wylicza wskaźnik stabilnego finansowania NSFR, który jest relacją funduszy własnych i stabilnych środków obcych do aktywów nie płynnych i ograniczonej płynności, przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Jest to regulacyjny wskaźnik płynności długoterminowej, którego minimalna wartość musi wynosić 100%. Wskaźnik ten, na dzień 31.12.2024 roku jest na odpowiednim poziomie i wynosi 313%.

Wyszczególnienie	31.12.2024
Dostępne stabilne finansowanie (pasywa)	132 872 791
Wymagalne stabilne finansowanie (aktywa)	42 424 649
NSFR	313%

Bank jest obciążony ryzykiem płynności w niskim stopniu z uwagi na:

- stabilność bazy depozytowej i inne źródła finansowania dostępne dla banku są stabilne, utrzymanie koncentracji w limicie,
- bank ma dostęp do źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych,
- wysoki udział aktywów płynnych i wysokopłynnych zabezpiecza zobowiązania wynikające z pasywów niestabilnych,

Podsumowanie oceny stabilności bazy depozytowej zawiera tabela:

Stany z 31.12.2024	
Wartość osadu	74 265 914,60
Inflacja (%)	0,00
Wartość realna osadu (razem)	82 510 412,08
Średni stan bazy depozytowej	122 200 003,81
Współczynnik osadu	67,52
Poziom depozytów chwiejnych	39 689 591,73
Poziom depozytów stabilnych	87 499 446,79
Poziom depozytów niestabilnych	34 700 557,03
Stany za grudzień	
Średni stan depozytów stabilnych	98 399 800,44
Średni stan depozytów niestabilnych	35 475 834,02
Średni stan bazy depozytowej	133 875 634,46

Poniższa tabela zawiera wskaźniki płynności na 31.12.2024 r.:

<i>Przedział czasowy</i>	<i>Ustalony limit (min. wartości)</i>	<i>Wyliczony limit</i>	<i>Wykonanie</i>
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca	1,00	1,05	Zachowany
Wskaźnik płynności do 3 m-cy	1,00	0,99	Nie zachowany
Wskaźnik płynności do 6 m-cy	0,70	0,92	Zachowany
Wskaźnik płynności do 1 roku	0,80	0,89	Zachowany
Wskaźnik płynności do 3 lat	0,80	0,93	Zachowany
Wskaźnik płynności do 5 lat	0,30	0,90	Zachowany
Wskaźnik płynności powyżej 5 lat	0,90	0,93	Zachowany

Wskaźniki płynności na dzień analizy zostały zachowane dla wszystkich terminów z wyjątkiem przedziału do 3 miesięcy. Związane jest to z dużą ilością depozytów bieżących w pasywach, które na dzień analizy stanowią 66,73% bazy depozytowej. Do depozytów bieżących zaliczają się m.in. rachunki oszczędnościowe KONTA-EFEKT, rachunki oszczędnościowe w walucie oraz kapitał IKE. Stanowią one 8,79% depozytów bieżących. Nie stanowi to zagrożenia dla płynności, gdyż dynamika na tych rachunkach jest niewielka. Na dzień analizy środki zgromadzone na wspomnianych rachunkach oszczędnościowych wynosiły 8 353 tys. zł. Gdyby wspomniane rachunki zostały uwzględnione w dalszym przedziale czasowym to wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 m-ca i do 3 m-cy wyniosłby odpowiednio 1,14 i 1,07.

Wskaźnik dźwigni finansowej liczony jako miara kapitału TIER 1 podzielony przez miarę ekspozycji całkowitej Banku na dzień analizy jest na dobrym poziomie i wynosi 7,09%.

XVIII. DODATKOWE INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIA 575/2013 UE

Na podstawie zapisów Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Zarząd przeprowadził przegląd struktury organizacyjnej Banku. Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji wprowadzono zmiany w strukturze organizacyjnej Banku. Aktualna struktura jest dostosowana do skali, profilu i złożoności działalności oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od oceny ryzyka, które ta działalność generuje. Struktura spełnia również zadania pod kątem kontroli i bezpieczeństwa funkcjonowania.

Ponadto Rada Nadzorcza zweryfikowała kwalifikacje członków Zarządu w zakresie ryzyka operacyjnego w oparciu o przedstawione zaświadczenia z ukończonych kursów, szkoleń.

Zarząd posiada kwalifikacje zapewniające realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Obok struktury organizacyjnej dokonano przeglądu i aktualizacji regulacji organizacyjnych pod kątem zgodności z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dn. 05.08.2015 r., która zawiera również zmiany w Prawie bankowym. Zmiany te dotyczą m.in. podziału i nadzoru nad ryzykami przez członków Zarządu (art. 22a). Bank dostosował wewnętrzne regulacje.

XIX. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez zaktualizowanie i dostosowanie regulacji zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. Należą do nich:

- Instrukcja rozpatrywania reklamacji
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
- Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności
- Polityka informacyjna
- Regulamin działania Zarządu
- Regulamin działania Rady Nadzorczej
- Instrukcja System informacji zarządczej

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci są zamieszczone na stronie internetowej Banku www.bspodegradzie.pl

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego w Podegradziu

Sporządził: **Patrycja Olchawa-Rumin** *Patrycja Olchawa-Rumin*

Zatwierdził: **Zarząd Banku Spółdzielczego w Podegradziu**
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Podegradziu

Podegradzie, dnia 29.04.2025r.

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Podegradziu
Daniel Kopczyński
Daniel Kopczyński

Prezes Zarządu Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Podegradziu Banku Spółdzielczego w Podegradziu
Magdalena Konstanty *Władysław Pawłowski*
Magdalena Konstanty **Władysław Pawłowski**

SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ
Banku Spółdzielczego w Podegradziu
Wiesław Pietrzak
Wiesław Pietrzak

PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ
Banku Spółdzielczego w Podegradziu
Bernadeta Konstanty
Bernadeta Konstanty

Załącznik nr 3 do Polityki Informacyjnej

EU KMI - Najważniejsze wskaźniki			
		2024	2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	11 574	8 648
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	11 574	8 648
3	Łączny kapitał (tys. zł)	11 574	8 648
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	50 211	45 960
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,0501	18,8155
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,0501	18,8155
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,0501	18,8155
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	15,0501	10,8155
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	163 260	139 720
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,0892	6,1893
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	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)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	77 968	67 182
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 304	15 936
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 082	1 558
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14 221	14 378
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	548,2451	465,9795
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	132 873	112 275
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	42 425	41 287
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	313,2000	271,94

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności