

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału
na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013**

Banku Spółdzielczego w Hajnówce

według stanu na 31.12.2024 roku

I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

Banku Spółdzielczego w Hajnówce

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

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

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Strategia działania zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd oraz zatwierdzone przez Zarząd instrukcje i regulaminy , obejmujące obszary ryzyka które Bank uznał za istotne.

Misja Banku

Misja określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspokaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi. Realizując swoją misję, Bank bierze aktywny udział w tworzeniu warunków rozwoju społeczności lokalnych - w pełnej zgodzie z ich potrzebami i aspiracjami.

LOKALNY PIENIĄDZ NA ROZWÓJ LOKALNEJ PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

Bank Spółdzielczy w Hajnówce będzie realizował swoją misję, jako bank silny, nowoczesny, bezpieczny i sprawnie zarządzany, oferujący po konkurencyjnych cenach właściwie skomponowany i odpowiadający potrzebom klientów wachlarz usług i produktów bankowych. Bank wspiera inicjatywy mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną i sprawiedliwy handel. Będąc takim bankiem, może skutecznie wspierać inicjatywy i wysiłek poszczególnych osób i całej społeczności, aby być pożądanym i cenionym partnerem.

Wizja Banku

Wizja definiuje pozycję, jaką Bank chce osiągnąć poprzez realizację strategii działania.

Wizja Banku Spółdzielczego w Hajnówce jest następująca:

Nowoczesność, efektywność, innowacyjność i ostrożność gwarantująca bezpieczeństwo środków naszych klientów to cechy Banku ważne dziś i w przyszłości.

Kultura organizacyjna

Kultura organizacyjna precyzuje wartości, cechy wyróżniające i identyfikujące Bank oraz jego działalność, które są zarówno cenione, jak i wymagane od pracowników Banku, jakimi też kierują się osoby zarządzające Bankiem.

Kultura organizacyjna Banku ukierunkowana jest na:

- Orientację na klienta,
- Bliskość wobec lokalnego środowiska,
- Jakość świadczonych usług,
- Przedsiębiorcze myślenie,
- Rozwagę i odpowiednie uwzględnianie ryzyka w procesach planowania i decyzji,
- Podmiotowe traktowanie pracowników.

Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu bankowym.

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

Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą Strategię
Akcje BPS SA	-	1.457.866,50
Udziały TUW	-	1.000,00
SOZ BPS SA	-	2.000,00
Akcje SGB	-	2.304,00

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

lp	Wyszczególnienie	Wartość nominalna w zł	Wartość bilansowa w zł
1	Bony pieniężne NBP	66 000 000,00	65 979 030,00
2	Obligacje skarbowe PS 1026	5 000 000,00	4 952 366,04
3	Obligacje BGK	10 000 000,00	9 707 490,00
4	Obligacje PFR	5 000 000,00	4 973 148,59
5	Obligacje DS1034	5 000 000,00	4 748 606,45
6	Obligacje komunalne	12 525 000,00	12 644 714,96
Razem		98 525 000,00	98 256 749,59

II. Fundusze własne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. Odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Najważniejsze wskaźniki Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)			
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	26 410	20 663
2	Kapitał Tier 1	26 410	20 663
3	Łączny kapitał	26 410	20 663
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	55 281,00	47 398
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	34,37%	32,47%
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	34,37%	32,47%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	34,37%	32,47%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	Wym. obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	Wym. obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-9a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Spółczynnik dla instytucji bufor antyryzykowy (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,00%	24,47%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	234 249	200 233
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,27%	10,32%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	Wym. obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	5,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	5%	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	95 016	80 432
EU-15a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 848	17 457
EU-15b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 592	3 477
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowanej)	19 356	13 980
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	490,9%	575,0%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	190 231,00	163 548
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	99 278,00	116 435
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	192%	194%

Na dzień 31.12.2024 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 34,37%, współczynnik Tier I wyniósł 34,37%. Fundusze własne na koniec roku 2024 ukształtowały się na poziomie 26 410,50 tys. zł co oznacza wzrost o 5 747,26 tys. zł (21,76%) w stosunku do końca roku 2023.

III. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>l.p.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota w tys. zł</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	224 530
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	10 703
7	Inne korekty	-
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	235 233

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

1. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) w tys. zł		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	224 530
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 16,00
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	224 546
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	10 703
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	26 410
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 17, 18-19a, EU-19b)	234 249
22	Wskaźnik dźwigni	11,27%

IV. Rekomendacja M

Definicja ryzyka operacyjnego została przyjęta w Nowej Umowie Kapitałowej Komitetu Bazylejskiego, gdzie ryzyko operacyjne zostało określone jako „ryzyko straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.
w tys. zł

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto	Strata netto
1. Oszustwa wewnętrzne	1) działania nieuprawnione	-	-
	2) kradzież i oszustwo	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	1) kradzież i oszustwo	-	-
	2) bezpieczeństwo systemów	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) stosunki pracownicze	-	-
	2) bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	3) podziały i dyskryminacje	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-
	2) niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	3) wady produktów	-	-
	4) klasyfikacja klienta i ekspozycja	-	-
	5) usługi doradcze	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1) klęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i zwanie systemów	1) systemy	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-
	2) monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3) napływ i dokumentacja klientów	-	-
	4) zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5) kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6) sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		-	-

Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje **metodę wskaźnika bazowego**; W kontekście ryzyka operacyjnego, wskaźnik BIA (Basic Indicator Approach) to metoda, która określa wymóg kapitałowy banku, obliczany jako określony procent od średniej z trzech lat sumy wyników odsetkowych i pozaodsetkowych banku, co odzwierciedla jego ryzyko operacyjne. Wskaźnik ten jest częścią regulacji Bazylea II dotyczącej adekwatności kapitałowej dla instytucji bankowych.

W celu zapobiegania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym jak i systemowym. Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości.

Działania o charakterze systemowym to stosowanie zabezpieczeń systemów, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2024r.

V. Polityka wynagrodzeń

W Banku nie wyłoniono z Rady Nadzorczej Komitetu ds. wynagrodzeń.

W 2024 roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Hajnówce.

Bank ustalił w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Hajnówce maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym

do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie max. 500%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Wyżej wymieniony wskaźnik na datę 31-12-2024 r wyniósł 210,21%

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniłby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego.

	Stale składniki brutto w zł.	Zmienne składniki brutto w zł.	Ilość osób
Członkowie Rady Nadzorczej	52.000,00	-	9
Członkowie Zarządu	531.477,00	-	3

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń w 2024 roku osobom zajmującym istotne stanowiska kierownicze nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku.

VI. Zarządzanie konfliktem interesu

W Banku Spółdzielczym w Hajnówce, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesu obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych
- 2) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 3) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów,
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystywania informacji w zakresie ryzyka konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

Sporządził: Natalia Romanowicz

Zarząd Banku

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
Elżbieta Bągwin

9

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
Joanna Gólonko

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Hajnówce
Nadzieja Markiewicz

