

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Goworowie
Nr 37 /2023 z dnia 24.05.2023 r.
Uchwała Rady Nadzorczej BS w Goworowie
Nr 28 /2023 z dnia 01.06.2023 r.*

**Ujawnienie informacji
dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń,
i innych informacji ujawniane zgodnie
z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)
nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.
w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji
kredytowych i firm inwestycyjnych.**

I. Wstęp

1. Bank Spółdzielczy w Goworowie zwany dalej Bankiem przedstawia informację o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31.12.2022 roku.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych w :
 1. Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w zakresie dotyczących obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje.
 2. Rozporządzenie UE 2021/637
 3. Wytycznych EBA /GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dot. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 4. Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 5. Ustawie Prawo bankowe,
 6. Polityce informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Goworowie,
 7. Zasadach Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz.17),
 8. Rekomendacji „M” oraz „P” KNF.

Wymogi dotyczące ujawnienia informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431-455 Rozporządzenia CRR **Bank Spółdzielczy w Goworowie będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia** w niniejszym Raporcie , zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników , o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie korzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o których mowa w art.432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez Instytucje informacji, o której mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2014, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „ Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został opracowany zgodnie z „ Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Goworowie” wprowadzonymi przez Zarząd Banku i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku : <https://www.bsgoworowo.pl>

II. Informacje ogólne.

1. Zgodnie z art.19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że :
 - 1) pełna nazwa Banku to : Bank Spółdzielczy w Goworowie,
 - 2) kod LEI Banku to: 259400I8NWT7IMGSJ321- BS Goworowo,
 - 3) Dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych., z wyjątkiem sytuacji , w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.
 - 4) Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach :
 - Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 r.,
 - Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Goworowie w okresie

od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. które są dostępne w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz Centrali Banku Spółdzielczego w Goworowie.

- 5) Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału, są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem : Bank Spółdzielczy w Goworowie ul. Kościelna 1. 07-440 Goworowo.
- 6) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 7) Bank na dzień 31.12.2022 roku nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

2. Informacje ujawniane na podstawie art.111A Ustawy Prawo Bankowe

Na podstawie art.111a Bank podaje do publicznej wiadomości :

1. Zgodnie ze statutem Banku terenem działania jest powiat ostrołęcki, powiat makowski oraz powiat ostrowski. Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem Centrali oraz jednostki operacyjnej Oddziału w Troszynie.
2. W skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. Bank nie był zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Bank nie prowadził działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
4. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art.141t ust.1. Prawo bankowe oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art.141f ust.1 ustawy Prawo bankowe.
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 25 etatów.
6. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych w ramach pomocy de minimis.
7. Nie nastąpiło nabycie udziałów (akcji) własnych.
8. Bank nie poniósł nakładów w dziedzinie badań i rozwoju.
9. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2022 rok – 2,63 %.
10. Opis systemu zarządzania , w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej znajduje się na stronie internetowej Banku.
11. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały system zarządzania na stronie internetowej Banku.

III. Informacje o Banku.

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Goworowie. Siedzibą Banku jest Goworowo, 07-440 Goworowo, ul. Kościelna 1, powiat Ostrołęcki, woj. Mazowieckie.

Jako jednostka podstawowa Bank posiada oprócz Centrali również : Oddział Banku w Troszynie, ul. Szkolna nr 3, 07- 405.

Bank Spółdzielczy w Goworowie to polski bank z doświadczeniem, funkcjonujący wyłącznie w oparciu o polski kapitał i zachowujący najlepsze wieloletnie tradycje. Powstał 23.06.1912 roku.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Białystok XII Wydział Gospodarczy pod Nr. KRS 0000135434.

Bank, zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000r o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

Bank w dniu 31.12.2015 r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Pozostałe szczegółowe informacje z zakresu obejmującego dane ogólne o Banku, teren działania i potencjał kapitałowy, władze Banku, jednostki organizacyjne Banku, dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej, zawarte są w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Goworowie w okresie 01.01.2022. do 31.12.2022 r. oraz w dodatkowych Informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 r.

IV . Najważniejsze wskaźniki .

Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną , ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR :

Lp.	Najważniejsze wskaźniki	31.12.2021	31.12.2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	10 491 498,00	11 367 420,00
1	Kapitał podstawowy Tier 1(tyś)	10 491,00	11 367,00
2	Kapitał Tier 1 (tyś)	10 491,00	11 367,00
3	Łączny kapitał (tyś)	10 491,00	11 367,00
	Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem	52 040 589,00	53 202 923,00
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tyś)	52 041,00	53 203,00
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,16	21,37
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,16	21,37
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,16	21,37
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uzupełnienia 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 SREB(%)	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
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	144 102	163 970
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,2806	6,9326
	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 (%). Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni(jako odsetek miary ekspozycji całkowitej	3,0000	3,0000
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni(%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
15	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	126 810	144 590
16	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	77 144	66 999
17	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	164,3800	215,8100

Wskaźnik pokrycia wypływów netto*	31.12.2021r.	31.12.2022r.
Zabezpieczenie przed utratą płynności	28 383 336	68 209 351
WYPŁYWY PŁYNNOŚCI NETTO	3 600 081	9 000 456
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (w %)	7,88408	7,57843
Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności	28 374 209	66 165 008
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływ w okresie 30 dni		
Zabezpieczone wypływy środków pieniężnych w okresie 30 dni		
Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota”	28 374 209	66 165 008
Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9:		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływ w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota”		
Aktywa poziomu 2A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływ w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota”		
Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	9 127	2 044 343
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wypływy w okresie 30 dni		
Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływ w okresie 30 dni		
Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota”	9 127	2 044 343
Kwota nadwyżki aktywów płynnych		
Zabezpieczenie przed utratą płynności	28 383 336	68 209 351
Wpływy razem	14 400 326	17 511 913
Wpływy całkowicie wyłączone		
Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %		
Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	12 885 202	8 511 457
Redukcja z tytułu wpływów całkowicie wyłączonych		
Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %		
Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	10 800 245	8 511 457
Wpływy płynności netto	3 600 081	9 000 456
Wymóg w ramach filaru 2 zgodnie z art. 105 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych		

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

V. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz Politykami Banku Spółdzielczego w Goworowie* przygotowanymi przez Zarząd i zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku na lata 2022 – 2024 i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. *Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku Spółdzielczym w Goworowie* oraz Polityki Banku Spółdzielczego w Goworowie są powiązane również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem ekonomiczno - finansowym, a także zasadami/instrukcjami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Polityki Banku Spółdzielczego w Goworowie oraz Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Goworowie oraz w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących

zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w końcowej treści ujawnienia.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

8. W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia CRR Bank informuje, że:

Bank, zgodnie z przepisami Prawa bankowego, posiada system zarządzania , na który składają się system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, a także odpowiednia polityka wynagrodzeń wspierająca system zarządzania ryzykiem.

System zarządzania obejmuje procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

- 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów).
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie ze Statutem Banku przepisami prawa Rada Nadzorcza, przy czym powołanie Prezesa Zarządu Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Przy wyborze członków Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z *Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Goworowie*.
- 3) Rada Nadzorcza w dniu 25.03.2022 r. dokonała rocznej kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) i reputacji członków Zarządu w odniesieniu do :
 - 1) Prezesa Zarządu - Lucyny Lewickiej,
 - 2) Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych - Zofii Napiórkowskiej,
 - 3) Członka Zarządu ds. finansowo-księgowych - Elżbiety Kapuścińskiej.

W opinii Rady Nadzorczej :

- 1) Wykształcenie członków Zarządu, odbyte przez nich szkolenia oraz nabyte umiejętności i doświadczenie zawodowe w sektorze bankowym , są odpowiednie do pełnionych funkcji oraz powierzonych obowiązków. Wszyscy Członkowie Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania pełnionych obowiązków. Ocena dawania rękojmi, odnosi się w szczególności do posiadania odpowiedniej reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.
- 2) Reputację członków Zarządu należy uznać za nieposzlakowaną, gdyż nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.
- 3) Zarząd jako organ Banku posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji i obowiązków oraz dawania przez wszystkich członków Zarządu rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącego się w szczególności do posiadania reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności w roku 2022 na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goworowie w dniu 22 czerwca 2023 roku.

- 4). Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Goworowie zgodnie z *Regulaminem zebrania wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goworowie* biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z *Procedurą oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goworowie biorąc pod uwagę ocenę odpowiedności, uwzględniającą kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata*.
W 2023 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej – zgodnie z obowiązującą w Banku „ Polityką zapewnienia odpowiedności

członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Goworowie „. Ocena wtórna członków Rady Nadzorczej z uwagi , że Bank jest mniejszą jest dokonywana zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/ 2021 /06 .

