



**Ujawnienie informacji  
dotyczących ryzyka, funduszy własnych,  
wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych  
informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z  
Polityką Informacyjną Banku Spółdzielczego w Kłodzku według stanu na  
31.12.2023 r.**

## I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w 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 (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2023r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
  - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

## II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Kłodzku prowadzi swoją działalność od 79 lat - działając od 1945 roku. Siedziba Banku mieści się w Kłodzku przy Placu Bolesława Chrobrego 4.
2. Bank Spółdzielczy w Kłodzku wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego XII Wydział Gospodarczy KRS Nr 0000068621.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000509979 oraz NIP: 883-000-99-51.
4. Jednostkami organizacyjnymi Banku na dzień 31.12.2023 były :

Centrala Banku	57-300 Kłodzko pl. B. Chrobrego 4.
Oddziały:	
Oddział Banku w Polanicy Zdrój	57-320 Polanica Zdrój ul. Kłodzka 1.
Oddział Banku w Dusznikach Zdrój	57-340 Duszniki Zdrój ul. Rynek 4.
Oddział Banku w Bystrzycy Kłodzkiej	57-500 Bystrzyca Kłodzka ul. Sienkiewicza 2.
Filie :	
Filia Banku w Kudowie Zdrój	57-350 Kudowa Zdrój ul. Zdrojowa 25A.
Filia Banku w Szczytnej	57-330 Szczytna ul. Wolności 12.
Filia Banku w Międzylesiu	57-530 Międzylesie ul. Wolności 1.

5. Bank Spółdzielczy w Kłodzku jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
6. Bank Spółdzielczy w Kłodzku przystąpił w dniu 31 grudnia 2015 roku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DBS/DBS\_W4/7105/111/1/2016/HG z dnia 24 lutego 2016 roku zezwoliła na niestosowanie przez Bank Spółdzielczy w Kłodzku wymogów art.113 ust.1 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ekspozycji wobec banków, z którymi Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i pozycji w Tier II.
8. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DBS/DBS\_W4/7105/34/1/2016/HG z dnia 24 lutego 2016 roku zezwoliła na nieodliczanie posiadanych przez Bank Spółdzielczy w Kłodzku udziałów kapitałowych w Banku Polskiej Spółdzielczości SA do celów obliczania funduszy własnych na zasadzie indywidualnej.
9. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DBS/DBS\_W4/7105/360/1/2016 z dnia 11 października 2016 roku zezwoliła na odstępnie od stosowania na zasadzie indywidualnej przez Bank Spółdzielczy w Kłodzku przepisów określonych w art.412 oraz 414 Rozporządzenia CRR ( w części odnoszącej się do art.412 Rozporządzenia CRR – wymóg dotyczący pokrycia płynności), jednocześnie zobowiązując Bank Spółdzielczy w Kłodzku do:
  - przekazywania do Banku Polskiej Spółdzielczości SA bieżących informacji o swojej sytuacji w zakresie płynności, umożliwiających realizację przez Bank Polskiej Spółdzielczości SA postanowienia art.8 ust.4 Rozporządzenia CRR,
  - wypełniania na zasadzie indywidualnej obowiązków sprawozdawczych określonych w części szóstej Tytułu II Rozporządzenia CRR.
11. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją DBS/DBSZ5.7105.8.2021.PO z dnia 20 sierpnia 2021 roku zezwoliła na odstępnie od stosowania przez Bank Spółdzielczy w Kłodzku wchodzącemu w skład Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej zgodnie z art. 8 ust. 2 w zw. z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR określonych w
  - a) części szóstej w art. 428b dotyczącym wskaźnika NSFR,
  - b) art. 430 ust. 1 lit. d) zobowiązującym instytucje do przekazywania właściwym organom informacji na temat wymogów dotyczących płynności.
12. Regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2023 r. został wyliczony metodą standardową według zasad określonych w Rozporządzeniu CRR. Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczany jest w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.
13. W strukturze członkowskiej Banku Spółdzielczego w Kłodzku dominują osoby fizyczne, Bank posiadał na dzień 31 grudnia 2023 roku 1349 członków (w tym 10 podmiotów prawnych).

14. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w złotych (PLN) jak i walutach obcych (EUR, USD, GBP, CHF) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie działania Banku.

### III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Kłodzku ” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Kłodzku 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 ryzykami w Banku Spółdzielczym w Kłodzku ” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku, Planami finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.
3. „Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Kłodzku ” zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. „Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Kłodzku ” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. 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 **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.
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. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w **Załączniku nr 2**.
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 **Załączniku nr 3**.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że na dzień 31.12.2023.:
  - 1) Zarząd składał się z trzech osób i w jego skład wchodziłi:
    - Prezesa Zarządu,
    - Wiceprezes ds. Handlowych,

- Wiceprezes ds. Finansowo Księgowych,

Z pośród członków Zarządu żadna osoba nie pełniła funkcji dyrektorskich w innych podmiotach. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłodzku ” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodzku ”.
- 3) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze statutem Banku Spółdzielczego w Kłodzku , biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następczej zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłodzku ”. Rada Nadzorcza składa się z 9 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.
- 4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- 6) W dniu 28.06.2022 r. Zebranie Przedstawicieli dokonało wyboru nowego składu Rady Nadzorczej na kolejną kadencję. Rada Nadzorcza wyodrębniła w swoim składzie Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
- 7) Przepływ informacji dotyczących ryzyk występujących w działalności Banku kierowanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej ”, w której ujęto 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 dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

#### **IV. Zakres stosowania - art. 436**

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### **V. Fundusze własne - art. 437**

1. Bank Spółdzielczy w Kłodzku definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2023 roku, w szczególności

*Bank Spółdzielczy w Kłodzku*

postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawniania informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

2. Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
  - 1) kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, zyski zatrzymane (fundusz zasobowy), skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego,
  - 2) kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami (aktualnie w Banku równe 0),
  - 3) kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
4. Dane liczbowe przedstawione w poniższej Tabeli nr 1 obrazują strukturę funduszy własnych Banku.

<i>LP.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość (tys.zł)</i>
<b>1.</b>	<b><u>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</u></b>	32 347,47
<b>2.</b>	<b>Kapitał Tier 1</b>	32 347,47
<b>3.</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)</b>	32 347,47
<b>4.</b>	Kapitał rezerwowy <i>(fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy)</i>	31 987,25
<b>5.</b>	Skumulowane inne całkowite dochody	56,94
<b>6.</b>	Instrumenty kapitałowe zaliczane do CET 1	379,40
<b>7.</b>	(-) Wartości niematerialne i prawne	-16,54
<b>8.</b>	(-) Inne korekty kapitału Tier 1	-59,57
<b>9.</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)</b> <i>(obligacje długoterminowe - amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych)</i>	-
<b>10.</b>	<b>Wynik, który może być zaliczony do funduszy</b>	9 569,85
<b>11.</b>	<b>Kapitał Tier 2 (T2)</b>	-
<b>12.</b>	<b>Kapitał który może być zaliczony do CET 1</b>	7,20
<b>13.</b>	<b>Kapitał Tier 1 przed pomniejszeniami</b>	32 347,47
<b>14.</b>	<b>Zaangażowania kapitałowe:</b>	-
<b>15.</b>	Bank zrzeczający	-
<b>16.</b>	Inne udziały	-
<b>17.</b>	<b><u>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</u></b>	32 347,47

Tabela nr 1. Fundusze własne Banku na 31.12.2023. ( tys.zł)



5. Bank Spółdzielczy w Kłodzku buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I – głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego min. z podziału nadwyżki finansowej. Udział funduszu zasobowego w sumie funduszy własnych na koniec 2023 r. to 98,89%.
6. Zgodnie z zapisami artykułu 5 Rozporządzenia nr 1423/2013, w **załączniku nr 4** zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr IV do Rozporządzenia nr 1423/2013,

## **VI. Wymogi kapitałowe - art. 438**

### **VI.1 Wymogi kapitałowe - zasady ogólne.**

1. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2023 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
  - 1) metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
  - 2) kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
  - 3) metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2).
2. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oraz z tytułu ryzyka rozliczenia ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
3. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
  - 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
  - 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
  - 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
  - 4) agregacja kapitału wewnętrznego,
  - 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
  - 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

### **VI.2 Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe**

1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – stanowiące 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawia tabela nr 2.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony zgodnie z metodą standardową na koniec 2023 r. wyniósł 8.737,51 tys. zł co stanowiło 27,01% funduszy regulacyjnych.

<i>Klasy ekspozycji</i>	<i>Opis klasy</i>	<i>Ekspozycja brutto</i>	<i>Ekspozycja netto</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
<i>Klasa 1</i>	<i>Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych.</i>	26 439,28	25 542,48	134,29
<i>Klasa 2</i>	<i>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych.</i>	151 798,52	151 716,11	2 427,46
<i>Klasa 3</i>	<i>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego.</i>	35 951,79	35 457,47	2 836,60
<i>Klasa 4</i>	<i>Należności wobec instytucji (banki)</i>	111 696,36	111 593,80	314,05
<i>Klasa 5</i>	<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw.</i>	25 310,18	25 077,19	1 492,70
<i>Klasa 6</i>	<i>Ekspozycje detaliczne.</i>	12 481,44	12 504,23	744,21
<i>Klasa 7</i>	<i>Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania.</i>	1 091,25	374,04	44,88
<i>Klasa 8</i>	<i>Ekspozycje kapitałowe.</i>	2 635,00	2 635,00	508,40
<i>Klasa 9</i>	<i>Ekspozycje pozostałe.</i>	9 327,83	5 818,05	234,92
	<i>Razem:</i>	376 731,65	345 175,89	8 737,51

Tabela 2: Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wg stanu na 31.12.2023. ( tys.zł )

### **VI.3 Wymóg kapitałowy w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego**

Bank nie oblicza wymogu kapitałowego w odniesieniu do portfela handlowego z uwagi na brak operacji wykonywanych na portfelu handlowym. Bank nie posiada waluty jednakże realizuje przekazy dewizowe w ramach współpracy z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

### **VI.4 Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest przez Bank zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W 2023 r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 1.829,47 tys. zł, co na koniec 2023r. stanowił 5,66 % funduszy regulacyjnych.

### **VI.5 Kapitał wewnętrzny w Banku**

1. W metodzie szacowania kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:
  - 1) Etap I - za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I);
  - 2) Etap II - ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I;
  - 3) Etap III - szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.
2. Na potrzeby wyliczenia kapitału wewnętrznego przyjmuje się ostrożnościowo, że korelacja pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka występującymi w Banku wynosi 1, co oznacza, że kapitał wewnętrzny stanowi sumę wartości kapitału wyznaczonego w ramach filaru I i filaru II.



3. Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi ryzykami wykorzystywanymi do szacowania kapitału regulacyjnego na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego zidentyfikowano szereg dodatkowych ryzyk, tzw. ryzyk II filaru. W ramach II Filaru badano następujące ryzyka: koncentracji dużych ekspozycji, koncentracji w sektor gospodarki, koncentracji przyjętych form zabezpieczenia, koncentracji w jednorodny instrument finansowy, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, płynności, biznesowe, wyniku finansowego, niewypłacalności (kapitałowe), nadmiernej dźwigni finansowej, braku zgodności, strategiczne, utraty reputacji, transferowe, rezydualne, modeli.
4. Bank szacuje kapitał w okresach kwartalnych zgodnie z wymogami przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kłodzku ”.
5. W 2023r.za ryzyka istotne uznawano następujące ryzyka :
  - 1) kredytowe,
  - 2) operacyjne,
  - 3) stopy procentowej w księdze bankowej,
  - 4) płynności,
  - 5) biznesowe
  - 6) braku zgodności,
6. Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego w Banku wg stanu na 31.12.2023r. przedstawia tabela nr 3.

Rodzaj ryzyka	Łączny wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyk	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II	Limity alokacji funduszy własnych	Wykorzystanie limitu
Ryzyko kredytowe	8 737,51	8 737,51	-	X	60%	45,02%
Ryzyko rynkowe ( walutowe)			-	X		0,00%
Ryzyko operacyjne	1 829,47	1 829,47	-	X	10%	56,56%
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	10 566,98	10 566,98	-	-		0,00%
Redukcja wymogu kapitałowego		X	X			0,00%
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	-	X	X	-	7%	0,00%
koncentracji dużych zaangażowań	-	X	X	-		0,00%
koncentracji w sektor gospodarki	-	X	X	-		0,00%
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	-	X	X	-		0,00%
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	-	X	X	-		0,00%
koncentracji geograficznej	-	X	X	-		0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	3, 10	X	X	-	7%	0,14%

przeszacowania	3,10	X	X	-		0,00%
bazowe	-	X	X	-		0,00%
opcji klienta	-	X	X	-		0,00%
krzywej dochodowości	-	X	X	-		0,00%
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	-	X	X	-	2%	0,00%
Ryzyko wyniku finansowego	-	X	X	-	2%	0,00%
Pozostałe ryzyka, z tego:	-	X	X	-	1%	0,00%
cyklu gospodarczego	-	X	X	-		0,00%
strategiczne	-	X	X	-		0,00%
utruty reputacji	-	X	X	-		0,00%
dźwignia finansowa	-	X	X	-	1%	0,00%
rezydualne	-	X	X	-		0,00%
modeli	-	X	X	-		0,00%
Kapitał wewnętrzny	10 570,08		-	-	90%	

Tabela 3: Kapitał wewnętrzny Banku na dzień 31.12.2023. ( tys.zł )

## VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

## VIII. Bufory kapitałowe - art. 440

W 2023 roku Bank nie utrzymywał bufora antycyklicznego - wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

## IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

## X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442

### Art. 442.a, 442.b Rozporządzenia

1. Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.
2. 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. oraz z wewnętrzną procedurą zgodną z Rozporządzeniem.
3. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw.
4. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
    - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
    - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
  - 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
    - terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
    - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
5. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznaniem ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.
6. Bank tworzy rezerwy celowe. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do odpowiedniej grupy ryzyka. Bank tworzy rezerwy na należności w sytuacji „normalnej”, „pod obserwacją” oraz należności "zagrożone".
7. Ponadto zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, zmienionym Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. Bank tworzy odpis aktualizacyjny na odsetki od należności kredytowych oraz na inne należności związane z ekspozycją kredytową.

## Art. 442.c Rozporządzenia

Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawia tabela nr 4:

Klasy ekspozycji	Opis klasy	Ekspozycja brutto	Korekty wartości /ESP/	Rezerwy/ Amortyzacja	Ekspozycja netto	Waga ryzyka - kontrahenta	Ekspozycja ważona ryzykiem	Wymóg kapitału wy.	Ekwiwalent
Klasa 1	<b>Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych w tym:</b>								
	- fundusz BFG	-	-	-	-	100%	-	-	-
	- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	671,43	-	-	671,43	250%	1 678,59	-	-
	- rządowe papiery wartościowe	25 767,85	896,80	-	24 871,05	0%	-	-	-
	<b>Razem:</b>	26 439,28	896,80	-	25 542,48	-	1 678,59	0,00	134,29
		-	-	-	-	-	-	-	-
Klasa 2	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych :</b>								
	- kredyty udzielone gminom	134 854,37	82,41	-	134 771,96	20%	26 954,39	-	-
	- ekspozycje warunkowe udzielone gminom do 1 roku	-	-	-	-	20%	-	0,00	-

	- obligacje komunalne	16 944,15	-	-	16 944,15	20%	3 388,83	-	-
	<b>Razem:</b>	151 798,52	82,41	-	151 716,11	-	30 343,22	0,00	2 427,46
<b>Klasa 3</b>	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym:</b>								
	- podmioty niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	35 895,84	494,32	-	35 401,52	100%	35 401,52	-	-
	- podmioty sektora administracji publicznej ( dopłaty)	55,95	-	-	55,95	100%	55,95	-	-
	- ekspozycje warunkowe powyżej 1 roku	-	-	-	-	100%	-	0,00	-
	<b>Razem:</b>	35 951,79	494,32	-	35 457,47	-	35 457,47	0,00	2 836,60
<b>Klasa 4</b>	<b>Należności wobec instytucji (banki) w tym:</b>							0,00	-
	- ekspozycje wobec banków zrzeszonych z IPS	56 382,85	-	-	56 382,85	0%	-	-	-
	- pozycje kapitałów na zasadzie indywidualnej	3 016,54	3,00	-	3 013,54	100%	3 013,54	-	-
	- depozyt obowiązkowy	20 952,76	-	-	20 952,76	0%	-	-	-
	- inne należności ( dep , BFG)	912,11	-	-	912,11	100%	912,11	-	-
	- papiery wartościowe ( BGK ) 0 %	30 432,09	99,56	-	30 332,53	0%	-	-	-
	<b>Razem:</b>	111 696,37	102,56	-	111 593,81	-	3 925,66	0,00	314,05
<b>Klasa 5</b>	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw w tym :</b>								
	- kredyty udzielone przedsiębiorcom	24 135,46	232,99	-	23 902,47	100%	23 902,47	-	-
	- ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców do 1 roku.	1 157,23	-	-	1 157,23	100%	578,61	0,00	578,61
	- ekspozycje -gwarancje	17,48	-	-	17,48	100%	8,74	0,00	8,74
	- papiery wartościowe ( PFR ) 0 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Razem:</b>	25 310,18	232,99	-	25 077,19	-	18 658,80	0,00	1 492,70
<b>Klasa 6</b>	<b>Ekspozycje detaliczne</b>								
	- kredyty detaliczne	12 355,46	-69,54	46,75	12 378,25	75%	9 283,69	-	742,69
	- ekspozycje warunkowe detaliczne do 1 roku	125,98	-	-	125,98	75%	18,90	0,00	25,20
	<b>Razem:</b>	12 481,44	-69,54	46,75	12 504,23	-	9 302,58	0,00	744,21
<b>Klasa 7</b>	<b>Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>								
	- ekspozycje przeterminowane rezerwa do 20%	383,94	9,90	-	374,04	150%	561,07	-	-
	- ekspozycje przeterminowane rezerwa powyżej 20%	707,31	-	707,31	-	100%	-	-	-
	<b>Razem:</b>	1 091,25	9,90	707,31	374,04	-	561,07	0,00	44,89
<b>Klasa 8</b>	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>								
	- akcje i udziały nie pomniejszające funduszy własnych								
	- akcje BPS S.A.	2 480,00	-	-	2 480,00	250%	6 200,00	-	-
	- pozostałe	155,00	-	-	155,00	100%	155,00	-	-
	<b>Razem:</b>	2 635,00	-	-	2 635,00	-	6 355,00	0,00	508,40
<b>Klasa 9</b>	<b>Ekspozycje pozostałe</b>								
	- rzeczowe aktywa trwałe	5 994,21	-	3 509,79	2 484,42	100%	2 484,42	0,00	-
	- rozliczenia międzyokresowe czynne	452,15	-	-	452,15	100%	452,15	0,00	-

- kasa	2 881,48	-	-	2 881,48	0%	-	0,00	-
- środki w drodze	-	-	-	-	-	-	0,00	-
<b>Razem:</b>	9 327,83	-	3 509,79	5 818,05	-	2 936,57	0,00	234,93

Tabela 4: Całkowite kwoty ekspozycji Banku na dzień 31.12.2023. (tys.zł)

## Art. 442.d Rozporządzenia

Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

## Art. 442.e Rozporządzenia

Bank monitoruje portfel kredytowy w uwzględnieniu struktury branżowej w wartościach ekspozycji (limity koncentracji) bez podziału na klasy ekspozycji. Rozkład ekspozycji w zależności od branży przedstawia tabela nr 5.A., rozkład ekspozycji wg sektora i typu klienta przedstawia tabela nr 5.B.

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Wykonanie limitu
<b>Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne</b>	134 521,93	-107 617,54	26 904,39	55,45%
<b>Budownictwo</b>	392,39	-	392,39	3,03%
<b>Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją</b>	4 804,34	-	4 804,34	29,70%
<b>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</b>	1 875,19	-	1 875,19	23,19%
<b>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</b>	35 712,27	-	35 712,27	44,16%
<b>Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle</b>	1 297,80	-	1 297,80	13,37%
<b>Pozostała działalność usługowa</b>	827,25	-	827,25	12,79%
<b>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</b>	14 715,44	-	14 715,44	75,82%
<b>Inne (razem)</b>	1 558,80	-	1 558,80	16,06%
<b>Suma</b>	195 705,41	-107 617,54	88 087,87	0,00%

Tabela 5A: Rozkład ekspozycji w zależności od branży 31.12.2023. (tys.zł)

Segment gospodarki	Typ klienta	Wartość ekspozycji	Struktura	Wykonanie limitu %
<b>Instytucje rządowe szczebla centralnego</b>	Instytucje rządowe szczebla centralnego	48,13	0,02%	2,98%
	<b>Suma</b>	48,13	0,02%	0,00%
<b>Instytucje samorządowe</b>	Instytucje samorządowe	134 800,10	64,83%	42,02%
	<b>Suma</b>	134 800,10	64,83%	0,00%
<b>Suma</b>		134 848,23	64,85%	0,00%
<b>Gospodarstwa domowe</b>	Osoby prywatne	12 223,68	5,88%	37,79%

	Przedsiębiorcy indywidualni	2 261,93	1,09%	13,99%
	Rolnicy indywidualni	14 536,15	6,99%	74,90%
	<b>Suma</b>	<b>29 021,76</b>	<b>13,96%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b>	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	35 410,16	17,03%	54,73%
	<b>Suma</b>	<b>35 410,16</b>	<b>17,03%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Przedsiębiorstwa</b>	Duże przedsiębiorstwa	-	0,00%	0,00%
	MSP	8 648,94	4,16%	17,83%
	<b>Suma</b>	<b>8 648,94</b>	<b>4,16%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Suma</b>		<b>73 080,86</b>	<b>35,15%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Suma</b>		<b>207 929,09</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

Tabela 5A: Rozkład ekspozycji wg sektora i typu klienta 31.12.2023. (tys.zł)

## Art. 442.f Rozporządzenia

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia tabela nr 6. (w tys. zł, wg wartości bilansowej).

Pozycja	Razem	do 1 dnia	Od 2 do 7 dni	Od 7 dni do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Od 3 do 6 m-cy	Od 6 m-cy do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 do 5 lat	Od 5 do 10 lat	Od 10 do 20 lat	Powyżej 20 lat	Bez określonego terminu	Wyłączone z analizy
Należności razem	368 812,20	26 253,02	40 887,19	6 713,26	12 874,51	7 058,94	10 448,30	32 583,08	76 347,31	99 531,68	39 664,32	6 482,55	1 123,58	622,03
Należności bilansowe razem	368 812,20	26 253,02	40 887,19	6 713,26	12 874,51	7 058,94	10 448,30	32 583,08	76 347,31	99 531,68	39 664,32	6 482,55	1 123,58	622,03
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 725,48	2 881,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Kasa	2 881,48	2 881,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa obowiązkowa	8 844,00	0,00	0,00	8 844,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	69 403,73	22 266,95	40 833,96	6 302,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	22 219,25	22 219,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Terminowe	47 184,48	47,70	40 833,96	6 302,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Należności od sektora niefinansowego	71 406,11	342,48	50,80	395,86	2 131,91	4 102,82	4 956,90	7 931,29	19 004,02	15 681,68	15 454,76	1 363,13	0,00	650,17
1. W rachunku bieżącym	1 018,56	312,67	0,00	3,92	459,47	89,15	117,35	12,00	24,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Terminowe	70 387,56	29,81	50,80	391,93	1 672,45	4 013,66	4 839,55	7 919,29	18 980,02	15 681,68	15 454,76	1 363,13	0,00	650,17
V. Należności od sektora budżetowego	134 856,05	333,83	2,43	24,59	10 742,60	2 956,12	5 491,40	14 351,78	36 493,75	49 150,00	15 309,55	0,00	0,00	-28,14
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Terminowe	134 856,05	333,83	2,43	24,59	10 742,60	2 956,12	5 491,40	14 351,78	36 493,75	49 150,00	15 309,55	0,00	0,00	-28,14
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z obowiązkowym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	75 161,28	428,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 300,00	20 833,00	34 700,00	8 900,00	0,00	0,00	0,00
1. Banków	33 346,08	395,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 300,00	7 651,00	15 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Budżetu Państwa i budżetów	41 815,20	33,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 182,00	19 700,00	8 900,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach wspólnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	2 480,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 480,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	2 480,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 480,00	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	155,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	155,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155,00	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w - wartość firmy	16,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	2 484,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 484,42	0,00	0,00
XV. Inne aktywa	368,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	368,91	0,00
1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe	368,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	368,91	0,00
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	754,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	754,67	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	671,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	671,43	0,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	83,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83,24	0,00
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela 6: Rozkład ekspozycji wg terminów zapadalności 31.12.2023. (tys.zł)

## Art. 442.g Rozporządzenia



Kwota kredytów w podziale na istotne branże z wyszczególnieniem kredytów zagrożonych, utworzonych rezerw celowych oraz kredytów przeterminowanych przedstawia tabela nr 7.

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Wielkości raportowane			Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
		Kapitał	Odsetki	ESP				
<b>Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	134 217,24	358,96	82,29	134 493,90	-	-	134 493,90
	Suma	134 217,24	358,96	82,29	134 493,90	-	-	134 493,90
<b>Budownictwo</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	381,72	0,87	7,74	374,84	-	17,48	392,33
	Ekspozycje w sytuacji straconej	352,83	59,56	-	412,39	412,39	-	-
	Suma	734,54	60,43	7,74	787,23	412,39	17,48	392,33
<b>Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	4 499,32	-	40,12	4 459,20	-	344,99	4 804,19
	Suma	4 499,32	-	40,12	4 459,20	-	344,99	4 804,19
<b>Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	405,79	-	8,71	397,08	-	-	397,08
	Suma	405,79	-	8,71	397,08	-	-	397,08
<b>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 492,83	1,64	9,73	1 484,75	-	390,00	1 874,75
	Suma	1 492,83	1,64	9,73	1 484,75	-	390,00	1 874,75
<b>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	36 160,76	39,06	496,86	35 702,96	-	-	35 702,96
	Suma	36 160,76	39,06	496,86	35 702,96	-	-	35 702,96
<b>Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	1 262,94	1,96	16,40	1 248,50	-	49,33	1 297,83
	Ekspozycje w sytuacji straconej	-	294,92	-	294,92	294,92	-	-
	Suma	1 262,94	296,88	16,40	1 543,42	294,92	49,33	1 297,83
<b>Informacja i komunikacja</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	59,02	-	-	59,02	-	30,98	90,00
	Suma	59,02	-	-	59,02	-	30,98	90,00
	Ekspozycje w sytuacji wątpliwej	383,94	-	9,90	374,04	-	-	374,04
	Suma	383,94	-	9,90	374,04	-	-	374,04
<b>Pozostała działalność usługowa</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	828,17	0,02	1,86	826,32	-	-	826,32
	Suma	828,17	0,02	1,86	826,32	-	-	826,32
<b>Przetwórstwo przemysłowe</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	231,11	0,08	2,55	228,65	-	-	228,65

	Ekspozycje w sytuacji straconej	-	-	-	-	-	-	-
	Suma	231,11	0,08	2,55	228,65	-	-	228,65
<b>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	14 652,20	67,91	132,98	14 587,13	-	134,66	14 721,79
	Ekspozycje w sytuacji straconej	-	-	-	-	-	-	-
	Suma	14 652,20	67,91	132,98	14 587,13	-	134,66	14 721,79
<b>Transport i gospodarka magazynowa</b>	Ekspozycje w sytuacji normalnej	271,65	0,56	10,49	261,73	-	25,27	286,99
	Ekspozycje w sytuacji straconej	-	-	-	-	-	-	-
	Suma	271,65	0,56	10,49	261,73	-	25,27	286,99
<b>Suma</b>		195 199,51	825,54	819,62	195 205,43	707,31	1 174,71	195 672,84

Tabela 7: Rozkład ekspozycji wg jakości kredytowej i branż 31.12.2023. (tys.zł)

## Art. 442.h Rozporządzenia

Bank nie prezentuje informacji z podziałem na ważne obszary geograficzne, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

## Art. 442.i Rozporządzenia

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie przedstawia tabela nr 8.

Sektor	Typ klienta	Grupa ryzyka	2023-12-31	2022-12-31	Zmiana stanu	
			Rezerwa	Rezerwa	Wartościowo	Procentowo
Sektor niefinansowy	MSP	Ekspozycje w sytuacji normalnej				
		Ekspozycje w sytuacji straconej	184,29	188,11	-3,82	-2,03%
		<b>Suma</b>	<b>184,29</b>	<b>188,11</b>	<b>-3,82</b>	<b>-2,03%</b>
	Osoby prywatne	Ekspozycje w sytuacji normalnej	46,75	39,71	7,04	17,73%
		Ekspozycje w sytuacji straconej	-	-		
		<b>Suma</b>	<b>46,75</b>	<b>39,71</b>	<b>7,04</b>	<b>17,73%</b>
	Przedsiębiorcy indywidualni	Ekspozycje w sytuacji normalnej	-	-		
		Ekspozycje w sytuacji straconej	523,02	523,02	0	0,00%
		<b>Suma</b>	<b>523,02</b>	<b>523,02</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
	<b>Suma</b>		<b>750,85</b>	754,06	750,84	3,22

Tabela 8 : Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 31.12.2022 do dnia 31.12.2023 w poszczególnych sektorach. (zł)

## XI. 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).
2. Ujawnienia z zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych przedstawione zostały zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/03 w tabeli nr 10.

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa, Wszystkie aktywa	Aktywa instytucji sprawozdającej	751,36	368682,86	-
	Kredyty na żądanie	-	74,29	-
	Instrumenty udziałowe	-	2 635,00	2 635,00
	Dłużne papiery wartościowe	-	75 161,27	-
	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-
	w tym: papiery sekurytyzowane	-	-	-
	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	41 815,20	-
	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	33 346 ,07	-
	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-
	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	751,36	284 306,26	-
	w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami	-	22635,76	-
	Inne aktywa	-	6 506,02	-

Tabela 10: Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na dzień 31.12.2023. ( tys.zł )

## XII. Korzystanie z ECAI - art. 444

Nie dotyczy. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.

## XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445

Kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych na różne rodzaje ryzyka rynkowego zostały zaprezentowane w punkcie VI.3 Ujawnień.

## XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne - art. 446

1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne została zaprezentowana w punkcie VI.4 Ujawnień.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kłodzku uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. (Dz. Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli nr 11.

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Razem			Średnia wartość straty	P(Cz)	P(D)
		Ilość	Strata	Czas			
2. Oszustwo zewnętrzne	2. Bezpieczeństwo systemów	2	255,00	-	127,50 zł	0,10%	0,19%
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	58	91 273,83	179,36	1 573,69 zł	2,82%	69,35%
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	822	7 953,08	23,46	9,68 zł	39,98%	6,04%
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	1	100,00	0,03	100,00 zł	0,05%	0,08%
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	150	590,41	7,80	3,94 zł	7,30%	0,45%
<b>SUMA</b>		<b>1 033</b>	<b>100 172</b>	<b>210,65</b>			
Suma z 12 miesięcy wcześniejszych		1 023	31 438,00				

Tabela 11: Mapa ryzyka operacyjnego za okres od 01.01.2023. do 31.12.2023. (zł)

4. W 2023 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające 50 tys. zł.
5. 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.
6. 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.

## XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - art. 447

1. Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

L.p.	Instrumenty kapitałowe	Wartość nominalna	Wartość godziwa
1.	Udziały w BS Radków	150,00	150,00
2.	Akcje w Banku Zrzeszającym	2 480,00	2 480,00
3.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5,00	5,00
	<b>Razem:</b>	2 635,00	2 635,00

Tabela 12: Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)

2. W analizowanym okresie (rok 2023) Bank Spółdzielczy w Kłodzku nie dokonywał zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny dla akcji i udziałów.

## **XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448**

1. Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

2. W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- 1) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** - odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- 2) **ryzyko bazowe** - wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania;
- 3) **ryzyko opcji klienta** - wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym. Obejmują one kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje;
- 4) **ryzyko krzywej dochodowości** - polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.
4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.
5. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej łącznie w ramach limitów przyjętych uchwałą Zarządu Banku na dany rok i opisanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
6. W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego. Analizy sporządzane są w cyklach miesięcznych na danych wg stanu na koniec poprzedniego miesiąca.
7. Bank do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
  - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
  - 2) metodę symulacji zmian wyniku finansowego oraz wartości ekonomicznej,
  - 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
8. Podczas analizy ryzyka stopy procentowej Bank dokonuje pewnych założeń dotyczących depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności jak również kredytów i ich przedterminowej spłacie. Jeśli chodzi o depozyty, których termin wymagalności jest nieokreślony, Bank bazuje na cyklicznym odnawianiu się tych depozytów (analiza stabilności tych pozycji), przyjmuje również założenie cyklicznego rolowania się depozytów. W procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank uwzględnia tendencję szybszej spłaty należności niż wynika to z pierwotnego (umownego) harmonogramu. Na podstawie danych historycznych wyliczany jest wskaźnik wcześniejszej spłaty i uwzględniany jest podczas badania wpływu ryzyka opcji klienta.
9. Wykorzystanie wprowadzonych limitów w celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej przedstawia się następująco :
  - 1) Wartość względnego współczynnika luki na dzień 31.12.2023 wynosiła **10,16 %** sumy bilansowej (Luka /Suma Bilansowa) i nie przekroczyła ustalonego limitu na rok 2023 (max. 15%). Wykorzystanie limitu wyniosło 67,73 %.
  - 2) Relacja zmiany wyniku odsetkowego na skutek zmiany aktualnej krzywej dochodowości o 0.25 pp, do annualizowanego wyniku odsetkowego na rok 2023, w analizowanym miesiącu wyniosła 1,10% . Aktualny limit na rok 2023 wynosi maksymalnie 6,0%. Wykorzystanie limitu w wysokości 18,33%. Relacja niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o +/- 250 pb (scenariusz szokowy ) wyniósł minus **1.405,24 tys.zł** co odpowiada **7,14%** annualizowanego wyniku odsetkowego oraz **4,34 %** funduszy Tier 1 i nie stanowi dużego obniżenia.



- 3) Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego do scenariusza bazowego w teście zawężającym z tytułu ryzyka bazowego, wyniósł na dzień analizy **0,92%**, nie przekroczył aktualnego limitu na rok 2023 wynoszącego maksymalnie 3,50 % wykorzystanie limitu wyniosło **26,28 %** .
- 4) Na 31.12.2023 roku zobowiązania z tytułu niewypłaconych kredytów oraz otwartych linii kredytowych wyniosły łącznie **1 283 tys. zł, tj. 0,62%** obliża kredytowego. Oznacza to udział poniżej ustalonego progu istotności **5%**, co oznacza brak przesłanki do szacowania wpływu uruchomienia pozycji pozabilansowych w ramach miar ryzyka stopy procentowej opartych na dochodach.
- 5) Wyniki testów odstających wskazują na umiarkowany poziom ryzyka –relacja wyniku nadzorczych testów odstających przekroczyła limit nadzorczy wynoszący 15 % kapitału Tier 1 i na dzień analizy stanowiła 15,66 % kapitałów T1, wykorzystanie limitu na poziomie **110,66 %**.
- 6) Wartość rozpiętości odsetkowej na koniec analizowanego miesiąca w badanym okresie 6 miesięcznym wynosiła **5,21 pp** i nie przekroczyła dolnej granicy przyjętego limitu na rok 2023 wynoszącego minimalnie 3,5 pp. Wykorzystanie limitu ukształtowało się na poziomie 63,17 %.
- 7) Wg stanu na 31.12.2023 przy ocenie wewnętrznej adekwatności kapitałowej (ICAAP) w zakresie ryzyka stopy procentowej zachodzi potrzeba tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania ryzyka bazowego oraz opcji klienta. Wymóg ten wynosi 8% nadwyżki ponad alokowany kapitał przy zmianie wyniku odsetkowego w warunkach szokowych. Na dzień 31.12.2023 wymóg ten wynosił 3,10 tys. zł .

	Razem	<= 1D	(1D; 7D]	(7D;1M]	(1M;3M]	(3M;6M]	(6M;12M]	(1 rok;2 lata]	(2 lata;5 lat]	> 5 lat
stopa zmienna - redyskonto	1 363			1 363						
stopa zmienna - WIBOR 1M	45 058	45 058								
stopa zmienna - WIBOR 3M	143 080	143 080								
stopa zmienna - WIBOR 6M	25 233			2 900	5 000	17 333				
stopa zmienna - WIBID 1M	20 940	20 940								
stopa zmienna - referencyjna	8 845			8 845						
stopa zmienna - rachunki	191	156		35						
stopa zarządzana przez Bank	14 673				14 673					
stopa stała - lokaty	47 148	26 448	14 400	6 300						
stopa stała - papiery wartościowe	49 500							20 000	14 500	15 000
stopa stała - kredyty	3 107			96	195	274	481	1 246	559	256
aktywa - niewrażliwe	10 070									
<b>Razem należności odsetkowe</b>	<b>359 138</b>	<b>235 682</b>	<b>14 400</b>	<b>19 539</b>	<b>19 868</b>	<b>17 607</b>	<b>481</b>	<b>21 246</b>	<b>15 059</b>	<b>15 256</b>
Aktywa wrażliwe skumulowane		359 138	123 456	109 056	89 517	69 649	52 042	51 561	30 315	15 256
stopa zarządzana przez Bank	312 172	42 063		1 532	181 326	4 608	9 215	18 430	54 999	
stopa zmienna - WIBID 1M	9 439	9 439								
pasywa - niewrażliwe	47 597									
<b>Razem zobowiązania odsetkowe</b>	<b>321 611</b>	<b>51 502</b>	<b>0</b>	<b>1 532</b>	<b>181 326</b>	<b>4 608</b>	<b>9 215</b>	<b>18 430</b>	<b>54 999</b>	<b>0</b>
Pasywa wrażliwe skumulowane		321 611	270 109	270 109	268 578	87 252	82 644	73 429	54 999	0
<b>LUKA</b>	<b>37 527</b>	<b>184 180</b>	<b>14 400</b>	<b>18 007</b>	<b>-161 458</b>	<b>12 999</b>	<b>-8 734</b>	<b>2 816</b>	<b>-39 940</b>	<b>15 256</b>
<b>LUKA SKUMULOWANA</b>		<b>37 527</b>	<b>-146 653</b>	<b>-161 053</b>	<b>-179 061</b>	<b>-17 603</b>	<b>-30 602</b>	<b>-21 868</b>	<b>-24 684</b>	<b>15 256</b>
współczynnik wrażliwości prosty		4,58	0,00	12,76	0,11	3,82	0,05	1,15	0,27	0,00
współczynnik wrażliwości skumulowany		1,12	0,46	0,40	0,33	0,80	0,63	0,70	0,55	0,00
współczynnik wrażliwości do 1 miesiąca		5,08								
względny współczynnik luki		<b>10,16%</b>								

Projekcja w horyzoncie roku od dnia analizy wg zerokuponowej krzywej dochowości z 31.12.2023 r.	
Przychody odsetkowe	19 562,93
Koszty odsetkowe	11 952,78
<b>Wynik odsetkowy</b>	<b>7 610,15</b>

średni czas przeszacowania aktywów do 1 roku	14,3
średni czas przeszacowania pasywów do 1 roku	56,9

Tabela 13: Zestawienie luki stopy procentowej z uwzględnieniem opcji klienta wg stanu na 31.12.2023r. (w tys. zł)

## **XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449**

Nie dotyczy. Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

## **XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450**

1. Bank Spółdzielczy w Kłodzku, korzystając z możliwości indywidualnego określenia sposobu i zakresu stosowania przepisów dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń, realizując Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej i stosując wskazaną w nim zasadę proporcjonalności, wprowadził Politykę wynagrodzeń oraz Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kłodzku, przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Rada Nadzorcza w cyklach rocznych dokonuje oceny przestrzegania polityki wynagrodzeń w Banku. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Polityka wynagrodzeń uwzględnia formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.
4. Celem przyjętej polityki wynagrodzeń jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak, by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
5. Do zidentyfikowanych pracowników w Banku w rozumieniu rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej 2013/36/UE zalicza się Członków Zarządu, Inspektora ds. ryzyka braku zgodności, Głównego Księgowego.
6. Wynagrodzenie całkowite zidentyfikowanych pracowników składa się z:
  - wynagrodzenia stałego - obejmującego stałe składniki wynagrodzeń, przyznawane pracownikom na podstawie umowy o pracę, świadczenia wynikające z przepisów prawa pracy lub Regulaminu wynagradzania oraz świadczenia pozapłacowe, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika, w sposób jednolity przyznawane danej kategorii pracowników,
  - wynagrodzenia zmiennego – obejmującego zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń (premia uznaniowa)
7. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane i wypłacane w terminie wypłaty wynagrodzenia za pracę przypadającego po podjęciu decyzji o jej przyznaniu lub o jej wypłacie na podstawie oceny efektów pracy dokonywanej po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2”.

8. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 100 % rocznego wynagrodzenia zasadniczego każdej zidentyfikowanej osoby.
9. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także oceny indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Wynagrodzenie zmienne przyznaje się, jeżeli w stosunku do danego zidentyfikowanego pracownika nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania, dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz nie jest prowadzona likwidacja, brak jest postanowień o upadłości, nie jest prowadzone postępowanie naprawcze i współczynnik wypłacalności Banku nie jest mniejszy niż wymagany próg.
10. Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:
  - 1) wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,
  - 2) wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL);
  - 3) łączny współczynnik kapitałowy;
  - 4) wskaźnik płynności (LCR);
9. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie, funkcjonowanie jednostek i komórek organizacyjnych Banku objętych nadzorem danego członka Zarządu (ocenę pracy, celowość ponoszonych kosztów, skuteczność kontroli funkcjonalnej, jakość zarządzania organizacją i zasobami ludzkimi), wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne oraz pozytywną ocenę kwalifikacji członka Zarządu i udzielenie przez Zebranie Przedstawicieli absolutorium za dany rok obrotowy. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia przesłanek dotyczących zarówno oceny wyników całego Banku oraz indywidualnych wyników pracy członka Zarządu.
10. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość zmiennych składników wynagrodzenia po podjęciu decyzji o ich przyznaniu lub ich wypłacie.
11. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
12. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia osób objętych Regulaminem przyznawania i wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kłodzku:

Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłacona za roku 2023 dla osób objętych regulaminem przyznawania i wypłat zmiennych składników wynagrodzeń osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka: 1.773,83 tys. zł, w tym:

- wynagrodzenie stałe – 1.333,84 tys. zł,
- w tym wartość płatności z tytułu odpraw związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym – 0,00 tys. zł, liczba otrzymujących takie płatności – 0, najwyższa taka płatność na rzecz jednej osoby – 0 tys. zł.
- wypłacano wynagrodzenie zmienne – 436,99 tys. zł ( 6 osób),
- liczba osób uprawnionych – 6 .

W Banku nie występuje program motywacyjny w formie papierów wartościowych. W Banku w 2023 roku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- 1) w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,
- 2) w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR,
- 3) w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

## **XIX. Dźwignia finansowa - art. 451**

1. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyliczana jest zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej w sprawozdawczym dniu odniesienia.
2. Zgodnie z artykułem 499 ust.1 Rozporządzenia, wskaźnik dźwigni jest obliczany, przedstawiany w sprawozdaniu i ujawniany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
3. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
4. Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2023 r. wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła **8,74%** - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I;
5. Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane dotyczące wskaźnika dźwigni w załączniku nr 5 niniejszego dokumentu wg wzoru określonego w Załączniku I do Rozporządzenia 2016/200.
6. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii Ryzyka i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.
7. Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na zadawalającym poziomie, przy niewielkich jego zmianach, nie jest więc uzasadniony opis czynników wpływających na zmiany jego wielkości.

## **XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452**

Nie dotyczy.

## **XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453**

Bank Spółdzielczy w Kłodzku wypracował ścisłą politykę zarządzania zabezpieczeniami, akceptowanymi przez Bank dla kredytów i gwarancji. Polityka zarządzania zabezpieczeniami jest odzwierciedlona w postaci wewnętrznych reguł i regulacji w Banku, odnoszących się do reguł nadzorczych, zawartych w Rozporządzeniu 575/2013.

### **Art. 453.a Rozporządzenia**

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

### **Art. 453.b Rozporządzenia**

*Bank Spółdzielczy w Kłodzku*

1. Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodne z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.
2. Na dzień 31.12.2023. Bank stosował następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:
  - 1) kaucja - ochrona kredytowa rzeczywista - art. 197 ust. 1 lit. a Rozporządzenia;
  - 2) gwarancja w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) wystawianej przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) - ochrona kredytowa nieruchomości - art. 201 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.
3. Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
4. W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
5. Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

### **Art. 453.c Rozporządzenia**

1. Bank preferuje zabezpieczenia które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:
  - 1) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej;
  - 2) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej;
  - 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne;
  - 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku;
- 2) gwarancje udzielone przez:
  - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
  - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
  - c) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z wewnętrznych procedur Banku.

3. Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco,
- 2) depozyt bankowy,
- 3) kaucja pieniężna,
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 6) poręczenie wg prawa cywilnego,
- 7) poręczenie wekslowe,
- 8) gwarancja,
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności,
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) zastaw finansowy,
- 16) hipoteka,
- 17) hipoteka przymusowa,
- 18) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,
- 19) przystąpienie do długu,
- 20) przejęcie długu,
- 21) ubezpieczenie kredytu - o ile, umowy ubezpieczenia spełniają warunki określone w instrukcji.

#### **Art. 453.d Rozporządzenia**

Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

#### **Art. 453.e Rozporządzenia**

1. Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
2. Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
3. Bank monitoruje poziom zaangażowania w ekspozycje przekraczające 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych oraz kontroluje zachowanie określonego przepisami Rozporządzenia limitu koncentracji



zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.

4. W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.
5. W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń, w tym zabezpieczenia w postaci hipoteki.
6. Bank (miesięcznie) przeprowadza analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

### **Art. 453.f, 453.g Rozporządzenia**

Nie dotyczy

### **XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Nie dotyczy

### **XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego**

Nie dotyczy

### **XXIV. Ujawnianie zgodnie z art. 111a ust 4 Prawa Bankowego**

#### **Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem**

Opis systemu zarządzania ryzykiem zawarty został w **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.

#### **Opis systemu kontroli wewnętrznej**

1. Bank Spółdzielczy w Kłodzku odpowiednio do zapisów 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach publikuje informacje zawierające opis systemu kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady organizacji i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określają uchwalone przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą:
  - „Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kłodzku”,
  - „Polityka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Kłodzku”,
  - „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Kłodzku.

Szczegółowe zasady działania Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu określają Regulaminy działania tych organów.

2. Cele systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.

Celem podstawowym (ogólnym) systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

### 3. Rola Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu w systemie kontroli wewnętrznej Banku.

#### 1) Zadania Zarządu Banku :

- odpowiedzialność za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- podejmowanie działań mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką ds. zgodności i komórką ds. kontroli,
- ustanawianie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i przedstawianie ich do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
- ustanawianie zasad projektowania, zatwierdzania i wdrożenia mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku,
- zatwierdzanie kryteriów wyboru procesów istotnych uwzględniające strategię zarządzania Bankiem i model biznesowy oraz listę procesów istotnych,
- zapewnienie regularnego przeglądu wszystkich procesów istotnych,
- odpowiedzialność za adekwatność i skuteczność mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku,
- ustanawianie zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujących weryfikację bieżącą i testowanie,
- zapewnienie funkcjonowania matrycy funkcji kontroli oraz przypisywanie zadań związanych z zapewnieniem jej funkcjonowania,
- ustanawianie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
- w przypadku wykrycia nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej podejmowanie odpowiednich działań w celu ich usunięcia, w tym określenie środków naprawczych i dyscyplinujących,
- odpowiedzialność za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym za opracowanie polityki zgodności Banku, zapewniającej jej przestrzeganie oraz składanie Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- nie rzadziej niż raz w roku informowanie Rady Nadzorczej o sposobie wypełnienia swoich zadań ze szczególnym uwzględnieniem:
  - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,

- b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
- c) zapewniania niezależności komórce ds. zgodności,
- d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracownika komórki do spraw zgodności.

## 2) Zadania Rady Nadzorczej:

- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku,
- dokonywanie co najmniej raz w roku na podstawie opinii Komitetu Audytu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych:
- nadzorowanie wykonywania obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- zatwierdzanie polityki zgodności banku,
- co najmniej raz w roku dokonywanie oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- zatwierdzanie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowionych przez Zarząd.

## 3) Zadania Komitetu Audytu:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- kontrowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w przypadku, gdy Bank nie zlecałby badania Związкови Rewizyjnemu, do którego należy,
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

#### 4. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o trzy linie obrony.

System kontroli wewnętrznej w Banku zorganizowany jest na trzech, niezależnych poziomach (trzy linie obrony):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka,
- 2) na drugi poziom składa się:
  - zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1),
  - działalność Zespołu Zgodności i Kontroli,
- 3) na trzeci poziom składała się działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Pracownicy komórek Banku na pierwszym i drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie poprzez monitorowanie pionowe i monitorowanie poziome monitorowali przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

#### 5. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

##### 1) Funkcja kontroli:

- ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku,
- realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (I i II linia obrony),
- ma podstawowe znaczenie dla zapewnienia bezpieczeństwa Banku, uzyskiwania wymaganej jakości i poprawności wykonywanych czynności, zapobieganiu i eliminacji nieprawidłowości i nadużyć oraz minimalizowania ryzyka,
- obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,

Realizacja zadań funkcji kontroli polega na:

- stosowaniu mechanizmów kontrolnych w toku realizacji procesów istotnych,
- niezależnym realizowanym w trakcie roku monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- raportowaniu w ramach funkcji kontroli tj. sprawozdawaniu wyników działania funkcji kontroli (np. realizacja planów) oraz wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych,

Za zaprojektowanie i prawidłowe działanie funkcji kontroli odpowiedzialni są kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych w Banku, którzy obowiązani są systematycznie oceniać stopień przestrzegania mechanizmów kontroli, a także ich dopasowanie do poziomu ryzyka wynikającego z charakterystyki procesów Banku, w ramach których realizowane są poszczególne czynności.

