



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W GORLICACH
38-300 Gorlice, ul. Stróżowska 1**

*Załącznik
do Uchwały Nr 79/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Gorlicach
z dnia 10.06.2024 r.*

*Załącznik
do Uchwały Nr 11/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Gorlicach
z dnia 25.06.2024 r.*

**UJAWNIENIA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GORLICACH
WG STANU NA 31 GRUDNIA 2023 ROKU**

sporządzone w związku z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych regulacji

Gorlice, czerwiec 2024 roku

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Gorlicach (dalej Bank) zarejestrowany został w dniu 20.11.2002 r. w Sądzie Rejonowym dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod poz. Nr KRS 0000137659. Siedziba Banku znajduje się w Gorlicach, przy ulicy Stróżowskiej 1.
2. W Regulaminie Organizacyjnym Banku określono, że jednostkami organizacyjnymi Banku są Centrala w Gorlicach i Oddział w Łużnej. Komórkami organizacyjnymi są Filia Banku w Gorlicach ul. Biecka 30 oraz Stałe Punkty Kasowe w Ropie, Sękowej i Moszczenicy. Centrala Banku sprawuje funkcje administracyjne oraz prowadzi działalność handlową. Oddział, Filia i Stałe Punkty Kasowe prowadzą wyłącznie działalność handlową.
3. Bank prowadzi działalność na terenie powiatu gorlickiego oraz powiatów sąsiadujących, tj.: nowosądeckiego – ziemskiego, tarnowskiego – ziemskiego i jasielskiego.
4. Rejestracja operacji w Banku odbywa się przy użyciu systemu finansowo-księgowego Novum Bank Enterprise, w czasie rzeczywistym.
5. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank nie posiada jednostek zależnych i nie jest podmiotem zależnym.
6. W sprawozdaniu finansowym za 2023 rok Bank wykazał sumę bilansową w wysokości 311 731 tys. zł, zysk netto 5 688 tys. zł i łączny współczynnik kapitałowy 18,00%. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie rozpoznano okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.
7. Bank ujawnia informacje zawarte w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2023 r. stosownie do wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych regulacji¹.
8. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawnienia których odstąpiłby.
9. Dane liczbowe zostały wyrażone w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych, z wyjątkiem sytuacji, gdzie zastosowano inną miarę szczegółowo opisaną przy prezentowanych danych.
10. Bank ujawnia informacje na stronie internetowej Banku www.bs.gorlice.pl, a niektóre również w formie papierowej, w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń we wszystkich placówkach Banku.
11. Termin corocznej publikacji informacji ujawnianych w niniejszym dokumencie pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

II. INFORMACJE WYMAGANE ROZPORZĄDZENIEM PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) NR 575/2013 (art. 447).

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, ujawnia najważniejsze wskaźniki, na wzorze EU KM1:

¹ W Banku wymogi te zostały określone w „*Polityce informacyjnej Spółdzielczego w Gorlicach*”.

Lp.	Wyszczególnienie	2021-12	2022-12	2023-12
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	16 332	16 990	20 802
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	16 332	16 990	20 802
3	Łączny kapitał (tys. zł)	16 472	17 130	20 942
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	104 843	106 901	116 367
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,5779	15,8936	17,8758
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,5779	15,8936	17,8758
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,7114	16,0246	17,9961
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	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	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	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,5779	7,8936	9,8758
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej (tys. zł)	260 719	266 923	265 294
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,2643	6,3653	7,8409
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	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	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*				

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) (tys. zł)	93 749	109 593	128 988
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	37 236	45 956	43 445
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (tys. zł)	3 965	4 064	4 584
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (tys. zł)	33 270	41 892	38 861
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	281,7817	261,6069	331,9203
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	228 802	242 345	260 473
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (tys. zł)	138 427	145 884	150 395
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	165,2900	166,1200	173,1900
* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania norm płynności.				

III. INFORMACJE WYMAGANE USTAWĄ PRAWO BANKOWE

- 1. Informacja o działalności Banku, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej, za dany rok obrotowy (art. 111a ust.1 pkt 1).**

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a ust.1 pkt 2).**

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2023 r. wynosiła 1,85%².

- 3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141f ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile Bank działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy (art. 111a ust.1 pkt 3).**

Brak takiej umowy – Bank nie działa w holdingu.

- 4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego (art. 111a ust.4).**

System zarządzania.

