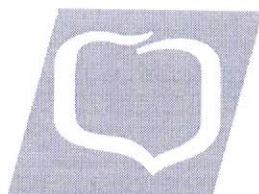


**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
55 - 140 Żmigród  
ul. M. Konopnickiej 1-3  
tel. 71 380 61 00, 71 385 35 50  
fax 71 385 30 10, 71 380 61 14  
NIP 915-000-75-57. Regon 000510161



**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku  
Spółdzielczego w Żmigrodzie podlegająca ujawnieniu  
na dzień 31.12.2017 roku**

**Żmigród, maj 2018**

## 1.1. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Ustawy *Prawo bankowe* oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, jak również Polityki Informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej zostały przedstawione poprzez zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku przez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

## 1.2. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Żmigrodzie jest spółdzielnią. Bank prowadzi działalność na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2000 r. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.).
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.)
- 3) ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity: Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.).

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie.

Bank wpisany został do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000127384.

Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym Wrocław Fabryczna VI Wydział Gospodarczy.

Bank w 2017 roku prowadził działalność w następujących jednostkach:

- Centrala w Żmigrodzie,
- Oddział w Wołowie,

- Oddział w Wińsku,
- Punkt Kasowy w Lubiążu ul. Mickiewicza,
- Punkt Kasowy w Żmigrodzie ul. Szklana.

### **1.3. Organy Banku**

Organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd.

### **1.4. Oświadczenie Zarządu**

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie dotyczące zapewnienia, że stosowane w Banku systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, zawierające ogólny profil ryzyka Banku.

### **1.5. Przedmiot działalności**

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.



## **1.6. Podstawa sporządzenia Polityki informacyjnej**

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Żmigrodzie, Rozporządzenia PE – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Rozporządzenia KE – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Dyrektywy – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

## **2. Opis przepływu informacji na temat ryzyk kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej**

Przepływ informacji dotyczących ryzyka Banku jest sformalizowany i regulowany wewnętrznymi regulacjami Banku, w szczególności Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie. Regulacje Banku określają komórki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, zakres raportów, odbiorców, częstotliwość oraz terminy sporządzenia informacji zarządczej.

Opracowywanie w Banku raporty obejmują wszystkie rodzaje ryzyka uznane za istotne oraz system kontroli wewnętrznej.

Zakres i częstotliwość raportowania są zróżnicowane w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku.

Proces raportowania dostosowany jest do skali narażenia Banku na ryzyko oraz jego zmienności, zapewnia możliwość podejmowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą decyzji, w tym odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko

Zarząd Banku otrzymuje poszczególne raporty w okresach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych i rocznych, natomiast Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych, półrocznych i rocznych.

System bieżącego informowania ukierunkowany jest na powiadamianie członków Zarządu o zaistniałych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczenie zagrożeń wynikających z tych zdarzeń.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność raportów sporządzanych dla organów Banku zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

### **3. Zakres, cele i zasady polityki zarządzania ryzykiem**

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Podstawę formalną procesu zarządzania ryzykami stanowi Ogólna strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Żmigrodzie.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

W ramach prowadzonej działalności Bank zarządza między innymi następującymi rodzajami ryzyka, które uznaje za istotne:

