

**Informacje o charakterze ilościowym  
z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Wielopolu Skrzyńskim  
według stanu na dzień 31.12.2018 roku**

**I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w 39-110 Wielopole Skrz., ul. Rynek 196, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2014 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2015 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - *Centrala w Wielopolu Skrz. ul. Rynek 196,*
  - *Punkt Obsługi Klienta Brzeziny 166.*
3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

**II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko operacyjne,
  - 5) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Ponadto w ramach Założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa,

- 2) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 3) Polityka płynności,
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 5) Polityka zgodności,
- 6) Polityka kapitałowa

**III. Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem istotnym, organizację zarządzania ryzykiem, system informacji zarządczej oraz system kontroli wewnętrznej opisano i ujawniono na stronie [www.bswielopole.pl](http://www.bswielopole.pl)**

#### **IV. Fundusze własne:**

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2018 roku.

<b>Rodzaj funduszu</b>	<b>Stan na 31.12.2018r.</b>
Łączne kapitały	5.142.671,87
Kapitał założycielski	5.142.671,87
W tym Fundusz udziałowy	1.307.883,27
Kapitał Tier I (CET I)	5.142.671,87
Kapitał Tier I	5.142.671,87
Kapitał Tier II	0
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	27,24
Współczynnik kapitału podstawowego TIER1	27,86
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>27,86</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier1</b>	<b>27,86</b>

2. Zysk netto za rok 2018 wyniósł 400 482,80zł , z czego w czerwcu 2019 roku całą kwotę zysku przeznaczono na fundusz zasobowy.
3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### **V. Adekwatność kapitałowa**

1. Metody wyliczania **ekspozycji na ryzyko oraz** wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Wielopolu Skrzyńskim”.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł</b>
1.	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b>	0
2.	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b>	110 199
3.	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b>	
4.	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b>	6 877
5.	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b>	
6.	<b>Ekspozycje detaliczne</b>	276 016
7.	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b>	405 337
8.	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	311 115
9.	<b>Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>	44 072
10.	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	51 272
11.	<b>Inne ekspozycje</b>	75 435
	<b>RAZEM</b>	<b>1 280 323</b>

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	ryzyko kredytowe	1 280 323,00
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	-
3.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	-
4.	ryzyko operacyjne	196 377,00
	<b>RAZEM</b>	<b>1 476 700,00</b>

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1. ryzyko płynności	-
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	-
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4. ryzyko kapitałowe	33 680,00
<b>RAZEM</b>	<b>33 680,00</b>

## **VI. Ryzyko kredytowe**

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (*liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2017r. oraz wszystkich miesięcy 2018 roku podzielona przez 13*) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2017 roku do 31.12.2018 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł</b>	<b>Średnia kwota w okresie od 31.12.2017r. do 31.12.2018r.</b>
12.	<b>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</b>	4 729 416	4 711 674
13.	<b>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</b>	6 887 441	6 139 130
14.	<b>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</b>		

15.	<b>Ekspozycje wobec instytucji</b>	11 598 069	10 045 237
16.	<b>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</b>		
17.	<b>Ekspozycje detaliczne</b>	5 466 843	6 211 318
18.	<b>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</b>	10 065 624	10 079 979
19.	<b>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>	0	32 333
20.	<b>Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>	1 101 801	2 125 938
21.	<b>Ekspozycje kapitałowe</b>	640 893	640 893
22.	<b>Inne ekspozycje</b>	1 070 739	1 110 806
	<b>RAZEM</b>	41 560 826	41 097 308

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

- ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki	<b>8 835 494,71</b>
	Należności normalne	8 835 494,71
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	

	Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>8 835 494,71</b>

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>2.917.325,76</b> 2.157.336,72 675.000,00 84.989,04
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>5.431.110,51</b> 5.167.636,65 36.078,14 227.395,72
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>5.729.846,36</b> 5.627.471,06 0,00 102.375,30
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>1.652.483,68</b> 1.622.737,91 24.750,00 4.995,77

6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>15.730.766,31</b>

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w zł</b>
Należności normalne	6.895.308,00
Należności pod obserwacją	--
Należności zagrożone	--
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>6.895.308,00</b>

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

*( tylko istotne branże, tzn. takie które np. stanowią około 20% obliga )*

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>1.652.483,68</b> 1.622.737,91 24.750,00 4.995,77
2.	Handel i Usługi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>6.400.173,63</b> 5.376.710,73 711.078,14 312.384,76
3.	Inne (Pozostałe) Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	<b>1.948.262,64</b> 1.948.262,64  
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>8.348.436,27</b>

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym.

<b>Istotne kategorie należności</b>	<b>a'vista</b>	<b>1-30 dni</b>	<b>1-3 m-cy</b>	<b>3-6 m-cy</b>	<b>6-12 m-cy</b>	<b>1-2 lat</b>	<b>2-5 lat</b>	<b>5-10 lat</b>	<b>10-20 lat</b>	<b>powyżej 20 lat</b>
<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców</i>	117146	1152675	86374	271061	542622	831006	918398	642626		
<i>Ekspozycje wobec gospodarstw domowych</i>	902610	180294	264148	415620	708013	1096215	2319826	2821986	1986294	473852
<i>Ekspozycje wobec instytucji samorządowych</i>	0	10207	70313	89063	276025	610108	1256113	2104750	2478729	
<i>inne</i>										
<b>RAZEM</b>	<b>1019756</b>	<b>1343176</b>	<b>420835</b>	<b>775744</b>	<b>1526660</b>	<b>2537329</b>	<b>4494337</b>	<b>5569362</b>	<b>4465023</b>	<b>473852</b>

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele.

<b>Lp.</b>	<b>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	<b>Wartości w zł</b>
1	Należności normalne i pod obserwacją	<b>2.832.336,72</b>
	Rezerwy celowe	70.125,00
	Korekta wartości	209,71
	Odsetki	5.018,21
		14.026,61
2	Należności zagrożone	<b>84.989,04</b>
	Kredyty zagrożone	84.989,04
	Kredyty przeterminowane	84.989,04
	Rezerwy celowe	84.989,04
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	122.087,44
		122.087,44



	<i>razem</i>	<b>2.771.010,41</b>
<b>Lp.</b>	<b><i>Przedsiębiorcy indywidualni</i></b>	
1	Należności normalne i pod obserwacją	<b>5.203.714,79</b>
	Rezerwy celowe	539,31
	Korekta wartości	30.162,66
	Odsetki	4.193,63
		4,69
2	Należności zagrożone	<b>227 395,72</b>
	Kredyty zagrożone	227.395,72
	Kredyty przeterminowane	227.395,72
	Rezerwy celowe	227.395,72
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	140.774,10
		140.774,10
	<i>razem</i>	<b>5.177.201,76</b>
<b>Lp.</b>	<b><i>Osoby prywatne</i></b>	
1	Należności normalne i pod obserwacją	<b>5.627.471,06</b>
	Rezerwy celowe	21.799,51
	Korekta wartości	70.094,35
	Odsetki	13.668,83
		56,67
2	Należności zagrożone	<b>102.375,30</b>
	Kredyty zagrożone	102.375,30
	Kredyty przeterminowane	102.375,30
	Rezerwy celowe	102.375,30
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	112.074,96
		112.074,96
	<i>razem</i>	<b>5.549.189,36</b>
<b>Lp.</b>	<b><i>Rolnicy indywidualni</i></b>	

1	Należności normalne i pod obserwacją	<b>1.647.487,91</b>
	Rezerwy celowe	367,44
	Korekta wartości	17.285,21
	Odsetki	5.347,50
		2,38
2	Należności zagrożone	<b>4.995,77</b>
	Kredyty zagrożone	4.995,77
	Kredyty przeterminowane	4.995,77
	Rezerwy celowe	4.995,77
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	1.530,15
		1.530,15
	<b>RAZEM</b>	<b>1.635.180,38</b>

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości , obejmujące:

- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- 2) salda początkowe,
- 3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
- 4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
- 5) salda końcowe.

Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

## VII. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię</b>
1.	Zakupione Akcje BPS		535.643zł.
2.	Udziały w bankach spółdzielczych		100.250zł.
3.	Udziały w SSOZ		5.000zł
4.	Jednostki uczestnictwa	1.100.000zł	
<b>RAZEM</b>		<b>1.100.000zł</b>	<b>640.893zł.</b>

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość bilansowa w zł</b>	<b>Wartość rynkowa w zł</b>	<b>Wartość godziwa w zł</b>
1.	Bony pieniężne	4.729.416,18zł	4.730.000,00zł	4.729.416,18zł
	Obligacje komercyjne BPS	50.448,00zł	50.448,00zł	50.448,00zł
<b>RAZEM</b>		<b>4.779.864,18zł</b>	<b>4.780.448,00zł</b>	<b>4.779.864,18zł</b>

#### **VIII. Ekspozycje kapitałowe uwzględnione w portfelu handlowym**

Bank nie posiadał w 2018 roku portfela handlowego.

#### **IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego**

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o (-)200p.b.na wynik finansowy według stanu na dzień sprawozdawczy, w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy może wynieść: -512,8tys.zł.

#### **X. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe:**

Bank nie stosował w 2018 roku pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń.

**XI. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.**

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów znajdują się w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w Banku Spółdzielczym w Wielopolu Skrzyńskim.

**XII. Informacje ilościowe:**

**XII.1. Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.**

	<b>Pracownicy , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.</b>	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	217.345	12.500	3
2.	Pozostali pracownicy których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	55.030	3.630	1

Wypłacone w 2018 roku zmienne składniki wynagrodzeń pracownikom , których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku stanowiły 0,31% funduszy własnych.

**XII.2. Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów.**

w tys. zł

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0

3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2018r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

**XII.3** - Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu.

**XII.4. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 31.12.2017r. do 31.12.2018r.**

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0		0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0		0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0		0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0		0
5. Uszkodzenia aktywów,	0		0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0		0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0		0

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

- Nadal zawierać odpowiednie ubezpieczenia, które skutkują uniknięciem strat.

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

- Nie wystąpiły takie zdarzenia.

**XII.7.** – Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31.12.2018r. wyniósł: **12,38**

## **XII.8 – Informacje wynikające z Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej Banków.**

Bank zawarł w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

1. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – określa Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej.

2. Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

1) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

<b>Możliwe do pozyskania środki pieniężne</b>	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	322
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	20
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych (bez zablokowanych)	5 361
Posiadane papiery wartościowe - (bez zablokowanych)	8 580
Niewykorzystany debet lub limit kredytu w rachunku bieżącym	1 000
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	0
Inne	0
<b>Razem</b>	<b>15 283</b>
<b>Nadwyżka (niedobór) środków</b>	<b>8 233</b>

2) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku:

3) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków:

Lp.	Nadzorcze normy płynności:	Wartość na dzień 31.12.2018r.	Wymagana minimalna wartość
1	Nadzorcza miara płynności M1	0,32	0,20

2	Nadzorcza miara płynności M2	4,05	1,00
3	Wskaźnik płynności krótkookresowej LCR	323%	100%
4	Wskaźnik płynności długookresowej NSFR	12,66	1,00

- 4) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności:

**Urealnione zestawienie płynności  
według stanu na dzień 31-12-2018**

(tys. zł)