- Obowiązek realizacji działań w ramach funkcji kontroli wynika z:
- z zakresu zadań i odpowiedzialności,
  - „Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Kłodzku”,
  - „Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Kłodzku”,
  - matrycy funkcji kontroli,
  - regulacji wewnętrznych dotyczących realizacji procesu (polityki, instrukcje, regulaminy).

2) Komórka ds. zgodności:

- struktura organizacyjna komórki ds. zgodności dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jakie narażony jest Bank,
- działalność komórki ds. zgodności realizowana jest przez komórkę zgodności,
- zadaniem komórki ds. zgodności jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku,
- usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantuje niezależność tej komórce poprzez:
  - a) bezpośrednią podległość Prezesowi Zarządu Banku,
  - b) możliwość bezpośredniego i jednoczesnego komunikowania się z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku,
  - c) uczestnictwo w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - d) szczególny tryb powoływania i odwoływania za zgodą Rady Nadzorczej,
  - e) szczególny tryb kontroli poziomu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce,
  - f) ochronę przed rozwiązaniem stosunku pracy lub przesunięciem - po uprzednim wysłuchaniu pracownika tej komórki przez Radę Nadzorczą,
  - g) w przypadku zmiany na stanowisku zgodności Bank informuje KNF wraz ze wskazaniem przyczyn,
  - h) Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają „Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku”.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w banku obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS. Przedmiotowa ocena dokonywana jest w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej m.in. na podstawie:

- 1) informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 3) wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 4) raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności,
- 5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF,
- 6) stopnia realizacji celów strategicznych Banku,
- 7) osiągnięcia założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,

- 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli,
- 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez uprawnione podmioty zewnętrzne (np. UOKiK),

Przy dokonywaniu oceny, Rada Nadzorcza w szczególności zwraca uwagę na poniższe kwestie:

- 1) skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości krytycznych i znaczących,
- 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych,
- 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących,
- 4) ilość reklamacji i skarg od klientów Banku.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, III linia obrony (tj. audyt wewnętrzny) jest realizowana przez Spółdzielnię. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności III linii obrony jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

### **Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń**

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w rozdziale XVIII - Polityka w zakresie wynagrodzeń niniejszego dokumentu.

### **Informacje o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń**

1. W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo Bankowe.
2. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami §28 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. 2017 poz. 637).

### **Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe**

1. Członkowie Zarządu Banku 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 Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.



2. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2023 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## **XXV. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P**

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków:

### **Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych**

1. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Zespołu ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiową działalnością tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.
2. Szczegółowy zakres odpowiedzialności w zarządzaniu płynnością określa „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności”.
3. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach określonych w Systemie Informacji Zarządczej.
4. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.
5. Za nadzór nad zarządzaniem płynnością bieżącą w Banku odpowiada Główny Księgowy.
6. Za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności odpowiada Prezes Zarządu.
7. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz monitorująca tzn. komórka organizacyjna wykonująca w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku.
8. Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd Banku.

### **Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania.**

1. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.

2. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, sektora instytucji samorządowych.
3. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
4. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
5. Bank jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli bank zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na funduszach pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określają regulacje zrzeszeniowe.
6. Bank posiada również dostęp do finansowania płynności w ramach instytucjonalnego systemu ochrony, do którego należy (System Ochrony Zrzeszenia BPS).

### **Stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku**

1. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Główny Księgowy (komórka zarządzająca) oraz podległe mu zespół operacyjno-rachunkowy.
2. Codzienne czynności wykonywane przez w/w komórki mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:
  - uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
  - sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
  - wyliczania stanu rachunku bieżącego,
  - opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
  - lokowania nadwyżek środków,
3. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz (komórka monitorująca).
4. Komórka monitorująca ryzyko płynności odpowiada za:
  - 1) opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności;
  - 2) pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności obejmujące w szczególności:
    - lukę płynności i urealnioną lukę płynności,
    - nadzorcze miary płynności,

- ustanowione limity i wskaźniki,
- 3) analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
- 4) przygotowywanie propozycji wspomagających właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku celem dyskusji i przedstawienia ich Zarządowi Banku;
- 5) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

### Zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku

1. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności znajdują się w **załączniku nr 3** do niniejszego dokumentu dotyczącym Informacji na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierającej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka.
2. Ponadto w tabeli nr 14 zaprezentowano urealnioną lukę płynności, w tabeli 15 kalkulację nadzorczych miar płynności i w tabeli 16 poziom wskaźnika LCR i NSFR według stanu na 31.12.2023 r.

Przedziały czasowe	Luka netto	Luka skumulowana
	(tys.zł)	(tys.zł)
Do 1 dnia	-51 462,38	-51 462,38
Od 2 do 7 dni	40 802,22	-10 660,16
Od 7 dni do 1 m-ca	14 764,76	4 104,60
Od 1 do 3 m-cy	9 117,51	13 222,11
Od 3 do 6 m-cy	3 616,12	16 838,23
Od 6 m-cy do 1 roku	8 357,31	25 195,54
Od 1 roku do 2 lat	32 449,83	57 645,37
Od 2 do 5 lat	-159 617,93	-101 972,56
Od 5 do 10 lat	99 531,68	-2 440,88
Od 10 do 20 lat	39 664,32	37 223,44
Powyżej 20 lat	1 363,13	38 586,56

Tabela 14: Urealniona luka płynności wg stanu na 31.12.2023 r. (w tys. zł)

Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień 2023-12-31		
Aktywa*		w tys. zł
<b>A1</b>	Podstawowa rezerwa płynności	120 003,37
<b>A2</b>	Uzupełniająca rezerwa płynności	6 302,82
<b>A3</b>	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	29 984,29
<b>A4</b>	Aktywa o ograniczonej płynności	206 636,22
<b>A5</b>	Aktywa niepłynne	6 265,18
Pasywa*		w tys. zł
<b>B1</b>	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	32 347,47

<b>B2</b>	Środki obce stabilne		233 119,54
<b>B3</b>	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym		-
<b>B4</b>	Pozostałe zobowiązania		9 697,86
<b>B5</b>	Środki obce niestabilne		94 027,03
<b>Miary płynności</b>		Wartość minimalna	Wartość
<b>M1</b>	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0,00	32 279,16
<b>M2</b>	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1+A2)/B5)	1,00	1,34
<b>M3</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	5,16
<b>M4</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,25

Tabela 15: Kalkulacja nadzorczych miar płynności wg stanu na 31.12.2023r. (w tys. zł)

		Pozycje	Wartość / Procent	
<b>OBLICZENIA</b>	Licznik, mianownik, wskaźnik	Zabezpieczenie przed utratą płynności	58 105,00	
		WYPŁYWY PŁYNNOSCI NETTO	32 962,97	
		Wskaźnik pokrycia wypływów netto (w %)	1,76	
	Wyliczenie licznika	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana		58 085,06
			Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota”	58 085,06
			Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota”	-
			Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	19,94
			Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota”	19,94
			Zabezpieczenie przed utratą płynności	58 105,00
			Wyliczenie mianownika	Wypływy razem
	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-		
	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	12 445,18		
	Redukcja z tytułu wpływów łącznie wyłączonych	-		
	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %	-		
	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	12 445,18		
	Wpływy płynności netto	32 962,96		
	Filar 2	Wymóg w ramach filaru 2 zgodnie z art. 105 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych		

		Kwota	WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE	Stosunek
<b>WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE</b>	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych	2 881,48	-	
	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych	55 230,17	13,29	
	Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne	22 592,70	19 520,40	
	Wymagane stabilne finansowanie z kredytów	284 483,31	186 834,02	
	Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów		-	
	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem		-	
	Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania		-	
	Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów	4 020,78	3 444,06	
	Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych	1 300,69	65,91	
	<b>NSFR</b>			1,3753

Tabela 16: Poziom wskaźnika LCR i NSFR według stanu na 31.12.2023 r (tys.zł )

### **Zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności**

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
2. Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).

3. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w Banku w sposób zapewniający realizację zapisów uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, nakładającej na Bank obowiązek utrzymania nadzorczych miar płynności na poziomie nie niższym, niż wartości minimalne wskazane w uchwale KNF.
4. Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia również realizację zapisów w zakresie dotyczącym płynności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.
5. Budując portfel aktywów płynnych Bank będzie miał na uwadze aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Dywersyfikacja ma duże znaczenie dla zapewnienia, aby nie doszło do zmniejszenia zdolności Banku do szybkiego upłynnienia aktywów płynnych bez znacznej utraty wartości wskutek podatności tych aktywów na wspólny czynnik ryzyka. Jednocześnie należy mieć na uwadze, iż ekspozycje wobec bank centralnego jak i rządu centralnego charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, więc Bank ma możliwość uwzględniania ich w swoich zabezpieczeniach bez ograniczeń, gdyż aktywa te nie podlegają redukcji wartości ani wymogowi dywersyfikacji.
6. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.
7. Limity zewnętrzne to: miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:
  - a) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) – od 1 stycznia 2018 r. wartość powinna znajdować się powyżej 100 %,
  - b) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) - mający określić stosunek dostępnej wartości stabilnego finansowania do wymaganej wartości stabilnego finansowania, będący obecnie w fazie testów i kalibracji, i dla którego aktualnie zakłada się, iż od dnia 01.01.2018 roku ma osiągnąć minimum 100%.
- 8) System limitów wewnętrznych Banku określany jest oddzielnymi uchwałami Zarządu Banku.
- 9) Ponadto Bank posiada, przyjęte uchwałami Zarządu Banku, wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

## XXVI. Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych – zgodnie z Rozp. Wyk. Komisji (UE) Nr 680/2014

Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego, zgodnie z Wytycznymi EBA z dnia 17.12.2018. (EBA/GL/2018/10) zawarto w tabeli nr 17.

