

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej  
podlegająca ujawnianiu na podstawie polityki informacyjnej  
Banku Spółdzielczego w Wojsławicach  
według stanu na dzień 31.12.2016 roku**

**I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Wojsławicach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Wojsławicach, ul. Rynek, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku.
2. W 2016 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  1. Centrala Banku w Wojsławicach, ul. Rynek 23.
3. Według stanu na dzień 31.12.2016 roku 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 podstawowego wskaźnika (BIA) 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 wyniku finansowego .

Opis procesów zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami w Banku Spółdzielczym w Wojsławicach.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w ramach Założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

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

Które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje stanowisko ds. zarządzania ryzykami, analiz i zgodności, które na dzień 31.12.2016 roku obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

### III. Fundusze własne Banku

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2016 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
<b>Fundusze podstawowe</b>	6 286 850,00
fundusze zasadnicze	
fundusz udziałowy	310 054,00
fundusz zasobowy	5 973 796,00
fundusz rezerwowy	3 000,00
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	
wartości niematerialne i prawne	- 14 275,00
niepodzielona strata z lat ubiegłych	
strata na koniec okresu sprawozdawczego	0,00
strata w trakcie zatwierdzania	0,00
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	0,00
brakująca kwota rezerw celowych	0,00
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0,00

<b>Fundusze uzupełniające</b>	
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	15 052,00
zobowiązania podporządkowane	
fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	0,00
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	0,00
inne pozycje określone przez KNF	
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	0,00
brakująca kwota rezerw celowych	0,00
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0,00
<b>Fundusze własne</b>	6 287 627,00
<b>Całkowity wymóg kapitałowy (ryzyko kredytowe + ryzyko operacyjne)</b>	1 382 993,00

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje detaliczne	1 440 69,90
2.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	11 543 549,80
3.	Instytucje – Banki	476 358,00
4.	Podmioty sektora publicznego	6 422,00
5.	Przedsiębiorstwa	11 543 549,80
6.	Detaliczne	1 440 693,90
7.	Pozostałe	1 009 300,00
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem:	14 548 323,70

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I NUK.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	ryzyko kredytowe	14 548 323,70
	Ryzyko rynkowe (walutowe)	0,00
2.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowani	0,00
3.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0,00
4.	ryzyko operacyjne	2 739 087,50
	<b>RAZEM</b>	17 287 411,20

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1. ryzyko płynności	0,00
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
4. ryzyko kapitałowe	0,00
<b>RAZEM</b>	0,00

Celem procesu adekwatności kapitału jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Na koniec grudnia 2016r. fundusze własne wynosiły 6 287 627,51zł., tj. 1 421 253,96 tys. EURO. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Relacja minimalnych wymogów kapitałowych do funduszy własnych Banku wynosiła 22,00%. Bank na inne ryzyka istotne nie tworzył wymogów kapitałowych.

Fundusz udziałowy zaliczany do kapitału podstawowego TIER1 stanowił 4,93% kapitału ogółem. Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wynosił 4,38%. Wskaźnik wypłacalności kształtował się na poziomie 36,37%.

## V Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2016r 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 na dzień 31.12.2016 roku uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2016 r. w zł</b>
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0,00
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	360 000,00
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	6 422,00
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji - banki	2 504 920,00
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	15 308 405,00
6.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	1 952 962,00
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	0,00
8.	ekspozycje przeterminowane	0,00
9.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0,00
10.	Pozostałe	1 596 439,00
	<b>Razem</b>	<b>21 729 148,00</b>

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

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki	2 028 562,15
	Należności normalne	2 028 562,15
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności	0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>2 028 562,15</b>

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	0,00

	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	939 167,69
	Należności normalne	939 167,69
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Osoby prywatne	1 944 183,46
	Należności normalne	1 944 183,46
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
5.	Rolnicy indywidualni	14 234 507,85
	Należności normalne	14 137 007,85
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	97 500,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>17 117 859,00</b>

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w zł</b>
Należności normalne	360 0000,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>360 000,00</b>

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	14 234 507,85
	Należności normalne	14 137 007,85
	Należności pod obserwacją	97 500,00
	Należności zagrożone	0,00
	Produkcja artykułów spożywczych	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Działy specjalne produkcji rolnej	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Budownictwo	1 197 119,64
	Należności normalne	1 197 119,64
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
5.	Handel	939 167,69
	Należności normalne	939 167,69
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
6.	Inne (Pozostałe)	747 063,82
	Należności normalne	747 063,82
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>17 117 859,00</b>



5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela:

Istotne klasy należności	a`vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
<i>Ekspozycje wobec gospodarstw domowych</i>	208 662,00	294 350	619097	1 213 482	2253735	140396	7303733	3831274	1574938	38192
<i>Ekspozycje wobec inst. niekomercyjne</i>										
Ekspozycje wobec banków	2 007 824,00									
<b>RAZEM</b>	<b>2 816 486,00</b>	<b>294350</b>	<b>619097</b>	<b>1 213 482</b>	<b>2253735</b>	<b>140396</b>	<b>7303733</b>	<b>3831274</b>	<b>1574938</b>	<b>3819248</b>

6. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2016r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	<i>np. Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców</i>	Wartości w zł
1.	Należności normalne Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	17 380 359,00 -11 206,00 -174 315,41
2.	Należności pod obserwacją Kredyty pod obserwacją Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
3.	Należności zagrożone Kredyty zagrożone Kredyty przeterminowane Rezerwy celowe Korekta wartości Odsetki	97 500,00 97 500,00 97 500,00 -549,38 55,55
<b>RAZEM</b>		<b>17 320 337,02</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.

#### **VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym**

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>		<b>0,00</b>

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2016r.
1.	<i>Certyfikaty depozytowe</i>	0,00
	<i>inne</i>	0,00
2.	<i>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych.</i>	476 357,50
	<b>RAZEM</b>	<b>476 357,50</b>

## **VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego oraz ryzyko płynności.**

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowi Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowe, Uchwała Nr 13/2/2016 Zarządu Banku Spółdzielczego z dnia 19.09.2016r.
2. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka płynności z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie protokołu przedstawiane są :
  - a) co miesiąc Zarządowi Banku,
  - b) co kwartał Radzie Nadzorczej banku.

Na 31.12.2016r, ryzyko stopy procentowej utrzymywało się w ramach przyjętych limitów. Ustalone limity dla ryzyka stopy procentowej były na umiarkowanym poziomie i nie narażały Bank na straty.

## **VIII. Ryzyko operacyjne.**

1. Analizę ryzyka operacyjnego, w tym analizę skutków ryzyka braku zgodności przeprowadza się na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem zgodności oraz Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. Na podstawie analizy występowania incydentów ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności w okresie 12 m-cy 2016r, nie zanotowano incydentów w Banku.

Na 31.12.2016r. ryzyko operacyjne w Banku było na niskim poziomie, a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

## **IX. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z zał. 17 do uchwały nr 76/2010 KNF – informacje jakościowe i ilościowe:**

Niżej wymienione informacje są zawarte w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym – stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji:

1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.

**Stosowane w Banku równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:**

**a) ilościowe liczne jako udziału wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach tj dla ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego.**

**b) Jakościowe- analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych.**

**X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze do uchwały 258/2011 KNF oraz zasady oceny odpowiedzialności członków Zarządu i Rady Nadzorczej**

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Wojsławicach.
2. Do stanowisk kierowniczych w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 KNF z dnia 1 marca 2012r. w Banku Spółdzielczym w Wojsławicach zalicza się tylko Członków Zarządu Banku.
3. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego- wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenia zmiennego-premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
4. Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze są realizowane zgodnie z Uchwałą 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011r., oraz są do wglądu w Banku.
5. Zasady ładu korporacyjnego w Banku regulują przepisy przyjęte Uchwałą Nr 20/1/2014 Zarządu Banku Spółdzielczego w Wojsławicach z dnia 29.06.2017r.

**Wojsławice dnia 10.06.2017r.**

Sporządził: Helena Sitarz