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach procedur, o których mowa wyżej, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie

² Sumę bilansową ustalono jako średnią z miesięcznych sum bilansowych z okresu 31.12.2022 r.-31.12.2023 r.

ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma to 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.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

System kontroli wewnętrznej.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 5) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

- 1) funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a. mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b. monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
- 2) stanowisko ds. zgodności, którego zadania zdefiniowano w „*Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Gorlicach*”.
- 3) audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

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

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Spośród członków Rady Nadzorczej został wyłoniony trzyosobowy Komitet Audytu.

Komitet Audytu, zgodnie z zapisami art. 130 ust. 1 pkt 1 lit. b) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ma za zadanie monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym audytu wewnętrznego.

Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o:

1. wyniki dotychczasowych kontroli (skuteczność kontroli),
2. ocenę organizacji kontroli w Banku (adekwatność kontroli),
3. analizę mierników realizacji celów kontroli wewnętrznej (skuteczność kontroli),

Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował za 2023 r. adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, z uwagi na fakt, że:

1. kontrole wewnętrzne i zewnętrzne przeprowadzone w 2023 r. nie wykazały błędów mogących zagrozić bezpieczeństwu funkcjonowania Banku; nie stwierdzono błędów krytycznych w działalności Banku;
2. kontrola w Banku jest zorganizowana z zachowaniem unikania konfliktów interesów;
3. system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej;
4. system kontroli wewnętrznej jest adekwatny do skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.

Wszystkie cele kontroli wewnętrznej zostały zrealizowane, zgodnie z założeniami, zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą. Poziom wskaźników realizacji celów kontroli według stanu na dzień 31.12.2023 r. ukształtował się na zadawalającym poziomie.

Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Opis polityki wynagrodzeń

- 1) Bank posiada „*Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Gorlicach*”, która w szczególności określa ogólne zasady wynagradzania oraz ustalania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego.
- 2) Do stanowisk istotnych, o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 923/2021 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu. Z uwagi na fakt, że żaden z pracowników Banku nie posiada kompetencji decyzyjnych przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.
- 3) Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno - finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno-finansowego: wskaźnik jakości portfela kredytowego, poziom utrzymania wymaganych rezerw celowych, rentowność aktywów (ROA), łączny współczynnik kapitałowy (TCR), wskaźnik

- płynności LCR oraz wskaźnik C/I. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to: pozytywna ocena rękąmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym oraz uzyskanie absolutorium. Ocena efektów pracy Członków Zarządu obejmuje okres 3 letni.
- 4) 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. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych oraz 15% wyniku finansowego Banku za rok, za który jest wypłacana. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.
 - 5) Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza Banku weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Na 31.12.2023 r. ww. wskaźnik wynosił 4.
 - 6) W 2023 r. Rada Nadzorcza 5-krotnie zajmowała się tematyką wynagrodzeń.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku nie funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń, gdyż Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe.

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

- 1) Bank uwzględniając przepisy Prawa bankowego, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2012/06 z 22 listopada 2012 r.) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz Statutu Banku, dokonuje oceny kwalifikacji członków Zarządu a także Zarządu, działającego jako organ kolegialny.
- 2) Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Zarządu Banku.
- 3) Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
- 4) W dniu 01 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Gorlicach dokonała wtórnej oceny indywidualnej członków Zarządu Banku oraz kolegialnej Zarządu. Po dokonanej analizie informacji zawartych w oświadczeniach poszczególnych Członków Zarządu i ocenie Członków Zarządu Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła kwalifikacje oraz reputację poszczególnych Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza pozytywnie również oceniła Zarząd Banku jako organ kolegialny.

- 5) Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Zebranie Przedstawicieli.
- 6) Bank dokonuje oceny kwalifikacji kandydatów/członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej, działającej jako organ kolegialny.
- 7) Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Rady Nadzorczej z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Rady Nadzorczej.
- 8) Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.
- 9) W dniu 18 maja 2022r. Zebranie Przedstawicieli wybrało Radę Nadzorczą na 4-ro letnią kadencję (2022 – 2026). Fakt wyboru potwierdzony został Uchwałą nr 15/2022 z dnia 18.05.2022r.
Uchwałą nr 16/2022 z dnia 18.05.2022r. w sprawie oceny kolegialnej Rady Nadzorczej wybranej na kadencję 2022-2026, Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło zbiorowe kompetencje członków nowej Rady, pozwalające na pełną ocenę działania Banku przez Radę jako całość. Ponadto w uchwale tej stwierdzono, że skład Rady Nadzorczej zapewni prawidłowe funkcjonowanie Komitetu Audytu.
Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło indywidualne kompetencje i rękojmię należytego wykonywania obowiązków przez poszczególnych członków ustępującej Rady Nadzorczej i udzieliło absolutorium wszystkim członkom tej Rady.
- 10) Bank zapewnił środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji, w szczególności środki niezbędne na ich szkolenia.
- 11) Wymogi określone w art.22 aa ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione.
- 12) Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu otrzymali pozytywną ocenę odpowiedniości, dawali więc rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

5. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku (art. 111 ust.1).

Aktualny wykaz tych osób zawiera Krajowy Rejestr Sądowy.

Pozostałe zagadnienia objęte wymogiem publikacji prezentowane są odrębnie.

IV. INFORMACJE WYMAGANE REKOMENDACJAMI KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO.

Rekomendacja P KNF:

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

Zakres odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania:

Rada Nadzorcza Banku:

- a) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności i finansowania, Politykę działania, w tym Politykę płynności i finansowania oraz roczny Plan ekonomiczno-finansowy,
- c) zatwierdza Politykę handlową, która obejmuje działania mające na celu zapewnienie stabilności bazy depozytowej Banku (polityka płynności) – stanowiącą element Polityki działania Banku,
- d) nie rzadziej niż raz na pół roku, powinna analizować raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz zapewniać, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- e) określa akceptowany poziom ryzyka płynności i finansowania (apetyt na ryzyko),
- f) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podejmowanym przez Bank,
- g) winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności i finansowania,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności,
- h) powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Zarząd Banku:

- a) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur) oraz za realizację zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą strategii, polityk i planów w zakresie ryzyka płynności i finansowania, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,
- d) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności i finansowania do skali i charakteru prowadzonej działalności, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku,
- e) precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności i finansowania adekwatną do strategii działania,

- f) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- g) odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- h) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- i) przeprowadza co najmniej raz w roku przeglądy polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku, zmian obowiązujących przepisów prawa lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej) niezbędne korekty i udoskonalenia.

Główny Księgowy odpowiedzialny jest za:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
 - utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności,
- d) utrzymywanie płynności finansowej Banku,
- e) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- f) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- g) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku,
- h) uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności i finansowania,
- i) realizację działań awaryjnych,
- j) szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka płynności,
- k) prowadzenie bazy danych kalkulacji nadzorczych miar płynności i finansowania.

Stanowisko Monitorowania i Analiz Ryzyka (SMiAR):

- a) monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania,
- b) opracowuje i weryfikuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania,
- c) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- d) sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- e) opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności i finansowania.

Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:

- a) realizacji strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
- b) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
- c) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,

d) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty klientów, a uzupełniającym: fundusze własne i rezerwa na ryzyko ogólne.

w tys. zł

Lp.	Źródło finansowania	Wartość
1.	Depozyty klientów – wartość nominalna	277 313
2.	Fundusze własne	20 942
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	140

Struktura rodzajowa depozytów klientów wg wartości nominalnej:

Lp.	Rodzaj depozytu	Wartość
I.	Depozyty wg struktury terminowości:	
1.	Depozyty bieżące	172 815
2.	Depozyty terminowe	104 498
X	<i>Relacja depozytów bieżących do depozytów ogółem</i>	<i>62,32%</i>
X	<i>Relacja depozytów terminowych do depozytów ogółem</i>	<i>37,68%</i>
II.	Depozyty wg rodzaju klientów:	
1.	Pomocnicze instytucje finansowe	82
2.	Przedsiębiorstwa i spółki (prywatne i państwowe) oraz spółdzielnie	11 603
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	20 894
4.	Osoby prywatne	192 453
5.	Rolnicy indywidualni	8 282
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 236
7.	Instytucje samorządowe	40 763
X	<i>Relacja depozytów podmiotów finansowych do depozytów ogółem</i>	<i>0,03%</i>
X	<i>Relacja depozytów podmiotów niefinansowych do depozytów ogółem</i>	<i>85,27%</i>
X	<i>Relacja depozytów instytucji samorządowych do depozytów ogółem</i>	<i>14,70%</i>
X	<i>Relacja depozytów osób prywatnych do depozytów ogółem</i>	<i>69,40%</i>

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane.