- 5). Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 6) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka, zgodnie z art.9cb ustawy – Prawo bankowe.
- 7) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty *Instrukcją „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Goworowie .”* definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

VI. Zakres stosowania – art. 436

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

VII. Fundusze własne – art. 437

Ujawnienie zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2022 roku.

Kapitały własne Banku

Kapitały własne Banku według ewidencji księgowej ogółem	11 369 428,42 zł.
KAPITAŁ PODSTAWOWY (fundusz udziałowy)	717 400,00 Zł
NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00 Zł
KAPITAŁ ZAPASOWY (fundusz zasobowy)	10 620 760 ,10 Zł
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	30 357,45 Zł
POZOSTAŁE KAPITAŁY (fundusze) REZERWOWE	910,87 Zł
NIEPODZIELONY WYNIK FINANSOWY ZYSK/STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	0,00

Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów o których mowa w art. 128 Ustawy – Prawo bankowe

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.
Fundusze własne, w tym:	11 367 420,00
Kapitał Tier I. w tym:	11 367 420,00
Kapitał podstawowy Tier I	11 367 420,00
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko ,w tym	53 202 923,00
Z tytułu ryzyka kredytowego	43 403 796,00
Z tytułu ryzyka walutowego	0,00

Z tytułu ryzyka operacyjnego	9 799 127,00
Łączny współczynnik kapitałowy	21,37
Współczynnik kapitału Tier I	21,37
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,37
Kapitał wewnętrzny	4 256 234,00

2. Wartość jednego udziału wynosi 200,00 zł.
3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.
4. Bank nie posiadał instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne oraz zmiany wartości zobowiązań własnych.

VIII. Wymogi kapitałowe – art. 438

Bank Spółdzielczy w Goworowie stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.

Łączną kwota ekspozycji na ryzyko kredytowego jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej ekspozycji, a w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tą pozycję rezerwy celowe i procentowej wagi ryzyka produktu.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania),

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne jest równa wymogowi w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego pomnożonemu przez 12,5. Bank wylicza podstawę do wyznaczenia wymogu kapitałowego jako średnią arytmetyczną za okres trzech lat, wyników obliczonych jako suma poniższych pozycji rachunku zysków i strat Banku, ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, przy czym każda pozycja musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2022

W tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	2020	2021	2022
1	Wynik z tytułu odsetek	2 719	2 799	7 697
2	Wynik do ustalenia wymogu	3 439	3 803	8 437

Wymóg kapitałowy : $15\,679 : 3 \times 15\% = 784$ tys. zł

Wielkość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczona na rok 2022 **wynosi 784 tys. zł**

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;

- 3) ryzyko koncentracji;
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 5) ryzyko płynności
- 6) ryzyko kapitałowe.

Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnego kosztu lub utraconego przychodu Bank wyznacza (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a) wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy, w którym aktualizujemy niniejsze zasady,
 - b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego,
 - c) plany kapitałowe;
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe:

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym oraz całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla powyższych czynników, opisane szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia wyżej opisanych sytuacji.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne:

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne jest kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko operacyjne zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca ze skali prowadzonej przez Bank działalności. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zakładając wzrost wartości strat operacyjnych.

Bank przeprowadza test warunków skrajnych polegający na założeniu, że straty operacyjne brutto w badanym okresie kwartalnym wzrosną trzykrotnie, opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku

zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W wyniku tego testu obliczana jest strata, która wystąpiłaby w Banku w wyniku zrealizowania się scenariusza, o opisanego powyżej. Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, jeżeli strata, przewyższy poziom 2% funduszy własnych; dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne jest różnica pomiędzy obliczoną stratą a poziomem 2 % funduszy własnych.

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko operacyjne jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej:

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej dla portfela bankowego. W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank przeprowadza raz na koniec kwartału testy warunków skrajnych opisane szczegółowo w wewnętrznej procedurze banku dotyczącej zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Bank dokonuje obliczeń dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej jeżeli:

w przypadku gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wartości sumy posiadanych funduszy własnych o ponad 15 % Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka przeszacowania.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie	321 465,32
--	------------

Razem :	321 465,32
----------------	-------------------

Udział w funduszach własnych	2,83	max	15,0 %
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka stopy procentowej			0,0

Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności:

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z:

- 1) nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów,
- 2) nagłym wzrostem niezrealizowanych zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, o których mowa powyżej, dla których założenia zostały opisane szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko płynności jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza 5% funduszy własnych Banku.

Z przeprowadzonego testu zakładającego pogorszenie się jakości portfela kredytowego o **20 %**, wzroście portfela kredytowego o **15 %**, oraz spadku depozytów terminowych o **5 %** uzyskano następujące wyniki:

Wskaźniki	Wartości wskaźników uzyskane na dzień analizy	Wartości wskaźników uzyskane przy założeniach testu	Limity ostrożnościowe
Wskaźnik płynności do 7 dni	6,46	6,04	min 0,9
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	6,45	6,03	min 1,00
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	6,03	5,65	min 1,00
Wskaźnik płynności do 1 roku	4,79	4,47	min 1,80
Wskaźnik płynności do 2 lat	5,05	4,72	min 1,60

Wyniki testu uwidaczniają, iż Bank przy założeniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o **20 %**, wzroście portfela kredytowego o **15 %**, oraz spadku depozytów terminowych o **5 %** będzie spełniał ustalone limity wewnętrzne.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe:

Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy:

1. Struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego;
2. Koncentracji pakietów „dużych” udziałów.

A. Ryzyko koncentracji funduszu udziałowego

1. Oceny istotności ryzyka koncentracji funduszu udziałowego, Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych posiadanych na datę analizy.
2. Jeżeli poziom wskaźnika udziału stanowi powyżej 30%, Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego jest istotne.
3. Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka koncentracji funduszu udziałowego oblicza się od nadwyżki stanowiącej różnicę pomiędzy faktycznym poziomem funduszu udziałowego a kwotą stanowiącą równowartość 30% sumy funduszy podstawowych, przy zastosowaniu wagi 8%.

B. Ryzyko koncentracji „dużych” udziałów

1. Oceny istotności ryzyka koncentracji „dużych” udziałów Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału sumy „dużych” udziałów w funduszu udziałowym posiadanym na datę analizy.
2. Za „duży” udział Bank uznaje kwotę sumy udziałów posiadanych przez jednego członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego.
3. Jeżeli w Banku występują pakiety „dużych” udziałów i jeżeli suma pakietów „dużych” udziałów jest większa niż 50% funduszu udziałowego, Bank uznaje ryzyko za istotne.
4. Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka koncentracji „dużych” udziałów Bank oblicza od różnicy pomiędzy wartością „dużego” pakietu udziałów a wartością 5% funduszu udziałowego.
5. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu „dużych” pakietów udziałów stanowi sumę wszystkich wewnętrznych wymogów kapitałowych wyznaczonych dla każdego „dużego” pakietu udziałów odrębnie zgodnie z ust.4.

Końcowy dodatkowy wymóg na ryzyko kapitałowe

Wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kapitałowego stanowi większą z wartości wymogu:

1. na koncentrację funduszu udziałowego wyznaczonego zgodnie z pozycją A;
2. na koncentrację funduszu udziałowego wyznaczonego zgodnie z pozycją B.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2021 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Goworowie”.