Grupa ryzyka	Referencja	Należność nieobsługiwana	Data zaległości	Ilość dni zaległości	Kapitał nie wymagalny	Kapitał wymagalny	Odsetki nie wymagalne	Odsetki wymagalne	ESP	Rezerwa	Całkowita wartość netto ekspozycji	Waluta
Ekspozycje w sytuacji	RB-21-00142	Nie	2023-12-08	23,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	PLN
Ekspozycje w sytuacji	KR-07-01494	Tak	2003-08-08	7 450,00	0,00	0,00	0,00	184,29	0,00	184,29	0,00	PLN
Ekspozycje w sytuacji	RB-16-00414	Nie	2023-12-27	4,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	PLN
Ekspozycje w sytuacji	KR-07-01496	Tak	2002-07-19	7 835,00	0,00	0,00	0,00	110,63	0,00	110,63	0,00	PLN
Ekspozycje w sytuacji	KR-16-00423	Tak	2017-07-15	2 360,00	0,00	185,40	0,00	26,50	0,00	211,90	0,00	PLN
Ekspozycje w sytuacji	KR-19-00133	Nie	2023-12-20	11,00	68,10	0,86	0,17	0,43	2,00	1,04	66,52	PLN
Ekspozycje w sytuacji	KR-15-00427	Tak	2017-07-15	2 360,00	0,00	167,43	0,00	33,06	0,00	200,49	0,00	PLN
Ekspozycje w sytuacji	KR-23-00025	Nie	2023-12-12	19,00	5,00	0,00	0,03	0,03	0,02	0,00	5,05	PLN
						<b>353,75</b>	<b>0,20</b>	<b>354,95</b>	<b>2,01</b>	<b>708,35</b>	<b>71,63</b>	

Tabela 17. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania wg stanu na dzień 31-12-2023 r. ( tys.zł )

Według stanu na 31.12.2023. wskaźnik NPL wyniósł 0,52%.



## **Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem**

### **I. Podstawowe założenia Strategii zarządzania ryzykiem**

1. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).
3. Drugim najistotniejszym po ryzyku kredytowym rodzajem ryzyka występującym w Banku jest ryzyko operacyjne. Ze względu na swój kompleksowy charakter, ryzyko operacyjne może mieć znaczący wpływ na działalność i sytuację Banku zwłaszcza, że obok otoczenia i zdarzeń zewnętrznych jego źródłem jest organizacja bankowa sama w sobie. Dlatego też strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarta jest w odrębnym dokumencie.
4. Jednocześnie na dzień 31.12.2023. Bank identyfikował w swojej działalności również inne istotne rodzaje ryzyka takie jak:
  - 1) ryzyko płynności;
  - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
  - 3) ryzyko biznesowe
  - 4) ryzyko braku zgodności;
  - 6) inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w tym zakresie uznawane za ryzyka nieistotne.
5. Strategia zarządzania ryzykiem określa:
  - 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku;
  - 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem;
  - 3) zasady zarządzania ryzykiem;
  - 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem;
  - 5) zasady kontroli wewnętrznej.

### **II. Istota i cel zarządzania ryzykiem**

1. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
2. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
  - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
  - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
  - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

3. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- 1) opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym;
- 2) określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje Banku;
- 3) wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka;
- 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
- 5) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 6) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku;
- 7) Bank wprowadza pisemne procedury zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej;
- 8) dla pozostałych rodzajów ryzyka, uznanych za nieistotne w procesie szacowania kapitału wewnętrznego lub tych rodzajów ryzyka, które są traktowane jako część innego rodzaju ryzyka nie przyjmuje się odrębnych regulacji wewnętrznych. Zarządzanie tymi rodzajami ryzyka dokonywane jest w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do innych rodzajów ryzyka.
- 9) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej;
- 10) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności;
- 11) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika DtI odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych;
- 12) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika LtV odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia na nieruchomości w całym okresie spłaty ekspozycji.

### **III. Organizacja zarządzania ryzykiem**

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka,
- druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi działanie komórek ds. ryzyka, niezależne od pierwszej linii obrony,
- trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

2. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Zespół ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz,
- 5) Komórka ds. Zgodności
- 6) Audyt wewnętrzny (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS),
- 7) Pozostałe komórki i jednostki Banku.

3. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

#### **1) Rada Nadzorcza**

- sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
- zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko.
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
- przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii.
- Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

#### **2) Zarząd Banku**

- odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem.
- zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.

- w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
- dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem.
- okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.

### 3) Prezes Zarządu

- nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- nadzoruje bezpośrednio, w ramach systemu zarządzania ryzykiem działalność komórek II linii obrony:
  - 1) Zespół ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz,
  - 2) Komórki ds. Zgodności
- w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.

**4) Zespół ds. sprawozdawczości ryzyk i analiz** odpowiada za bieżącą analizę poziomu ryzyk bankowych, monitorowanie ustalonych limitów, opracowywanie założeń do strategii działania, planów finansowych, polityki informacyjnej Banku, sporządzanie informacji i raportów w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz ocenę istotności poszczególnych ryzyk w działalności bankowej,

**5) Komórka ds. zgodności** – zajmuje się bieżącym monitorowaniem i zarządzaniem ryzykiem braku zgodności;

**6) Audyt wewnętrzny** (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS) - ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

**7) Pozostałe komórki i jednostki Banku** - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

## IV. Zasady zarządzania ryzykiem

1. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
  - 1) gromadzenie informacji;

- 2) identyfikację i ocenę ryzyka;
  - 3) limitowanie ryzyka;
  - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
  - 5) raportowanie;
  - 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
2. Stosowane są też techniki testowania warunków skrajnych w zakresie objętym regulacjami wewnętrznymi Banku, m.in. dotyczy to bieżącego pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, jak również planowania i ustalania wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku.
  3. Wybór konkretnych technik ograniczania ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

## **V. Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka**

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które Bank uznaje za istotne, zgodnie z „Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Kłodzku” oraz „Instrukcją wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kłodzku”, ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie wielkości ryzyka w Banku.
2. Miarą apetytu na ryzyko w zakresie ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2023. są:
  - 1) maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań z tytułu poszczególnych ekspozycji kredytowych;
  - 2) maksymalna wartość wskaźnika Dtl - relacji dochodów do wydatków klienta detalicznego;
  - 3) maksymalna wartość wskaźnika LtV - relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia hipotecznego;
  - 4) udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem;
3. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

## **VI. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem**

1. Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótkoterminowych.
2. Priorytetowe zadania związane z zarządzaniem ryzykiem obejmują:
  - 1) określenie istotnych rodzajów ryzyka w Banku oraz sposobu ustalania poziomu ich istotności, w oparciu o zasady zawarte w Ogólnej strategii zarządzania ryzykami.

- 2) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika;
- 3) opracowanie i wdrożenie struktury organizacyjnej odpowiedniej do wielkości i profilu prowadzonej działalności;
- 4) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 5) opracowanie Systemu Informacji Zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej Banku;
- 6) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań efektywnego zarządzania ryzykiem;
- 7) szkolenia dla pracowników i kadry kierowniczej w zakresie zarządzania ryzykiem.

## **VII. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem**

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, wykazującego równocześnie tendencję rosnącą adekwatną do wzrostu funduszy własnych, przy jednoczesnej poprawie dochodowości.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do zwiększenia obrotu dewizowego i minimalizowanie strat z tytułu różnic kursowych.
6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
7. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa i nowych produktów oraz

wdrażanie i aktualizowanie oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem jak również służące zapewnieniu bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych.

8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.
9. Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określony został w odrębnym dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym”.



## Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodzku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłodzku:

- oświadcza, że ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności ryzykiem płynności, opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku. Stosowane procesy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- oświadcza, że informacje zawarte w niniejszym dokumencie zostały przygotowane w zgodności z obowiązującymi w Banku procesami kontroli,
- zatwierdza niniejszy dokument, w tym oświadczenie na temat zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem płynności, omówiono ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko określonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku,
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej CRR zgodnie z przepisami wewnętrznymi oraz systemami i mechanizmami kontroli w zakresie ujawniania informacji.

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłodzku

15.08.2024                      Tomasz Nowacki                      Prezes Zarządu

15.08.2024                      Antoni Kołt                      Wiceprezes Zarządu

15.08.2024                      Dominik Chochła                      Wiceprezes Zarządu

## Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka Banku.

### 1. Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka kredytowego. (zł)

Składowe	Wartości składowych	Wartość wskaźnika
<b>- Wskaźnik : 1. Udział kredytów w sytuacji normalnej w portfelu kredytowym brutto</b>		
Kredyty w sytuacji normalnej - wartość brutto	206 549 080.05	
-----	-----	99,48
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 2. Udział kredytów w sytuacji pod obserwacją w portfelu kredytowym brutto</b>		
Kredyty w sytuacji pod obserwacją - wartość brutto	0.00	
-----	-----	0,00
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 3. Udział kredytów w sytuacji poniżej standardu w portfelu kredytowym brutto</b>		
Kredyty w sytuacji poniżej standardu - wartość brutto	0.00	
-----	-----	0,00
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 4. Udział kredytów w sytuacji wątpliwej w portfelu kredytowym brutto</b>		
Kredyty w sytuacji wątpliwej - wartość brutto	374 043.49	
-----	-----	0,18
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 5. Udział kredytów w sytuacji straconej w portfelu kredytowym brutto</b>		
Kredyty w sytuacji straconej - wartość brutto	707 308.25	
-----	-----	0,34
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 6. Udział ekspozycji kredytowych w sytuacji normalnej w portfelu ekspozycji kredytowych brutto</b>		
Ekspozycje w sytuacji normalnej - wartość brutto (bilansowe i pozabilansowe)	207 849 772.67	
-----	-----	99,48
Ekspozycje kredytowe brutto (bilansowe i pozabilansowe)	208 931 124.41	
<b>- Wskaźnik : 7. Udział ekspozycji kredytowych w sytuacji pod obserwacją w portfelu ekspozycji kredytowych brutto</b>		
Ekspozycje w sytuacji pod obserwacją - wartość brutto (bilansowe i pozabilansowe)	0.00	
-----	-----	0,00
Ekspozycje kredytowe brutto (bilansowe i pozabilansowe)	208 931 124.41	
<b>- Wskaźnik : 8. Udział ekspozycji kredytowych w sytuacji poniżej standardu w portfelu ekspozycji kredytowych brutto</b>		
Ekspozycje w sytuacji poniżej standardu - wartość brutto (bilansowe i pozabilansowe)	0.00	
-----	-----	0,00
Ekspozycje kredytowe brutto (bilansowe i pozabilansowe)	208 931 124.41	
<b>- Wskaźnik : 9. Udział ekspozycji kredytowych w sytuacji wątpliwej w portfelu ekspozycji kredytowych brutto</b>		
Ekspozycje w sytuacji wątpliwej - wartość brutto (bilansowe i pozabilansowe)	374 043.49	
-----	-----	0,18
Ekspozycje kredytowe brutto (bilansowe i pozabilansowe)	208 931 124.41	
<b>- Wskaźnik : 10. Udział ekspozycji kredytowych w sytuacji straconej w portfelu ekspozycji kredytowych brutto</b>		
Ekspozycje w sytuacji straconej - wartość brutto (bilansowe i pozabilansowe)	707 308.25	
-----	-----	0,34
Ekspozycje kredytowe brutto (bilansowe i pozabilansowe)	208 931 124.41	