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są w pełni scentralizowane.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeczenia.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, która gwarantuje płynność i wypłacalność Banku.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Gorlicach” nadwyżka płynności to nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżka płynności jest obliczana na podstawie kwartalnych scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia, opisanych w pkt 16.

Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej.

Według stanu na 31.12.2023 r. aktywa płynne Banku (kasa, płynne papiery wartościowe, środki na rachunkach bieżących, niewykorzystany debet na rachunku bieżącym) wynosiły 160 181 tys. zł. Nadwyżka płynności wynosiła:

w tys. zł

Lp.	Nadwyżka płynności	Wartość		
		Test 1	Test 2	Test 3
1.	Nadwyżka płynności, w tym:	200 947	183 532	169 705
1.1.	Podstawowa	102 130	93 381	86 255
1.2.	Uzupełniająca	98 817	90 151	83 450

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Bank nie podlega ocenie ratingowej.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku.

w %

Lp.	Norma płynności	Wartość
1.	LCR	331,9203
2.	NSFR	173,1900

8. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	a vista	>24 h <=7 dni	>7 dni <=1 m-ca	>1 m-ca <=3 m-cy	>3 m-cy <=6 m-cy
1.	Luka skumulowana	(-) 46 269	102 146	99 087	82 269	81 440
2.	Wskaźnik płynności	0,13	56,38	0,35	0,28	0,91
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	0,13	2,83	2,63	1,98	1,87

9. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia.

Limity zaangażowania finansowego Banku w Banku BPS S.A.:

w tys. zł

Limit zaangażowania	Limit lokacyjny	Limit debetowy
19 372	9 686	3 874
		(w tym kwota umowna: 3 800)

10. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności i finansowania w Banku zalicza się:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,

- c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności;
- 5) inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - a) wzrost aktywów niepracujących,
 - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku.

Opisano w pkt 2.

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku są następujące globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko:

Wyszczególnienie	Limit
Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	min. 1,10
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min. 1,10
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min. 1,10
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min. 1,10
Wskaźnik płynności do 1 roku	min. 1,10
Wskaźnik płynności do 2 lat	min. 1,10
Wskaźnik płynności do 5 lat	min. 1,10
Wskaźnik płynności do 10 lat	min. 1,10
Wskaźnik płynności do 20 lat	min. 1,10
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	min. 0,80
Wskaźniki zabezpieczenia płynności	
Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa – wg wartości bilansowej [%]	min. 20
Aktywa płynne / (bufor płynności) Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	min. 100
Aktywa płynne / (bufor płynności) Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min. 100
Kredyty-wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 70
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa – wg wartości bilansowej[%]	max 15
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku	
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min. 50
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 40
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	max 30
Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa wg wartości bilansowej [%]	max 10
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finans. / Aktywa wg wartości bilans. [%]	max 10
Wskaźniki finansowania aktywów	
Depozyty od banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 10
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min. 100
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min. 95
Depozyty stabilne / Kredyty, skupione wierzytelności i realiz. gwarancje [%]	min. 90
Depozyty stabilne / Kredyty i zob. pozabilansowe udzielone [%]	min. 85
Kredyty hipoteczne wg wartości nominalnej / depozyty stabilne [%]	max 70
Kredyty na nieruchomości mieszk. wg wartości nominalnej / depozyty stabilne[%]	max 60

Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe - wg wartości nominalnej / depozyty stabilne [%]	max 40
Kredyty detaliczne -wg wartości nominalnej / depozyty ogółem	max 60
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych	
Depozyty stabilne (50% ich wartości) +Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierzytel. i zreal. gwarancji o term. zapadalności pow. 5 lat [%]	min. 100
Należności z tytułu kredytów, skup. wierzytel. i zreal. gwarancji o terminie zapadalności pow. 5 lat / Kredyty skup. wierzytel. i zreal. gwarancje ogółem wg wartości nominalnej [%]	max 65
Normy wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.:	
Wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	min. 1,10
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	min. 1,10

Bank przestrzega ustalonych limitów.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych.

Opisano w pkt 12.

14. Wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku.

1. Wprowadzenie do oferty Banku nowych produktów depozytowych i kredytowych, jak też zamiar zaangażowania się Banku w nowe kategorie instrumentów finansowych, poprzedzone jest zbadaniem wpływu potencjalnych decyzji Zarządu na poziom ryzyka płynności i finansowania.
2. Badanie, o którym mowa w pkt 14.1, przeprowadza Główny Księgowy we współpracy ze SMiAR; analiza uwzględnia:
 - a) prognozowaną wartość sprzedaży produktu/zaangażowania w instrument finansowy,
 - b) w przypadku analizy dotyczącej depozytów – zagospodarowanie pozyskanych środków w aktywach,
 - c) w przypadku analizy dotyczącej kredytów/instrumentów finansowych – sposób finansowania tych aktywów (np. pomniejszenie lokat bankowych),
 - d) wprowadzenie nowych pasywów/ aktywów do właściwych przedziałów płynności (zmiana poziomu oraz struktury aktywów/pasywów według przedziałów płynności),
 - e) korektę dotychczasowych przedziałów płynności, uwzględniającą nowe pasywa/aktywa,
 - f) zbadanie stopnia wykorzystania limitów obowiązujących w Banku w zakresie ryzyka płynności oraz kształtowania się poziomu nadzorczych miar płynności.
3. uzyskanie pozytywnych wyników analizy, sporządzonej zgodnie z pkt 14.2, może stanowić przesłankę do podjęcia decyzji o wprowadzeniu nowego produktu do oferty Banku, bądź podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Zarząd Banku.
4. warunkiem podjęcia decyzji, o których mowa w pkt 14.3, są pozytywne wyniki analiz w zakresie pozostałych rodzajów ryzyka bankowego (m.in. stopy procentowej, kredytowego, operacyjnego, walutowego), jak też uzasadnienie pod względem efektywności ekonomicznej – analizy te wykonywane są w oparciu o obowiązujące w Banku „Zasady zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”.

15. Wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych.

Wykorzystywanie rezultatów testów warunków skrajnych:

- a) wyniki testów warunków skrajnych winny być szczegółowo omówione i analizowane przez SMiAR, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach winna być informowana Rada Nadzorcza,
- b) rezultaty testów warunków skrajnych winny być brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- c) bardzo wnikliwie winny być analizowane przyczyny niespełniania przez Bank założeń ustalonych w testach,
- d) wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku. Plany awaryjne, a w szczególności:
 - plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego),
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych,
 - plan awaryjny w przypadku niedotrzymywania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku.

powiązane są ściśle z rezultatami testów warunków skrajnych, w tym scenariuszowych.

16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

A. Testy warunków skrajnych wykonywane miesięcznie:

Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku:

1. Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych obrazującego stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku wykorzystuje się sumę wolnych nie obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku, oraz inne źródła finansowania.
2. Bank dokonuje testu polegającego na obliczeniu wartości procentowej zobowiązań bieżących i terminowych ogółem, lub wartości procentowej zobowiązań bieżących, które zostaną pokryte posiadanymi środkami, jak i możliwościami refinansowania odpływu zobowiązań.

Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR):

1. Do przeprowadzania testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wypływy i wpływy określonych zgodnie z

unormowaniami zawartymi w art. 27 dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej.

2. Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wpływów o 20% i oblicza się wskaźnik LCR zgodnie z powyższymi założeniami i zakłada się konieczności utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie minimum 100%.
3. Spadek wskaźnika, o którym mowa w ust. 2 przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej tworzy konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu (w sensie wyniku) – Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności obliczany zgodnie z zasadami opisanymi w „Instrukcji wyznaczania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Gorlicach”.

Test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR):

1. Do przeprowadzania testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości aktywów płynnych, wypływy i wpływów określonych zgodnie z unormowaniami zawartymi w art. 27 dotyczącymi obliczania wskaźnika LCR. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej.
2. Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek o 25% wartości depozytów zgromadzonych przez klientów, do których mają oni dostęp za pomocą kanałów elektronicznych co powoduje wzrost wpływów o powyższą wartość, oraz spadek wartości aktywów płynnych również o tą wartość. Na podstawie powyższych założeń oblicza się wskaźnik LCR i zakłada się konieczności utrzymania wartości wskaźnika LCR na poziomie minimum 100 %.

Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (LCR):

1. Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne), sumy wpływów płynności oraz sumy wpływów płynności. Test ten odzwierciedla w swojej konstrukcji kwestie płynności śróddziennej.
2. Bank dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły wzrost wpływów płynności, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto – LCR na poziomie minimalnym 100%.
3. Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłyby wzrosnąć wpływy zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej.

Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR:

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości dostępnego stabilnego finansowania oraz wymaganego stabilnego finansowania.
2. Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania o 20% i oblicza wskaźnik NSFR, zakładając konieczność jego utrzymania na poziomie minimum 100%.

Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR:

1. Do przeprowadzania odwróconego testu warunków skrajnych bank wykorzystuje relację posiadanej na datę analiz wartości dostępnego stabilnego finansowania oraz wymaganego stabilnego finansowania.
2. Bank dokonuje analizy polegającej na sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek dostępnego stabilnego finansowania, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR na poziomie min. 100%.
3. Wynikiem testu odwróconego jest obliczenie o ile mogłaby spaść wartość stabilnego finansowania zarówno w wartości procentowej jak i kwotowej.

Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%:

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków wykorzystuje się sumę wolnych nie obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku oraz inne źródła finansowania, przy założeniu spadku depozytów ogółem 20%.
2. W skład możliwych do pozyskania środków zaliczamy:
 - a) środki pieniężne w kasach Banku,
 - b) środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym,
 - c) posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych),
 - d) posiadane papiery wartościowe łatwo zbywalne (bez zablokowanych),
 - e) niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym,
 - f) dostępny limit lokacyjny BPS S.A wobec Banku.
3. Bank dokonuje symulacji odpływu depozytów ogółem o 20% i możliwości pozyskania środków poprzez upłynnienie posiadanych aktywów, czy też zaciągnięcie zobowiązań od podmiotów finansowych.
4. Na podstawie testu dokonuje się analizy nadwyżki, czy też niedoboru środków. Nadwyżka środków świadczy o możliwości zrefinansowania odpływu depozytów o zakładaną wartość procentową. Niedobór środków może oznaczać pojawienie się problemów płynnościowych przy założonym odpływie depozytów.

Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków:

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych obrazującego maksymalny okres obsługi klientów Banku wykorzystuje się sumę wolnych nie obciążonych środków dostępnych w aktywach Banku, oraz inne źródła finansowania.
2. Przyjmuje się następujące założenia:
 - a) jako wypływy środków traktuje się:
 - wypływy gotówkowe z kas Banku stanowiące wartość maksymalnego zasilenia się w gotówkę w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego miesiąca,
 - wypływy bezgotówkowe obciążające rachunek bieżący Banku w kwocie stanowiącej maksymalne obciążenia rozliczonych przez Bank Zrzeszający w jednym dniu operacyjnych na przestrzeni analizowanego miesiąca.
3. Wynikiem testu jest obliczenie w liczbie dniach okresu obsługi klientów Banku przy różnej dynamice wypływu środków.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych – scenariuszowych polegających na zmianach struktury aktywów i pasywów, które mogą ulec zmianie w przypadku zmiany sytuacji na rynkach finansowych, zmiany otoczenia w którym Bank funkcjonuje, wpływu konkurencji oraz zmian kształtowania się pozycji aktywów i pasywów.

B. Testy warunków skrajnych wykonywane kwartalnie:

Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego:

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.
2. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20% i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego, oraz po założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.

Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego:

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.
2. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20% i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, oraz jednocześnie wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 10%. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego, oraz po założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.

Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych:

1. Do przeprowadzania testu warunków skrajnych Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności.
2. Bank dokonuje symulacji pogorszenia się jakości kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją o 20% i przekwalifikowania ich do klasy należności zagrożonych, wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek o 10%, oraz jednocześnie spadek depozytów terminowych o 10%. Na podstawie testu dokonuje się analizy zmiany skumulowanych wskaźników płynności wg stanu rzeczywistego oraz po założeniu testu warunków skrajnych. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.
3. Na podstawie niniejszego testu Bank oblicza tzw. horyzonty przeżycia dla części podstawowej przedziału do 7 dni i uzupełniającej do 1 miesiąca. Do przedziału do 7 dni brana jest wartość luki skumulowanej przedziału a `vista i od 1 do 7 dni, natomiast do części uzupełniającej luka w przedziale od 7 dni do 1 miesiąca.

C. Test wykonywany rocznie:

Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan ekonomiczno-finansowy:

1. Do przeprowadzania testu Bank wykorzystuje urealnione zestawienie płynności oraz Plan ekonomiczno-finansowy na przyszły rok.

2. Bank dokonuje symulacji kształtowania się wskaźników płynności w oparciu o prognozy i szacunki zawarte w Planie. Wyniki testu porównywane są z minimalnymi limitami wewnętrznymi wskaźników płynności ustalonymi przez Bank.

17. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne są powiązane z wynikami testów warunków skrajnych w następujący sposób:

- a. Plan awaryjny w przypadku przejściowej utraty płynności (w okresie do 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności do 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego) powiązany jest z testami scenariuszowymi, a w szczególności z testem o najbardziej konserwatywnych założeniach, tj. „Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych”. Powiązanie to polega na tym, iż w przypadku spadku wskaźnika płynności do 3 miesięcy w sporządzonym teście poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego dotyczącego tego wskaźnika, Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.
- b. Plan awaryjny w przypadku strukturalnej utraty płynności (w okresie powyżej 3 miesięcy – oznacza spadek skumulowanego wskaźnika płynności powyżej 3 miesięcy poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego) powiązany jest z testami scenariuszowymi, a w szczególności z testem o najbardziej konserwatywnych założeniach, tj. „Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego, oraz spadku depozytów terminowych”. Powiązanie to polega na tym, iż w przypadku spadku wskaźników płynności powyżej 3 miesięcy w sporządzonym teście poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego dotyczącego tego wskaźnika, Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.
- c. Plan w przypadku niedotrzymywania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR wynikającego z art. 427 i 428 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz z art. 428b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Powiązanie to polega na tym, iż w przypadku niedotrzymania minimalnych założeń w ramach sporządzanego testu Zarząd potencjalnie wprowadziłby ten plan awaryjny.

18. Polityka w zakresie utrzymywania rezerw płynności.

Polityka w zakresie utrzymywania rezerw płynności ukierunkowana jest na utrzymanie wymaganego poziomu normy nadzorczej LCR na poziomie min. 1,10.

19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia.

Wolne środki Bank angażuje w instrumenty finansowe: Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, Banku Gospodarstwa Krajowego oraz grupy Banku BPS S.A.

20. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

Lp.	Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	Odbiorca-Zarząd	Odbiorca-Rada Nadzorcza

1.	Prognoza bieżących przepływów pieniężnych	SMiAR	Miesięcznie	kwartalnie
2.	Zestawienie miar płynności	ZFKiS	Miesięcznie	kwartalnie
3.	Depozyty klientów	ZFKiS	Miesięcznie	kwartalnie
4.	Analiza ryzyka płynności	SMiAR	Miesięcznie	kwartalnie
5.	Pogłębiona analiza płynności długoterminowej	SAKiM/SMiAR	Rocznie	rocznie

Objaśnienia – komórki sporządzające: ZFKiS – Zespół Finansowo – Księgowy i Sprawozdawczości, SMiAR – Stanowisko Monitorowania i Analiz Ryzyka; częstotliwość sporządzania: M – miesięcznie, K – kwartalnie, R – rocznie.

Rekomendacja M KNF:

1. Bank wylicza **wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego** metodą podstawowego wskaźnika (BIA). Wymóg ten na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 1 806 tys. zł i stanowił 8,62% funduszy własnych.
2. Bank stworzył **system zarządzania ryzykiem operacyjnym**, którego celem jest utrzymanie narażenia Banku na ten rodzaj ryzyka na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku, poziomie.
3. **Suma rzeczywistych strat z tytułu ryzyka operacyjnego w 2023 r.:**


w tys. zł

Kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne	2	2	
2. Oszustwa wewnętrzne			
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy			
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe			
5. Uszkodzenia aktywów			
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	18		18
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	15	15	
RAZEM	35	17	18

4. **W 2023 r. nie wystąpiły poważne zdarzenia operacyjne wpływające w sposób znaczący na poziom wyniku finansowego czy też poziom ryzyka działalności Banku.** W celu ograniczenia występowania incydentów w przyszłości zostały podjęte działania zapobiegawcze i dyscyplinujące, w tym m.in.: przeprowadzono rozmowy z pracownikami winnymi zaniedbań, przeprowadzono szkolenia dla innych pracowników w zakresie ochrony danych osobowych, utrzymano mechanizmy kontrolne w zakresie wysyłania przelewów, dokonano wymiany sprzętu. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Bank posiadał zawarte umowy ubezpieczenia w zakresie ochrony bezpieczeństwa informacji i odpowiedzialności zawodowej Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gorlicach oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w GORLICACH

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej


Tadeusz Kijek 20

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej


mgr Maria Zagrajczuk