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
Ryzyko kredytowe	3 472,00
Ryzyko rynkowe	0,00
Ryzyko operacyjne	784,00
Pozostałe wymogi	0,00
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	4 256,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00
koncentracji geograficznej	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00
Ryzyko płynności	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	0,00
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0,00
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0,00
ryzyko koncentracji dużych udziałów	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00
ryzyko cyklu gospodarczego	0,00
ryzyko strategiczne	0,00
ryzyko utraty reputacji	0,00
ryzyko transferowe	0,00
ryzyko rezydualne	0,00
ryzyko modeli	0,00
Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru II (ponad Filar I)	0,00
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych	4 256, 00
Współczynnik wypłacalności	21,37 %
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	21,37 %

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Rodzaj ryzyka	Limit wymogów kapitałowych jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy	Poziom wykorzystani a limitu
Fundusze własne	11 367			
2% funduszy własnych	227			
Limity dla ryzyka Filaru I	79,0%	8 980	4 256	47,4%
Ryzyko kredytowe	65,0%	7 389	3 472	47,0%
Ryzyko rynkowe	2,0%	227	0	0,0%
Ryzyko operacyjne	10,0%	1 137	784	69,0 %
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0,0%	0	0	0,0%
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	2,0%	227	0	0,0%
Limit łączny na ryzyko Filaru II	5,0%	568	0	0%
Razem	84,0%	9 548	4 256	44,6%

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 CRR)

Nie dotyczy, Na dzień 31.12.2022 r Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 CRR

Po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych i buforu kapitałowego zabezpieczającego i ryzyka systemowego oraz okresów przejściowych, a także dodatkowego bufora dla łącznego współczynnika kapitałowego Bank powinien posiadać współczynniki kapitałowe na poziomie :

1. współczynnik kapitału podstawowego Tier1 – 8,50 %;
 2. współczynnik kapitału Tier 1 ; - 10,50 %
 3. łączny współczynnik kapitałowy ; - 10,50 %
- Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie współczynników wypłacalności.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy. Bank nie jest podmiotem istotnym systemowo.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

1. Definicja pozycji przeterminowanych i rozpoznana utrata wartości – stosowane do celów rachunkowości.
Jako ekspozycje przeterminowana , Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie spłaty określonym w umowie.
Zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r, ekspozycjami zagrożonymi są należności : poniżej standardu, wątpliwe i stracone.
Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka , stosując dwa kryteria :
a) Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,

- b) Kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).
Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.

2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do :

- a) Normalne „ – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- b) Kategorii „ pod obserwacją „,
- c) Grupy „ zagrożone „ – w tym do kategorii : „ poniżej standardu „ „wątpliwe „ lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Bank stosuje polskie Standardy Rachunkowości. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Wycena należności dokonywana jest w oparciu o wartość bilansową brutto pomniejszoną o efektywną stopę procentową i utworzoną rezerwę celową.

W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w wysokości , co najmniej :

- a) 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ normalne „,
- b) 100 % podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ stracone „.

W przypadku ekspozycji kredytowych wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w wysokości , co najmniej :

- a) 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ pod obserwacją „.
- b) 20% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ poniżej standardu”.
- c) 50% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ wątpliwe „,
- d) 100 % podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ stracone „.

W przypadku ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w wysokości co najmniej :

- a) 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji zaklasyfikowanych do kategorii „ pod obserwacją „,
- b) 20% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ poniżej standardu „,
- c) 50 % podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ wątpliwe „,
- d) 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „ stracone „.

Rezerwy celowe tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów. Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.

Rezerwę celową zmniejsza się odpowiednio do:

- 1) zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej;
- 2) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji;
- 3) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych;
- 4) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

Zmniejszenia dokonuje się po terminie wydania odpowiedniej decyzji, nie później jednak niż w terminie najbliższej klasyfikacji.

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Ekspozycje kredytowe, z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych lub inne aktywa umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio utworzone rezerwy, w kwocie umorzonej, przedawnionej lub nieściągalnej.

Rozwiązanie rezerw celowych następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, tzn. w przypadku, całkowitej spłaty lub wygaśnięcia ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego, częściowej spłaty ekspozycji kredytowej, w części odpowiadającej tej spłacie, zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji, wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych, wygaśnięcia ekspozycji kredytowej w wyniku przejęcia przez Bank aktywów dłużnika, jeżeli ich wartość rynkowa jest równa lub wyższa niż dług, wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne.

Odpowiedzialność za monitorowanie i dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych

Za monitorowanie poszczególnych ekspozycji kredytowych i ich cykliczną ocenę oraz dokonywanie przeglądów zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych, odpowiedzialna jest stanowisko monitoringu kredytów i wierzytelności trudnych, przy czym wyniki klasyfikacji przekazuje on do akceptacji Prezesa Zarządu Banku i Członka Zarządu ds. finansowo – księgowych Banku (w przypadku decyzji o przekwalifikowaniu klienta w odmienną sytuację ryzyka kredytowego oraz w przypadku, gdy zaangażowanie przekracza 5% funduszy własnych Banku).

W przypadku ekspozycji kredytowych, których spłata jest uzależniona od podmiotów innych niż dłużnik, kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tego spośród tych podmiotów i dłużnika, którego sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najgorsza.

W przypadku ekspozycji kredytowych, stanowiących zobowiązanie solidarne osób trzecich, kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej stosuje się w odniesieniu do tej z nich, której sytuacja ekonomiczno-finansowa jest najlepsza. W kwestiach nieuregulowanych w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Goworowie.” mają zastosowanie zasady zawarte w przepisach w/w aktów prawnych.

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – nie dotyczy.

Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art.81 ust.2pkt.8lit.c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

Struktura należności Banku w podziale na kategorie :

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2022 r.	
	Kwota (w zł)	Wsk. Struktury (W%)	Kwota (w zł)	Wsk. Struktury (W%)
Sektor finansowy, w tym:	61 046 174,44	55,60	46 183 894,21	50,10
Inne należności	725 171,87	1,19	3 142 410,13	6,80
Lokaty	60 321 002,57	98,81	43 041 484,08	93,20
Sektor niefinansowy, w tym:	46 323 094,52	42,19	44 103 366,07	45,38
Kredyty w sytuacji normalnej	46 323 094,52	100,00	44 103 366,07	100,00
Kredyty nieregularne	-	-	-	-
Poniżej standardu	-	-	-	-
Wątpliwe	-	-	-	-
Stracone	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym	2 419 291,09	2,20	1 891 994,41	2,05
Kredyty w sytuacji normalnej	2 419 291,09	100,00	1 891 994,41	100,00
Poniżej standardu	-	-	-	-
Należności ogółem:	109 788 560,05	100,00	92 179 254 ,69	100,00

Należności z odroczonym terminem zapłaty – nie wystąpiły;

Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego – nie wystąpiły

Informacje o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły .

Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie występują
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie występują
- c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w tabeli wyżej.
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności nie występują
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Stan rezerw celowych na początek i koniec okresu obrotowego 2022 oraz ich zmiany:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego.	Zwiększenie	Korekta	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych.
1.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym:	352 054,29	78 389,40	-	80 235,19	350 208,50	350 208,50
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	352 054,29	78 389,40	-	80 235,19	350 208,50	350 208,50
- stracone						
RAZEM	352 054,29	78 389,40	-	80 235,19	350 208,50	350 208,50

XI. Ekspozycje nieobsługiwane i Restrukturyzowane (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA / GL/ 2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 roku dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

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

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

1. Przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni.
2. Małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
3. Jednocześnie ekspozycje , w odniesieniu do których uznaje się , że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje , w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane . W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Ekspozycje nieobsługiwane na dzień 31.12.2022 r wynoszą 0,00 zł.

Bank w 2022 roku nie dokonywał przejęć zabezpieczeń na majątek.

XII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XIII. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z Art.138 Rozporządzenia CRR nie stosuje ocen jakości kredytowej wyznaczonych przez ECAI.

XIV. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	nie dotyczy

XV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446

1. Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz podział kompetencji w tym obszarze określa „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk” oraz „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym”

2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022 r wynosi 784,tyś zł
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Strata brutto w zł	Strata netto w zł
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0,00	0,00
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,00	0,00
8.	Razem	0,00	0,00

4. W 2022 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

L.p.	Kategoria	Ilość zdarzeń
1.	Oszustwa wewnętrzne	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0
8.	Razem	0

5. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.

Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.

Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.

Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.

Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych oraz politykę kadrową itp.).

Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. ”

6. Do rejestracji i pomiaru zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje system RIRO, który spełnia wymagania Rekomendacji „M” oraz Rozporządzenia CRR.

Stosowane metody oceny ryzyka operacyjnego są dostosowane do skali i zakresu działalności Banku. Pozwalają na utrzymanie ryzyka operacyjnego na umiarkowanym poziomie, zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko.

Bank zapewnia integrację systemu zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego z systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym. W tym celu Bank zdefiniował wskaźniki KRI w obszarze zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

Wszyscy Pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się i realizowania zadań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

Aktywa finansowe.

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2022. – nie wystąpiły,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie występują,
- c) w Banku nie występują inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności.

1. Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
2. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości . – nie wystąpiły.

XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia:

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

2. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m. In. na następujących zasadach :
 - 1) Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej
 - 2) Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy.
 - 3) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

3. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku : narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach i strukturze aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach czasowych oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.
4. Bank dąży do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych : jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.
5. W celu utrzymania założonego w planach strategicznych i rocznych planach finansowych profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą działań związanych z:
 - 1) inwestowaniem (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanymi w banku zrzeszającym),
 - 2) kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
 - 3) finansowaniem zewnętrznym,
 - 4) ustalaniem oprocentowania,
 - 5) zarządzaniem terminami zapadalności / wymagalności oraz przeszacowania różnych portfeli.

Bank podejmuje następujące działania:

- 1) prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym,
- 2) dokonuje analiz prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości,
- 3) analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków,
- 4) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka stopy procentowej w okresach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza Banku w okresach kwartalnych. W przypadku wzrostu poziomu ryzyka raporty mogą być opracowywane częściej.

6. Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej .
 1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma charakter :
 - 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz
 - 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie jednostki istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.
 - 2 Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki Banku.
 3. W ramach ryzyka stopy procentowej , Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka :
 - 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
 - 2) ryzyko bazowe,
 - 4 Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.
 - 5 Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na :
 - Porównaniu , metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne.
 - Wyliczeniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach , na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

Grupy	Ogółem	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej ! lat
Aktywa - stopa stała	98949969,23	49969,23	74000000	24900000	0	0	0	0	0	0

Aktywa - stopa zmienna	58899760,65	11984769,74	0	46914990,91	0	0	0	0	0	0
Pasywa - stopa stała		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa - stopa zmienna	144517881,2	0	0	144517881,2	0	0	0	0	0	0
Luka okresowa	13331848,67	12034738,97	74000000	-72702890,3	0	0	0	0	0	0
Luka skumulowana	13331848,67	12034738,97	86034738,97	13331848,67	13331848,67	13331848,67	13331848,67	13331849	13331849	13331849
Wskaźnik luki	0,08	0,08	0,47	-0,46	0	0	0	0	0	0
Wskaźnik luki skumulowanej	1,21	0,08	0,55	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0
Suma - aktywa	157849729,9	12034738,97	74000000	71814990,91	0	0	0	0	0	0
Suma - pasywa	144517881,2	0	0	144517881,2	0	0	0	0	0	0

6. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje :

- Metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne)
- Metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego
- Analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej
- Metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

7. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik finansowy według stanu na dzień 31.12.2022 r. wyniesie :

- Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych – 321 465,32
- Ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe łącznie – 321 465,32

Nazwa grupy	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Suma
Aktywa	12034738,97	74000000	71814990,91	0	0	0	0	0	0	157849729,9
Kredyt_w_ROR	0	0	354115,29	0	0	0	0	0	0	354115,29
Kredyty_w_rach_rolniczym	0	0	1705184,67	0	0	0	0	0	0	1705184,67
Kredyty_w_rach_przedsiębiorcy	0	0	391837,48	0	0	0	0	0	0	391837,48
Kredyty_konsumenckie	51667,23	0	25089015,39	0	0	0	0	0	0	25140682,62
Kredyty_rolnicze	0	0	16532610,94	0	0	0	0	0	0	16532610,94
Kredyty_przedsiębiorcy	0	0	952227,14	0	0	0	0	0	0	952227,14
Kredyty_samorządowe	0	0	1890000	0	0	0	0	0	0	1890001
Rezerwy_obowiązkowa + inne rachunki	2625140,09	0	0	0	0	0	0	0	0	2625141,09
Lokaty_w_BPS	0	9000000	24900000	0	0	0	0	0	0	33900001
Pozostałe_bankowe_rachunki	9357931,65	0	0	0	0	0	0	0	0	9357932,65
Bony	0	65000000	0	0	0	0	0	0	0	65000000
- udział w aktywach wrażliwych	7,624174574	46,88002954	45,49579588	0	0	0	0	0	0	100
Pasywa	0	0	144517881,2	0	0	0	0	0	0	144517881,2
Lokaty_terminowe	0	0	26464132,56	0	0	0	0	0	0	26464132,56
Rachunki_bieżące	0	0	105588368,7	0	0	0	0	0	0	105588368,7
Pozostałe_pasywa	0	0	12465380	0	0	0	0	0	0	12465380
- udział w pasywach wrażliwych	0	0	100	0	0	0	0	0	0	100
Luka okresowa	12034738,97	74000000	-72702890,3	0	0	0	0	0	0	13331848,67
Luka skumulowana	12034738,97	86034738,97	13331848,67	13331848,67	13331848,67	13331848,67	13331848,67	13331849	13331850	13331848,67
Przedział	1	4	18	60	135	270	0	0	0	489
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	240035,3416	1463780,822	1365468,594	0	0	0	0	0	0	3069284,758
Wpływ zmiany stóp na dochód - pasywa	0	0	2747819,44	0	0	0	0	0	0	2747819,44
Wpływ zmiany stóp na dochód	240035,3416	1463780,822	-1382350,85	0	0	0	0	0	0	321465,3179

XVIII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Informacje o systemie kontroli wewnętrznej w 2022 r.

1. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

2. System kontroli wewnętrznej jest zaprojektowany oraz wdrożony tak aby osiągnąć jego adekwatność i skuteczność, zapewniając :

1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne ,

2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

3. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech , niezależnych liniach obrony (poziomach) poziomach :

- 1) Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w szczególności w procesach handlowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
- 2) Na drugą linię obrony składa się zarządzania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za bieżące monitorowanie przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzenie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.
- 3) Trzecią linię obrony stanowi Audyt Wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania, odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.
4. Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie Komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.
5. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio : poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem :
 - celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
 - liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
 - ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
 - zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
 - zasady proporcjonalności.
6. Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.
7. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemowi kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.
8. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, której celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia :
 - a. Skuteczności i efektywności działania Banku,
 - b. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,

- c. Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - d. Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem.
9. Niezależność to brak okoliczności, które zagrażają bezstronnemu wykonywaniu obowiązków. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Obiektywizm to postawa intelektualna, pozwalająca audytorom na bezstronne przeprowadzanie zadań.
10. Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.
11. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.
12. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem. Przez obszary obarczone wyższym ryzykiem należy rozumieć te obszary działania Banku, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczne funkcjonowanie Banku. Obszary w działalności Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.
13. Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

XX. I. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Zasady ustalania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zostały określone w Polityce wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Goworowie przyjętym Uchwałą Zarządu BS 86/2021 z dnia 16.12.2021 i Uchwałą Rady Nadzorczej Nr57/2021 z dnia 16.12.2021 r. Rada Nadzorcza jest organem nadzorującym politykę wynagrodzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank Nie korzystał z konsultantów zewnętrznych.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń tj. wynagradzania Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze i kierujących kluczowymi funkcjami w Banku w części zmiennej wynagrodzenia są zależne od: jakości portfela kredytowego, realizacji planu finansowego Banku, realizacji przyjętej Strategii Banku, sytuacji finansowej Banku oraz poziomu realizacji celów.

Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Bank zaliczał:

1. Członków Zarządu
2. Głównego Księgowego
3. Dyrektora Oddziału,

W Banku Spółdzielczym w Goworowie do stanowisk kierowniczych nie zalicza się osób wymienionych w uchwale KNF, a zaliczonych do stanowisk kierowniczych w BS nie mających istotnego wpływu na profil ryzyka Banku. Za istotny wpływ uznano możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2 % funduszy własnych Banku. (w praktyce zalicza się tylko członków Zarządu).

W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w wysokości w kwocie przekraczającej 2 % funduszy własnych do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu.

3. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego – premii.
Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych, odpraw rentowych, a także innych świadczeń wypłaconych na podstawie przepisów ustawowych.
4. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.
5. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę ocenę efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
6. Łączna kwota wypłaconego wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć 20% wyniku finansowego Banku za ten rok.
7. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie przekroczy 3,8. Ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

W 2022 roku nie wypłacono premii dla Zarządu.

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

- Nie dotyczy

9. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

Bank zgodnie z przepisami ustawy – prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

10. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy- Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu.

Ocena ma charakter uprzedni, tj. przed powołaniem do pełnienia funkcji oraz następczy, tj. w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie **powinni również** pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach ograniczonej przez art. 22aa ust.2 w powiązaniu z ust.3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22a ustawy- Prawo bankowe.

II. Zarządzanie konfliktami interesów

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu banku podejmuje decyzje lub świadome działania w imieniu banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członka organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a przypadku gdy konflikty się pojawiają - odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów.

Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Goworowie, zwana dalej „ Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączania z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Na żądanie klienta Bank udostępni treść Polityki przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów banku i pracowników a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/ pracownikiem i klientem). Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska kontroli wewnętrznej i zgodności.