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	<b>AKTYWA BILANSOWE</b>	<b>41 168,813</b>	<b>1 538,131</b>	<b>9 767,950</b>	<b>676,975</b>	<b>810,448</b>	<b>4 113,104</b>	<b>2 777,156</b>	<b>2 461,688</b>	<b>4 366,978</b>	<b>5 482,231</b>	<b>4 384,954</b>	<b>4 789,197</b>
I.	Kasa	322,211	322,211	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
II.	Należności od Banku Centralnego	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
III.	Należności od podmiotów finansowych	8 835,495	20,122	5 030,855	4,613	0,000	230,000	100,000	0,000	0,000	0,000	0,000	3 449,905
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	15 132,582	1 024,801	7,095	662,166	383,741	694,143	1 701,446	1 852,276	3 112,298	3 329,882	1 909,053	455,680
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	6 887,441	0,000	0,000	10,196	70,232	88,961	275,710	609,412	1 254,680	2 102,349	2 475,901	0,000
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	9 234,683	170,998	4 730,000	0,000	0,000	3 100,000	700,000	0,000	0,000	50,000	0,000	483,685
VII.	Aktywa trwałe - wg wartości bilansowej	399,927	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	399,927
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	356,475	0,000	0,000	0,000	356,475	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b>	<b>1 500,000</b>	<b>1 500,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	1 500,000	1 500,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	<b>PASYWA BILANSOWE</b>	<b>41 163,289</b>	<b>3 523,531</b>	<b>21,549</b>	<b>59,625</b>	<b>1 569,921</b>	<b>519,263</b>	<b>107,879</b>	<b>3,077</b>	<b>0,035</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>35 358,410</b>
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	31 479,131	1 644,659	21,549	59,625	112,353	118,790	107,879	3,077	0,035	0,000	0,000	29 411,164
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	3 832,720	1 878,872	0,000	0,000	1 166,191	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	787,658
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
VII.	Pozostałe pasywa	77,424	0,000	0,000	0,000	77,424	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
VIII.	Rezerwy	213,953	0,000	0,000	0,000	213,953	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	5 159,588	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	5 159,588
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	400,473	0,000	0,000	0,000	0,000	400,473	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b>	<b>1 008,539</b>	<b>1 008,539</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>	<b>0,000</b>
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	1 008,539	1 008,539	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
	<b>Wskaźniki płynności</b>												
1.	Luka		-1 493,938	9 746,401	617,350	-759,472	3 593,841	2 669,277	2 458,611	4 366,943	5 482,231	4 384,954	-30 569,212
2.	Luka skumulowana		-1 493,938	8 252,463	8 869,813	8 110,341	11 704,182	14 373,460	16 832,070	21 199,013	26 681,244	31 066,198	496,986
3.	Wskaźnik płynności		0,670	453,289	11,354	0,516	7,921	25,743	799,943	124 065,358	-	-	0,135
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,670	2,812	2,923	2,312	2,746	3,111	3,470	4,111	4,916	5,560	1,012

<b>I. Podstawowe wskaźniki płynności</b>	
<b>1. Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni</b>	<b>2,81</b>
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	12 806
b Pasyw a i zobowiązania pozabilansowe udzielone - w wymagalne	4 554
<b>2. Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca</b>	<b>2,92</b>
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	13 483
b Pasyw a i zobowiązania pozabilansowe udzielone - w wymagalne	4 561
<b>3. Wskaźnik płynności do 3 miesięcy</b>	<b>2,31</b>
a Aktyw a i zobowiązania pozabilansowe otrzymane - zapadalne	14 294
b Pasyw a i zobowiązania pozabilansowe udzielone - w wymagalne	6 183
<b>II. Średni termin zapadalności i wymagalności [dni]</b>	
1. Średni termin zapadalności	1 903
2. Średni termin wymagalności	6 041



5) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia:

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2018r.
1	Wpłata na fundusz wsparcia płynności SOZ – depozyt obowiązkowy	3.097.530,00
2	Inne	

#### X.9. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE:

1. Zasady oceny odpowiedności członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, zawarte zostały w Polityce zapewnienia odpowiedności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego, Regulaminie wyboru Rady Nadzorczej Banku na Zebraniu Przedstawicieli, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, oraz w Instrukcji zarządzania kadrami.

a) W 2018 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach i zarządach innych podmiotów

b) W Banku nie utworzono oddzielnego Komitetu ds. ryzyka. Utworzono Komitet Kredytowy, zasady jego funkcjonowania zawarte zostały w Regulaminie Komitetu Kredytowego.

c) Wskaźnik dźwigni finansowej

Wskaźnik dźwigni finansowej obliczono jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażono jako wartość procentową. Na dzień 31.12.2018r. wynosi 12,38%

2. Bufor kapitału stanowi nadwyżka wskaźnika kapitałowego nad wymóg minimalny 8%. Według stanu na dzień 31.12.2018r. bufor kapitału wynosi **19,86%**.

Data: 2019-07-27

Sporządził: Teresa Kipa

Zatwierdził: Prezes Zarządu