Składowe	Wartości składowych	Wartość wskaźnika
<b>- Wskaźnik : 1. Udział portfela kredytowego (netto) w sumie bilansowej</b>		
Portfel kredytowy netto	206 876 371.77	
-----	-----	55,48
Suma bilansowa	372 870 452.55	
<b>- Wskaźnik : 2. Udział kredytów dopłatowych w portfelu kredytowym brutto</b>		
Kredyty preferencyjne - wartość brutto	9 045 804.51	
-----	-----	4,36
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 3. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym brutto</b>		
Kredyty zagrożone - wartość brutto	1 081 351.74	
-----	-----	0,52
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 4. Udział rezerw celowych w portfelu kredytowym brutto</b>		
Rezerwy celowe na ekspozycje bilansowe	754 060.02	
-----	-----	0,36
Portfel kredytowy brutto	207 630 431.79	
<b>- Wskaźnik : 5. Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych I</b>		
Rezerwy celowe na ekspozycje bilansowe	754 060.02	
-----	-----	69,73
Kredyty zagrożone - wartość brutto	1 081 351.74	
<b>- Wskaźnik : 6. Znaczące zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie I</b>		
Wartość netto ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	22 756 452.61	
-----	-----	6,10
Suma bilansowa	372 870 452.55	
<b>- Wskaźnik : 7. Znaczące zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie II</b>		
Wartość netto ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	22 756 452.61	
-----	-----	11,00
Portfel kredytowy netto	206 876 371.77	
<b>- Wskaźnik : 8. Udział rezerw celowych w ekspozycjach kredytowych brutto</b>		
Rezerwy celowe	754 060.02	
-----	-----	0,36
Ekspozycje kredytowe brutto (bilansowe i pozabilansowe)	208 931 124.41	
<b>- Wskaźnik : 9. Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi ekspozycji zagrożonych</b>		
Rezerwy celowe	754 060.02	
-----	-----	69,73
Ekspozycje zagrożone - wartość brutto (bilansowe i pozabilansowe)	1 081 351.74	
<b>- Wskaźnik : 10. Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych II</b>		
Rezerwy celowe na ekspozycje bilansowe w sytuacji zagrożonej	707 308.25	
-----	-----	65,41
Kredyty zagrożone - wartość brutto	1 081 351.74	

## 2. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności

		gru-22	gru-23	gru-22	cze-23	gru-23	r/r	m/m
1	Struktura i stabilność źródeł finansowania	70,51%	73,47%	70,51%	74,42%	73,47%	104,20%	98,72%
2	Koncentracja bazy depozytowej	23,23%	23,78%	23,23%	19,92%	23,78%	102,36%	119,39%
3	Udzielone zobowiązania pozabilansowe	0,59%	0,35%	0,59%	9,26%	0,35%	59,51%	3,80%
4	Relacja depozytów do kredytów	165%	155,01%	165%	166,10%	155,01%	93,82%	93,32%
5	Płynność bieżąca	38%	34,21%	38%	39,13%	34,21%	89,40%	87,42%
6	Płynność krótkoterminowa	1,03	1,05	1,03	1,18	1,05	102,24%	89,53%
7	Płynność średnioterminowa	1,14	1,16	1,14	0,99	1,16	102,13%	117,01%
8	Płynność długoterminowa	1,24	1,29	1,24	1,01	1,29	103,71%	128,25%

9	M1 (w mln zł)	37,72	32,28	37,72	50,25	32,28	85,57%	64,23%
9	M2	1,42	1,34	1,42	1,61	1,34	94,61%	83,63%
9	M3	4,46	5,16	4,46	5,06	5,16	115,64%	102,12%
9	M4	1,28	1,25	1,28	1,37	1,25	97,32%	91,28%
9	LCR	1,95	1,76	1,95	2,21	1,76	90,26%	79,64%

Gdzie:

- 1) struktura i stabilność źródeł finansowania = depozyty stabilne / depozyty ogółem
- 2) koncentracja bazy depozytowej = duże depozyty klientów niebankowych / depozyty niebankowe ogółem
- 3) udzielone zobowiązania pozabilansowe = zobowiązania pozabilansowe / aktywa ogółem
- 4) relacja depozytów do kredytów = depozyty ogółem / kredyty ogółem
- 5) płynność bieżąca = aktywa płynne / aktywa ogółem
- 6) płynność krótkoterminowa = aktywa do 1 miesiąca / pasywa do 1 miesiąca
- 7) płynność średnioterminowa = aktywa do 3 miesięcy / pasywa do 3 miesięcy
- 8) płynność długoterminowa = aktywa do 12 miesięcy / pasywa do 12 miesięcy
- 9) nadzorcze miary płynności – zgodnie z definicjami z Uchwały KNF

### 3. Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej

wyszczególnienie <sup>1</sup>	2023-12-31	limit <sup>2</sup>	wykorzystanie limitu	limit ostrzegawczy <sup>5</sup>
1. względny współczynnik luki (wartość luki i jej relacja do sumy bilansowej)	37 527 tys. zł 10,16%	55 381 tys. zł 15,00%	67,73%	95%
2. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy przesunięciu krzywej o 0,25 pp.	-215,63 tys. zł 1,10%	1 180,92 tys. zł <sup>3</sup> 6,00%	18,26%	95%
3. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, w scenariuszu bazowym	181,37 tys. zł 0,92%	688,87 tys. zł <sup>3</sup> 3,50%	26,33%	95%
4. rozpiętość odsetkowa	5,54 pp.	min 3,50 pp.	63,18%	95%
5. zmiana wartości ekonomicznej kapitału <sup>4</sup>	11,39%			

- 1) limity zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej
- 2) limit, jako wartość bezwzględna
- 3) limit ustalony w oparciu o annualizowany wynik odsetkowy
- 4) limit nadzorczy jako procent sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2
- 5) limit, jako procent wykorzystania danego limitu

## Ocena adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP)

wyszczególnienie	wzrost stóp	spadek stóp	wewnętrzny wymóg kapitałowy (wartość minimalna)*
1. Łącznie ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta**	-931,97 tys. zł	-2 198,74 tys. zł	2 303,11 tys. zł
2. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału	-1 642,15 tys. zł	-4 606,23 tys. zł	

\* zastosowano współczynnik korygujący 0,5

\*\* bez zmiany wartości rynkowej aktywów

Załącznik nr 4

## Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych według wzoru z załącznika nr IV Rozporządzenia 1423/2013 ( tys. zł )

Pozycje	Kwota
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	32 347,47
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	32 347,47
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	32 347,47
<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b>	379,40
<b>W pełni opłacone instrumenty kapitałowe</b>	379,40
<b>W tym: Instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</b>	-
<b>Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe</b>	7,20
<b>Ażio emisyjne</b>	-
<b>(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I</b>	-
<b>(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b>	-
<b>(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b>	-
<b>(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I</b>	-
<b>(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I</b>	-
<b>Zyski zatrzymane</b>	-

Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-
Uznany zysk lub uznana strata	-
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	9 697,85
(-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	- 9 697,85
Skumulowane inne całkowite dochody	56,94
Kapitał rezerwowy	31 987,25
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	-
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	-
Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I	-
Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	-
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	- 59,57
(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	-
Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-
Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	- 56,94
Zyski i straty związane z wyceną według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	-
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	- 2,64
(-) Wartość firmy	-
(-) Wartość firmy rozliczana jako wartości niematerialne i prawne	-
(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	-
Zaktualizowana wycena księgowa wartości firmy jednostek zależnych wynikającej z konsolidacji jednostek zależnych, możliwej do przypisania osobom trzecim	-
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 16,54
(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- 16,54
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi	-
Zaktualizowana wycena księgowa innych wartości niematerialnych i prawnych jednostek zależnych wynikających z konsolidacji jednostek zależnych, możliwych do przypisania osobom trzecim	-

## Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni według wzoru z załącznika nr I Rozporządzenia 2016/200 (tys.zł )

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych - formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia 2023-12-31

Nazwa podmiotu Bank Spółdzielczy w Kłodzku

Poziom stosowania Indywidualny

	Pozycje	Ekspozycja wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
<b>Wartość ekspozycji</b>	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429f CRR	25,19
	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429f CRR	587,35
	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429f CRR	-
	(-) Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji pozabilansowych	-
	Inne aktywa	369 191,89
	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	369 804,44
	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	369 804,44
<b>Kapitał</b>	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	32 347,47
	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	32 347,47
<b>Wskaźnik dźwigni</b>	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	8,74%
	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	8,74%

Biorąc pod uwagę ostatnią weryfikację istotności ryzyk, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne i nie opracował odrębnej procedury w tym obszarze. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany jest wskaźnik dźwigni finansowej. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

Wskaźnik dźwigni w 2023 r. oscylował w okolicach 8%. Wzrost kapitału Tier I w wyniku zaliczenia do kapitałów części wyniku finansowego roku 2023 r. po Zebraniu Przedstawicieli wpłynęło na zwiększenie wskaźnika dźwigni w II kwartale 2024 roku.