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko kontroli wewnętrznej i zgodności. Obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Stanowisko zgodności dokonuje również poprzez odpowiednie testy zgodności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka) oraz raportuje do Zarządu i Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

XXI. Dźwignia finansowa – art. 451

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 (CRR) „ dźwignia finansowa „ oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych danej instytucji – wielkość posiadanych przez instytucje aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań , umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji.

Zdefiniowane w CRR „ ryzyko nadmiernej dźwigni „ oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej nie uznaje za ryzyko istotne, ze względu na wysoki poziom wskaźnika dźwigni w porównaniu z rekomendowanym poziomem minimalnym.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank wyliczył wskaźnik dźwigni finansowej, jako wyrażony w procentach udział kapitału TIER I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

Wskaźnik dźwigni wyznaczony na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 6,93 %.

XXII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy

Bank nie stosuje metody IRB.

XXIII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego:

W zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego Bank informuje, że :

- Nie stosuje kompensowanej pozycji bilansowych i pozabilansowych,

- Posiada zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Instrukcji prawnych form zabezpieczania wierzytelności,
- Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank określa Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
- Nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

XXIV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXIV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności – wg. Rekomendacji P

1. Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

- 1) Pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacji ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości;
 - 2) Utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetwarzanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych;
 - 3) Zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości;
 - 4) Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie poziomu ryzyka płynności zgodnego z założonym apetytem na ryzyko;
 - 5) Podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania;
 - 6) Rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, norm płynności i adekwatności kapitałowej oraz postanowień nadzorczych rekomendacji;
 - 7) Zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów;
 - 8) Utrzymanie obowiązujących wskaźników wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR oraz Uchwały nr 386/2008 KNF poniżej minimalnych poziomów. W 2019 roku limity nadzorcze były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone.
2. Ze względu na ograniczoną skalę działalności zarządzanie płynnością złotową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.
 3. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji

pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (odliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe;

4. Bank Spółdzielczy w Goworowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. . Jednocześnie od 31.12.2015 r Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.
5. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 100 190 tys. zł. Na tą wartość składały się:
 - 1) Środki w kasach Banku – 1 214 tys. zł
 - 2) Środki na rachunkach bieżących Banku – 11 tys. zł
 - 3) Lokaty międzybankowe – 33 912 tys. zł
 - 4) 7-dniowe bony pieniężne NBP – 64 951 tys. Zł
 - 5) Obligacje – 102 tys. Zł
6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku :
Zabezpieczeniem utrzymania płynności jest możliwość skorzystania przez Bank z limitu :
Lokacyjnego : 4 470 tys zł
Debetowego : 1 788 tys zł
Zaangażowań : 8 940 tys zł.

Bank Spółdzielczy w Goworowie w 2022 r nie korzystał z przyznanych limitów.

7. Wyliczone w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale nr 386/2008 KNF:

Wskaźniki ryzyka płynności

Analiza wskaźnikowa ryzyka płynności Banku

Wyszczególnienie	Stan na dzień		Limity wewnętrzne	Wykorzystanie limitu w analizowanym miesiącu	Zmiana w stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym
	2021-12-31	2022-12-31			
Wskaźniki płynności					
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	5,42	6,46	min 0,9	14%	1,04
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	5,42	6,45	min 1,00	15%	1,03
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	5,38	6,03	min 1,00	17%	0,65
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	5,62	5,36	min 1,80	34%	-0,27
Wskaźnik płynności do 1 roku	5,76	4,79	min 1,80	38%	-0,98
Wskaźnik płynności do 2 lat	6,19	5,05	min 1,60	32%	-1,13
Wskaźnik płynności do 5 lat	6,93	5,55	min 1,20	22%	-1,38
Wskaźnik płynności do 10 lat	7,71	6,12	min 1,10	18%	-1,59
Wskaźnik płynności do 20 lat	7,97	6,31	min 1,10	17%	-1,67
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	0,98	0,99	min 0,9	91%	0,01
Wskaźniki zabezpieczenia płynności					
Aktywa płynne (bufor płynności) / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	59,36	67,14	min 20	30%	7,79
Aktywa płynne (bufor płynności) / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	683,80	638,38	min 140	22%	-45,42
Aktywa płynne (bufor płynności) / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	2 697,12	4 824,75	min 1000	21%	2 127,63
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	34,86	28,83	max 70	41%	-6,03
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	2,20	1,39	max 8	17%	-0,81
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej					
Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	83,11	79,08	min 50	63%	-4,03
Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	8,68	10,52	max 30	35%	1,84
Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	14,42	14,87	max 35	42%	0,45
Wskaźniki finansowania aktywów					
Depozyty / Kredyty, skupione wierzycelności i zrealizowane gwarancje [%]	263,27	310,71	min 100	32%	47,44
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	247,64	296,41	min 85	29%	48,77
Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzycelności i zreal. gwarancje [%]	238,37	274,24	min 90	33%	35,86
Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	224,22	261,61	min 85	32%	37,39
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych					
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	374,88	394,90	min 250	63%	20,02
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzycelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	37,43	40,85	max 50	82%	3,43
Współczynniki miar nadzorczych					
M1 Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0,59	0,67	min 0,22	33%	0,08
M2 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	2,51	2,65	min 1,10	42%	0,14
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR					
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) - limit strategiczny	788%	758%	min 105 %	14%	-31
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	164%	216%	min 105 %	49%	51

Stabilność bazy depozytowej (wskaźniki osadu)

Analiza stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		Zmiana
		2021-12-31	2022-12-31	w stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym
A.	Wskaźnik osadu ogółem	94,22	91,48	-2,74
I.	Wskaźnik osadu dla r-ków bieżących ogółem	90,57	90,94	0,37
II.	Wskaźnik osadu dla dep. term. i zablok. ogółem	95,25	90,85	-4,41
A.1.	Podmioty finansowe (niebankowe)	0,00	0,00	0,00
a)	rachunki bieżące	0,00	0,00	0,00
b)	depozyty terminowe i zablokowane	0,00	0,00	0,00
A.2.	Podmioty niefinansowe ogółem	95,70	92,88	-2,83
a)	rachunki bieżące	92,65	92,47	-0,18
b)	depozyty terminowe i zablokowane	95,92	89,12	-6,80
A.2.1	Gospodarstwa domowe	95,68	93,18	-2,50
a)	rachunki bieżące	93,73	92,92	-0,81
b)	depozyty terminowe i zablokowane	96,01	89,03	-6,98
A.2.2	Przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	51,05	63,61	12,55
a)	rachunki bieżące	42,63	57,62	15,00
b)	depozyty terminowe i zablokowane	84,27	89,62	5,35
A.3.	Instytucje sektora rządowego i samorządowego	68,66	68,16	-0,50
a)	rachunki bieżące	60,58	63,30	2,72
b)	depozyty terminowe i zablokowane	0,00	0,00	0,00

Wskaźniki stabilności liczone są jako iloraz stanu minimalnego i stanu średniego w okresie ostatnich 12-tu miesięcy na podstawie danych dekadowych

Analiza stabilności zobowiązań pozabilansowych udzielonych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		Zmiana
		2021-12-31	2022-12-31	w stosunku do analogicznego miesiąca w roku ubiegłym
	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	74,63	77,42	2,78
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	74,63	77,42	2,78
1.	Linie kredytowe w rachunku bieżącym - ogółem	72,88	72,30	-0,58
2.	Linie kredytowe w rachunku karty kredytowej - ogółem	73,63	72,09	-1,53
3.	Linie kredytowe w rachunku kredytowym - ogółem	0,00	0,00	0,00
4.	Inne zobowiązania pozabilansowe udzielone - ogółem	0,00	0,00	0,00
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	0,00	0,00	0,00
1.	Udzielone poręczenia i gwarancje spłaty kredytów - ogółem	0,00	0,00	0,00
2.	Inne zobowiązania pozabilansowe udzielone - ogółem	0,00	0,00	0,00

Wskaźniki stabilności liczone są jako iloraz stanu minimalnego i stanu średniego w okresie ostatnich 12-tu miesięcy na podstawie danych dekadowych

Zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów zapadalności)

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika		Zmiana
		2021-12-31	2022-12-31	w stosunku do końca ubiegłego roku		w stosunku do końca ubiegłego roku
A.	Zaangażowanie środków finansowych - wg wartości nominalnej	139 208	159 409	114,5%		20 201
A.1	Należności ogółem - wg wartości nominalnej	110 734	93 096	84,1%		-17 638
I.	Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji i innych należności wg pierwotnych terminów ich realizacji ogółem - wg wartości nominalnej	49 710	46 967	94,5%		-2 743
1.	Należności z tytułu kredytów i pożyczek (PLN i waluty obce)	49 710	46 967	94,5%		-2 743
a)	w tym: <= 1 rok łącznie z kredytami w rach. bież.	3 758	2 517	67,0%		-1 241
b)	> 1 rok <= 2 lata	504	194	38,4%		-310
c)	> 2 lata <= 3 lata	1 011	337	33,3%		-674
d)	> 3 lata <= 5 lat	4 318	3 640	84,3%		-678
e)	> 5 lat <= 10 lat	7 905	6 901	87,3%		-1 004
f)	> 10 lat <= 20 lat	31 316	32 559	104,0%		1 243
g)	> 20 lat	899	819	91,1%		-80
2.	Skupione wierzytelności	0	0	0,0%		0
3.	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0	0,0%		0
4.	Inne należności	0	0	0,0%		0
5.	Należności zagrożone	0	0	0,0%		0
II.	Papiery wartościowe	27 190	65 100	239,4%		37 910
A.1.1	Należności wg sektorów - wg wartości nominalnej	110 734	93 096	84,1%		-17 638
I.	Podmioty finansowe - wg wartości nominalnej	61 024	46 129	75,6%		-14 895
1.	Należności od Banku Centralnego - wg wartości nominalnej	0	0	0,0%		0
2.	Należności od podmiotów finansowych - wg wartości nominalnej	61 024	46 129	75,6%		-14 895
2.1.	Rachunki bieżące (PLN i waluty obce)	12	11	91,5%		-1
2.2.	Rezerwa obowiązkowa	153	2 614	1708,5%		2 461
2.3.	Rachunki celowe (ZFŚS, FOŚ, inne)	562	503	89,5%		-59
2.4.	Lokaty terminowe	60 297	43 001	71,3%		-17 296
a)	w tym: <= 7 dni	4 330	9 000	207,9%		4 670
b)	> 7 dni <= 1 m-ca	51 967	33 855	65,1%		-18 111
c)	> 1 m-ca <= 3 m-ce	0	0	0,0%		0
d)	> 3 m-ce <= 6 m-cy	0	0	0,0%		0
e)	> 6 m-cy <= 12 m-cy	4 000	0	0,0%		-4 000
f)	> 12 m-cy	0	146	0,0%		146
2.5.	Kredyty i pożyczki (PLN i waluty obce)	0	0	0,0%		0
2.6.	Należności z tytułu skupionych wierzytelności	0	0	0,0%		0
2.7.	Należności z tytułu zrealizowanych gwarancji i poręczeń	0	0	0,0%		0
2.8.	Inne należności	0	0	0,0%		0
2.9.	Należności zagrożone	0	0	0,0%		0
II.	Podmioty niefinansowe - wg wartości nominalnej	47 290	45 077	95,3%		-2 213
II.1.	Kredyty i pożyczki (PLN i waluty obce)	47 290	45 077	95,3%		-2 213
1.	Podmioty gospodarcze - wg wartości nominalnej	0	0	0,0%		0
2.	Gospodarstwa domowe - wg wartości nominalnej	47 290	45 077	95,3%		-2 213
3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom. - wg wartości nominalnej	0	0	0,0%		0
III.	Podmioty sektora rządowego i samorządowego - wg wartości nominalnej	2 420	1 890	78,1%		-530
1.	Podmioty rządowe - wg wartości nominalnej	0	0	0,0%		0
2.	Podmioty samorządowe - wg wartości nominalnej	2 420	1 890	78,1%		-530
A.2	Gotówka w kasach i skarbcu	1 284	1 214	94,5%		-71
B.	Aktywa płynne (bufor płynności)	84 628	109 362	129,2%		24 734
C.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	3 138	2 267	72,2%		-871
D.	Zaangażowane środki i zobowiązania pozabilansowe udzielone	142 346	161 676	113,6%		19 330

Źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów wymagalności)

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika	
		2021-12-31	2022-12-31	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego roku
A.	Pasywa ogółem (źródła finansowania działalności)	138 449	157 281	113,6%	18 832
A.1	Zobowiązania ogółem	130 871	145 931	111,5%	15 061
1.	Depozyty bieżące (PLN i waluty obce)	96 070	107 002	111,4%	10 931
2.	Depozyty terminowe ogółem (PLN i waluty obce)	34 800	38 930	111,9%	4 129
a)	w tym: <= 7 dni	0	0	0,0%	0
b)	> 7 dni <= 1 m-c	0	0	0,0%	0
c)	> 1 m-ca <= 3 m-ce	480	295	61,5%	-185
d)	> 3 m-ce <= 6 m-cy	8 958	3 362	37,5%	-5 596
e)	> 6 m-cy <= 1 rok	21 422	34 613	161,6%	13 191
f)	> 1 rok <= 2 lata	3 856	627	16,3%	-3 228
g)	> 2 lata	85	32	38,3%	-52
3.	Depozyty zablokowane	0	0	0,0%	0
4.	Kredyty i pożyczki	0	0	0,0%	0
5.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0,0%	0
6.	Inne zobowiązania	0	0	0,0%	0
A.1.1	Zobowiązania wg sektorów	130 871	145 931	111,5%	15 061
I.	Podmioty finansowe	0	0	0,0%	0
1.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0,0%	0
2.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0,0%	0
3.	Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego	0	0	0,0%	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego ogółem	117 465	129 361	110,1%	11 896
1.	Podmioty gospodarcze	321	580	180,6%	259
2.	Gospodarstwa domowe	116 274	128 097	110,2%	11 823
2.1.	Depozyty bieżące (PLN i waluty obce)	81 703	89 367	109,4%	7 664
2.2.	Depozyty terminowe ogółem (PLN i waluty obce)	34 571	38 730	112,0%	4 158
a)	w tym: <= 7 dni	0	0	0,0%	0
b)	> 7 dni <= 1 m-c	0	0	0,0%	0
c)	> 1 m-ca <= 3 m-ce	480	295	61,5%	-185
d)	> 3 m-ce <= 6 m-cy	8 958	3 362	37,5%	-5 596
e)	> 6 m-cy <= 1 rok	21 193	34 413	162,4%	13 220
f)	> 1 rok <= 2 lata	3 856	627	16,3%	-3 228
g)	> 2 lata	85	32	38,3%	-52
2.3.	Depozyty zablokowane	0	0	0,0%	0
2.4.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0	0,0%	0
2.5.	Inne zobowiązania	0	0	0,0%	0
3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	870	685	78,7%	-186
III.	Podmioty sektora rządowego i samorządowego	13 405	16 570	123,6%	3 164
A.2.	Inne źródła finansowania	7 578	11 350	149,8%	3 772
1.	Nadwyżka funduszy i zobowiązań podporządkowanych nad aktywami trwałymi wg wartości bilansowej	6 632	7 471	112,6%	839
2.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0,0%	0
3.	Wynik roku bieżącego (netto) oraz wynik w trakcie zatwierdzania	945	3 878	410,2%	2 933
4.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0,0%	0
5.	Rozrachunki międzybankowe per saldo (P-A)	0	0	0,0%	0
B.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0,0%	0
C.	Pasywa ogółem i zobowiązania pozabilansowe otrzymane	138 449	157 281	113,6%	18 832

**Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 20%
według stanu na dzień 31-12-2022**

(tys. zł)													
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	<= 1 m- ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
AKTYWA BILANSOWE		162 882	1 728	98 851	442	1 599	10 576	3 534	5 429	9 799	11 239	3 661	16 023
I.	Kasa	1 214	1 214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	46 184	514	33 900	55	0	8 955	0	146	0	0	0	2 614
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	44 103	0	0	385	1 061	1 529	3 202	4 900	9 247	11 087	3 661	9 032
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	1 892	0	0	2	0	92	332	384	552	152	0	378
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	64 951	0	64 951	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 000
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	538	0	0	0	538	0	0	0	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA BILANSOWE		162 882	13 242	61	99	1 406	4 206	3 458	37	0	0	0	140 373
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	129 933	7 160	61	99	274	328	3 458	37	0	0	0	118 516
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	16 570	6 082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 488
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	1 040	0	0	0	1 040	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	92	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	11 369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 369
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	3 878	0	0	0	0	3 878	0	0	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE		2 267	2 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	2 267	2 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-13 781	98 791	344	193	6 370	76	5 392	9 799	11 239	3 661	-124 350
2.	Luka skumulowana		-13 781	85 010	85 353	85 546	91 916	91 993	97 385	107 184	118 422	122 083	-2 267
3.	Wskaźnik płynności		0,11	1 622,93	4,48	1,14	2,51	1,02	145,96	-	-	-	0,11
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,11	6,46	6,45	6,01	5,32	4,72	4,93	5,33	5,78	5,93	0,99

Podstawowe wskaźniki płynności	
1. Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	6,46
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	100 579
b Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	15 569
1. Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	6,45
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	101 022
b Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	15 668
2. Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	6,01
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	102 620
b Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	17 074
3. Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	5,32
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	113 197
b Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	21 280
4. Wskaźnik płynności do 1 roku	4,72
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	116 731
b Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	24 738
5. Wskaźnik płynności do 2 lat	4,93
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	122 160
b Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	24 775

Nadwyżka płynności	
Horyzonty przeżycia:	
Część podstawowa do 7 dni	85 010
Część uzupełniająca do 1 miesiąca	85 353

**Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 20%, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 15%, oraz spadku depozytów terminowych o 5%
według stanu na dzień 31-12-2022**

(tys. zł)

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	< = 1 m-ca	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
AKTYWA BILANSOWE		160 935	1 628	92 252	506	1 802	9 143	4 211	6 414	11 687	13 407	4 367	15 518
I.	Kasa	1 214	1 214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	37 192	414	27 300	44	0	7 212	0	117	0	0	0	2 105
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	50 865	0	0	460	1 264	1 822	3 817	5 841	11 032	13 227	4 367	9 035
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	2 175	0	0	2	0	109	394	456	655	180	0	378
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	64 951	0	64 951	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 000
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	538	0	0	0	538	0	0	0	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA BILANSOWE		160 935	13 225	58	94	1 392	4 190	3 287	35	0	0	0	138 654
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	127 986	7 143	58	94	261	312	3 287	35	0	0	0	116 796
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	16 570	6 082	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 488
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	1 040	0	0	0	1 040	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	92	0	0	0	92	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	11 369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 369
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	3 878	0	0	0	0	3 878	0	0	0	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE		2 267	2 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	2 267	2 267	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wskaźniki płynności													
1.	Luka		-13 864	92 194	412	410	4 953	924	6 379	11 687	13 407	4 367	-123 136
2.	Luka skumulowana		-13 864	78 330	78 742	79 152	84 105	85 029	91 408	103 095	116 502	120 869	-2 267
3.	Wskaźnik płynności		0,11	1 593,08	5,39	1,29	2,18	1,28	181,38	-	-	-	0,11
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,11	6,04	6,03	5,65	4,96	4,47	4,72	5,20	5,75	5,92	0,99

Podstawowe wskaźniki płynności

1.	Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	6,04
a	Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	93 879
b	Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	15 549
1.	Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	6,03
a	Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	94 385
b	Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	15 643
2.	Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	5,65
a	Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	96 187
b	Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	17 036
3.	Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	4,96
a	Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	105 330
b	Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	21 226
4.	Wskaźnik płynności do 1 roku	4,47
a	Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	109 542
b	Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	24 513
5.	Wskaźnik płynności do 2 lat	4,72
a	Aktywa i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	115 956
b	Pasywa i zobowiązania pozabilansowe udzielone - wymagalne	24 548

Nadwyżka płynności

Horyzonty przeżycia:	
Część podstawowa do 7 dni	78 330
Część uzupełniająca do 1 miesiąca	78 742

XXV. Ryzyko braku zgodności

- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności są zawarte w Instrukcji i polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Goworowie.
- Ryzyko braku zgodności rozumiane jako ryzyko mogące skutkować sankcją prawną bądź regulaminową, stratę finansową oraz utratę dobrej reputacji, na jakie narażony bank w wyniku nie stosowania się do obowiązujących przepisów prawa w tym ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych

przez Bank standardów i zasad postępowania, w tym norm etycznych,

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest przeciwdziałanie wystąpieniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku lub któregośkolwiek z podmiotów z Bankiem związanych, w tym klientów, członków, Banku Zrzeszającego, a także wystąpieniu innych zagrożeń, które mogą powstać w związku z naruszeniami przez pracowników norm prawnych lub etycznych.

4. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem nieodłącznie związanym z prowadzeniem podstawowej działalności Banku. Na poziom istotności ryzyka braku zgodności mają wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne, w szczególności zaostrenie wymogów regulacyjnych dla sektora bankowego.

5. Bank dokonuje pomiaru zdarzeń związanych z ryzykiem braku zgodności w okresach półrocznych. Zdarzenia ryzyka braku zgodności są rejestrowane w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.

6. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są półrocznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

XXVI. Zasady Ładu Korporacyjnego.

1. Bank Spółdzielczy w Goworowie przyjął i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Polityka w powyższym zakresie stanowi element Polityk Banku Spółdzielczego w Goworowie i została przyjęta uchwałą Zarządu Nr 95/2017 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 49/2017 z dnia 28.12.2017 r.

2. Schemat podstawowej struktury organizacyjnej, który Bank jest zobowiązany publikować na stronie internetowej – zgodnie z przyjętymi Zasadami jest przedstawiony na stronie internetowej Banku.

3. Ocena przestrzegania i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Goworowie za 2022 rok została dokonana na posiedzeniu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w dniu 01.06.2023 r. Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Bank posiada zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego i pozytywnie oceniono stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku.

4. Powyższa ocena została zaakceptowana na Zebraniu Przedstawicieli Banku w dniu 22.06.2023 r.

XXVII. Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 4, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko koncentracji;
 - 4) ryzyko płynności;
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 6) ryzyko kapitałowe;
 - 7) ryzyko braku zgodności.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- Rada Nadzorcza;
- Zarząd;
- komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) sprzedaż kredytów,
 - d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
 - e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagradzania ;
- 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - systemu kontroli wewnętrznej,
 - szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
 - dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;

- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagradzania;
- 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
- 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
6. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.

7. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

XXVIII. Informacje wynikające z Ustawy o BFG.

1. Depozyty gromadzone w Banku Spółdzielczym w Goworowie, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku. O Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. DZ.U. z 2016 r., poz. 996) według następujących zasad: 1) gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i w walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
 - Osoby fizyczne,
 - Szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo – pożyczkowe,
 - Osoby prawne,
 - Jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną,
- 2) W przypadku prowadzenia przez bank jednego rachunku dla kilku osób (rachunek wspólny), deponentem jest każda z tych osób – w granicach określonych w umowie rachunku, a przypadku braku postanowień umownych lub przepisów w tym zakresie – w częściach równych,
- 3) W przypadku prowadzenia przez Bank rachunku powierniczego, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku, a w granicach pozostałej kwoty deponentem jest powiernik,
- 4) Gwarancjami BFG w 100% objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jednego deponenta, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 100 000 EUR, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności Banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszeniu upadłości,
- 5) Środkami objętymi ochroną gwarancyjną, są środki w złotych lub w walucie obcej,
- 6) Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną, powiększonych o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie,

niezależnie od terminu ich wymagalności, ustala się według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji,

- 7) Środki pieniężne zgromadzone w banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową),
- 8) W przypadku rachunków wspólnych każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości 100 000 EUR,
- 9) Oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank (m.in. przeprowadzenie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art.9, ust.1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. DZ. U. z 2016 r., poz. 1636 z późn. zm.), o ile należności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
2. Gwarancjami BFG nie są objęte środki zdeponowane przez następujące jednostki :
 - 1) Skarb Państwa,
 - 2) Narodowy bank Polski,
 - 3) Banki, banki zagraniczne oraz instytucje kredytowe, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
 - 4) Spółdzielcze kasy oszczędnościowo- kredytowe i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową,
 - 5) Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
 - 6) Instytucje finansowe,
 - 7) Firmy inwestycyjne, o których mowa w art.4 ust.1 pkt.2 rozporządzenia nr 575/2013, i uznane firmy inwestycyjne z państwa trzeciego, o których mowa w art.4 ust.1 pkt.25 tego rozporządzenia (rozporządzenie nr 575/2013 to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (DZ. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 r. str.1 ,z późn. Zm.),
 - 8) Osoby i podmioty , które nie zostały zidentyfikowane przez Bank,
 - 9) Krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń oraz krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. DZ. U. z 2015 r., poz. 1844 z późn. zm.),
 - 10) Fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze zagraniczne, spółki zarządzające i oddziały towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2004 r., poz. 157, z późn. Zm.),
 - 11) Otwarte fundusze emerytalne , pracownicze fundusze emerytalne, powszechne towarzystwa emerytalne i pracownicze towarzystwa emerytalne, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (tj. DZ. U. z 2016 r. poz. 291 z późn. zm.),
 - 12) Jednostki samorządu terytorialnego,
 - 13) Organy władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczpospolita Polska oraz państwa trzeciego, w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.
3. Do obliczenia wartości EURO w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.
4. Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty , w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np. jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.
5. Świadczenie pieniężne, gwarantowane przez BFG jest płatne w złotych, w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.
6. Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji.

XXIX . Informacje wynikające z Ustawy o ochronie danych osobowych.

1. W związku z wejściem w życie nowych przepisów o ochronie danych osobowych – RODO (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE), na podstawie art. 13 RODO, Bank Spółdzielczy w Goworowie , jako Administrator danych osobowych, ma obowiązek przekazać i przekazuje informacje o przetwarzaniu danych oraz o zasadach, na jakich odbywa się to po dniu 25 maja 2018 roku, w tym o :

- 1) Tożsamości administratora oraz danych kontaktowych inspektora ochrony danych,
- 2) Celach przetwarzania danych osobowych,
- 3) Odbiorcach danych,
- 4) Okresie przechowywania danych,
- 5) Przysługujących prawach,
- 6) Oraz o innych aspektach dotyczących przetwarzania danych osobowych.

2. W związku z powyższym Bank Spółdzielczy w Goworowie informuje, że :

- 1) jest Administratorem danych osobowych, a jego dokładna nazwa i siedziba to : Bank Spółdzielczy w Goworowie, z siedzibą przy ul. Kościelna 1. 07-440 Goworowo.
- 2) Bank wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail : iod@bsgoworowo.pl lub osobiście w siedzibie Banku, w każdej sprawie dotyczącej przetwarzania danych osobowych,
- 3) Dane osobowe przetwarzane będą w celu :
 - Zawarcia i wykonania umowy dot. Produktów bankowych – np. umowy rachunku, lokaty czy kredytu, w tym również w zakresie udzielania Pełnomocnictwa (podstawa z art.6 ust.1 lit.b RODO),
 - Oceny ryzyka kredytowego na podstawie obowiązku z art.70 i 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (DZ.U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.) podstawa z art.6 ust.1 lit.c RODO) – w sytuacji posiadania lub ubiegania się o kredyt,
 - Wypełnienia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie obowiązku z rozdziału 5 ustawy z dnia 1 marca 2018 roku,(DZ. U. z 2018 r. poz.723) o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art.6 ust.1 lit .c RODO),
 - Wypełnienia zobowiązania do wymieniań z innymi państwami Unii Europejskiej i Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju informacji o aktywach finansowych rezydentów tych państw zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez polskie instytucje finansowe zgodnie z ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (EURO- Fatca) (DZ.U. z 2017 r. poz.648), gdy zawarliśmy umowę (podstawa z art.6 ust.1 lit.c RODO),
 - Rozpatrywania reklamacji na podstawie obowiązku z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. 2017 r poz. 2270 z późn. Zm.) (podstawa z art. 6 ust.1 lit.c . RODO).
 - Ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstw bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstw bankowym

przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art.6 ust.1 lit.f RODO) ,

- Archiwalnym (dowodowym) będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art.6 ust.1 lit.f RODO).
- Ewentualnego ustalenia , dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art.6 ust. 1 lit.f RODO),
- Analitycznego doboru usług do potrzeb klientów Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o uwagi na ich temat i zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust.1 lit. F RODO),
- W celu badania satysfakcji klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia klientów z produktów i usług, gdy umowa została zawarta (postawa z art. 6 ust. 1 lit.f RODO),
- Oferowania przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, w tym dobieraniu ich pod kątem potrzeb, czyli profilowania, na co Administrator pobierze stosowną zgodę (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. a. RODO),
- Oferowania bezpośrednio (marketing bezpośredni) produktów i usług firm współpracujących z Administratorem (partnerów Administratora), będącym realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora i jego partnerów (podstawa z art. 6 ust. 1. lit. f . RODO),
- Umożliwienia realizacji praw oraz obowiązków wynikających z przysługującego statusu członka spółdzielni (podstawa z art.6 ust. 1 lit.c RODO),

4) Odbiorcami danych osobowych będą :

- Podmioty i organy , którym Bank jest zobowiązany lub upoważniony udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym podmioty oraz organy uprawnione do otrzymania od Banku danych osobowych lub uprawnione do żądania dostępu do danych osobowych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa , w szczególności na podstawie art.104 ust.2 i art. 105 ust.1 i 2 ustawy Prawo bankowe,
- Podmioty , którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową na rzecz Banku,
- Instytucje, o których mowa w art. 105 ust.4 ustawy Prawo bankowe, w tym m.in. Biuro Informacji Kredytowej SA, Związek Banków Polskich, Krajowy Rejestr Długów, System Bankowy Rejestr, System Dokumenty Zastrzeżone, w celu wykonywania czynności bankowych,
- Biura informacji gospodarczej, działające na podstawie ustawy o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie przepisów tej ustawy,

5. Dane nie są przekazywane do krajów trzecich,

6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres :

- Ważności oferty lub rozpatrzenia wniosku o produkt oferowany przez bank lub usługę, świadczoną przez Bank,

- Obowiązywania umowy zawartej z bankiem, a po jej zakończeniu , w związku z obowiązkiem prawnym Banku wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - Niezbędny do dochodzenia roszczeń przez Bank w związku z prowadzoną działalnością lub obrony przed roszczeniami kierowanymi wobec Banku, z uwzględnieniem okresów przedawnienia roszczeń określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
 - Obowiązywania udzielonego pełnomocnictwa , a po jego wygaśnięciu, w związku z obowiązkiem prawnym banku wynikającym z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w przypadku pełnomocników do rachunku),
 - Stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej Rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
7. W związku z przetwarzaniem przez bank danych osobowych, osobom, których dane osobowe są przetwarzane przysługuje :
- Prawo dostępu do danych osobowych,
 - Prawo do sprostowania danych osobowych,
 - Prawo do usunięcia danych osobowych (prawo bycia zapomnianym),
 - Prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
 - Prawo do przenoszenia danych osobowych do innego administratora,
 - Prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, w tym profilowania, oraz na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania,
 - Prawo do cofnięcia zgody w przypadku , gdy bank będzie przetwarzał dane osobowe w oparciu o zgodę, w dowolnym momencie i w dowolny sposób, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed wycofaniem,
 - Prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, osoba , której dane osobowe są przetwarzane uzna, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia.
8. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, z wyjątkiem danych osobowych oznaczonych jako wymagane przez Bank w celu zawarcia i wykonania umowy dot. Produktów bankowych; konsekwencją niepodania danych osobowych, oznaczonych jako wymagane , jest brak możliwości zawarcia i wykonania umowy,
9. Dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania wyłącznie gdy osoba , której dane osobowe są przetwarzane, korzysta z Systemu Bankowości Internetowej; w takim przypadku Bank dokonuje analizy geolokalizacji, tj. ustalenia wyłącznie kraju, z terenu którego odbywa się logowanie do Systemu Bankowości Internetowej; konsekwencją takiego przetwarzania danych może być czasowe zablokowanie możliwości zalogowania się do rachunku przez System Bankowości Internetowej, w celu należytego zabezpieczenia środków na rachunku bankowym,
10. Informacja dotyczy danych osobowych pozyskanych w sposób inny niż od osoby, której dane dotyczą: dane osobowe mogą pochodzić od przedstawiciela ustawowego, mocodawcy w przypadku udzielonego pełnomocnictwa, przedsiębiorcy, w stosunku do którego osoba , której dane osobowe są przetwarzane pozostaje beneficjentem rzeczywistym, pracodawcy, strony umowy zawartej z Bankiem oraz ze źródeł powszechnie dostępnych, w szczególności z baz i rejestrów; PESEL, Rejestru Dowodów osobistych, Krajowego Rejestru Sądowego (KRS), centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG,), REGON.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Goworowie :

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającej z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.
- 2) oświadcza , że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka banku a tolerancją na ryzyko.

Data 24.05.2023 r.

Lucyna Lewicka – Prezes Zarządu

PRZEDSIĘSIEMIELCA
Banku Spółdzielczego w Goworowie
Lucyna Lewicka

Zofia Napiórkowska - Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Goworowie
Zofia Napiórkowska
Dyrektor Oddziału w Trzaskach

Elżbieta Kapuścińska - Członek Zarządu

Członek Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Goworowie
Elżbieta Kapuścińska