



**Ujawnienie informacji zgodnie z Polityką Informacyjną Banku
według stanu na 31.12.2023 r.**

Wstęp	2
I. Informacje ogólne.....	3
II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia	4
III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego.....	5
IV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P	9
V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M	11
VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z	12
VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.	13
VIII. Oświadczenie Zarządu	13

Wstęp

1. Hexa Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Piątnicy Poduchownej ul. Stawiskowska 30, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji określonych wymogami regulacyjnymi, wg stanu na dzień 31.12.2023 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Informacja została opracowana z uwzględnieniem wymogów określonych 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, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje, nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR)
 - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.,
 - Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
 - Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - Ustawie Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz. 128, z późniejszymi zmianami,
 - Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - Statucie Hexa Banku Spółdzielczego,
 - Polityce informacyjnej w Hexa Banku Spółdzielczym.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji 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 odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 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.
4. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
5. Dane liczbowe prezentowane są w mln PLN, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
7. Wszystkie regulacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka oraz kapitału są dostępne w siedzibie Centrali Banku pod adresem:

Hexa Bank Spółdzielczy, ul. Stawiskowska 30, 18-421 Piątnica Poduchowna

I. Informacje ogólne

1. Hexa Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ulicy Stawiskowskiej 30 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000116820.
2. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000494048 oraz NIP: 718-000-63-43
3. Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku,
 - Oddziały Banku:
 - Oddział w Piątnicy
 - Oddział w Wiźnie
 - Oddział w Stawiskach
 - Oddział w Łomży
 - I Oddział w Białymstoku
 - II Oddział w Białymstoku
6. Według stanu na dzień 31.12.2023 Bank posiadał 100% udziałów w podmiocie zależnym HB Inwestycje Sp. z o.o. o wartości 650.000 zł. Udziały nie były objęte konsolidacją. Przedmiotem działalności Spółki było zarządzanie nieruchomościami.

II. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia 2019/876

		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	64,78	45,74	40,62
2	Kapitał Tier I	64,78	45,74	40,62
3	Łączny kapitał	65,95	46,82	41,36
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	267,76	237,90	254,69
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,1925%	19,2274%	15,9490%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,1925%	19,2274%	15,9490%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,6295%	19,6814%	16,2407%
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 (%)	4,5000%	4,5000%	4,5000%
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,5000%	1,5000%	1,5000%
EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	2,0000%	2,0000%	2,0000%
EU 7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)			
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)			
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	16,1925%	11,2274%	7,9490%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	500,56	434,48	450,14
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,9400%	10,5278%	9,0242%
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	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)			
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)			
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
EU 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	106,193	97,677	83,807
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	69,855	78,211	75,661
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	22,934	19,958	21,604
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	46,921	58,254	54,057
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	210,4168%	251,1136%	225,7020%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	528,67	450,31	459,18
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	329,92	302,03	330,85
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,2400%	149,0900%	138,7900%

III. Ujawnienia zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego

1. Informacja o działalności Hexa Banku Spółdzielczego poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Nie dotyczy

2. Informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

Na dzień 31.12.2023 r. stopa zwrotu z aktywów wyniosła 3,94%. Bank należy do grupy liderów w obszarze efektywności zarządzania posiadanymi aktywami w sektorze banków spółdzielczych.

3. Informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy.

Nie dotyczy

4. Informacja o adekwatności kapitałowej Banku

Na koniec grudnia 2023 roku fundusze własne (uznany kapitał) składały się z Kapitału Tier 1 i Kapitału Tier 2.

Fundusze własne	31.12.2022	31.12.2023	Przyrost / Spadek	% zmiany
Fundusze własne ogółem	46 821	65 949	19 128	41%
Kapitał Tier 1	45 741	64 779	19 038	42%
Kapitał Tier 1 (CET 1)	45 741	64 779	19 038	42%
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	0	0	0	x
Kapitał Tier 2 (T2)	1 080	1 170	90	8%

Ekspozycja na ryzyko	31.12.2022	31.12.2023	Przyrost / Spadek	% zmiany
Całkowita wartość ekspozycji na ryzyko	237 903	267 764	29 861	13%
w tym kredytowe	195 078	210 754	15 676	8%
w tym operacyjne	42 825	57 010	14 185	33%

Współczynniki wypłacalności i dźwigni finansowej	31.12.2022	31.12.2023	Przyrost / Spadek	% zmiany
Współczynnik kapitałowy CET 1	19,2%	24,2%	5,0%	26%
Współczynnik kapitałowy T1	19,2%	24,2%	5,0%	26%
Całkowity współczynnik kapitałowy	19,7%	24,6%	4,9%	25%
Wskaźnik dźwigni finansowej	10,5%	12,9%	2,4%	23%

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk związanych z działalnością Banku wynosiła w 31.12.2023 roku 24,8 mln zł, z czego:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego – 16,9 mln zł,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego – 4,6 mln zł,
- wymóg na ryzyko stopy procentowej w ramach Filaru II – 3,4 mln zł.

Łączna wartość oszacowanego wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie wszystkich ryzyk stanowiła 37,74% funduszy własnych, co oznacza, że Bank posiada nadwyżkę funduszy własnych w kwocie 41,1 mln zł

ponad wyliczony wymóg kapitałowy. Bank nie alokował kapitału wewnętrznego na pozostałe ryzyka istotne z uwagi na brak spełnionych przesłanek, o których jest mowa w wewnętrznych regulacjach Banku.

Wartość współczynnika wypłacalności kształtuje się na bezpiecznym poziomie i wskazuje na możliwości dalszego rozwoju Banku – całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 24,6% i wzrósł w relacji do końca 2022 r. o 4,9 p.p. Koncentracja funduszu udziałowego w funduszach własnych jest bardzo niska. Na koniec grudnia 2023 r. wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 12,9%. W relacji do grudnia ubiegłego roku wartość wskaźnika wzrosła o 2,4 p.p.

5. Opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Zarządzanie ryzykiem ma głównie na celu ochronę zgromadzonych depozytów oraz innego rodzaju pasywów takich jak fundusze własne oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców, zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku, rozwijanie działalności operacyjnej. Cele te Bank osiąga dokonując identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania ryzyk występujących w działalności Banku. Zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie poszczególnych ryzyk, jako istotne ryzyka w Banku zidentyfikowano:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz rezydualne (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych),
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego),
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Hexa Banku Spółdzielczym oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

W ujęciu operacyjnym zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

- Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
- Analizie poziomu ryzyka i analizie ekspozycji Banku na poszczególne rodzaje ryzyk, której celem jest podejmowanie adekwatnych działań
- Podejmowane działania mają na celu:
 - ✓ ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
 - ✓ podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
 - ✓ ograniczaniu, wyjaśnieniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W niezależnym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej stanowi wykonanie postanowień i wytycznych określonych w Ustawie Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 (Dz.U. 2019 poz. 2357 z późniejszymi zmianami), Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045), Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej

przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych – wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. System kontroli wewnętrznej w Banku został dostosowany do jego struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:

- stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
- zasoby, którymi dysponuje Bank,
- ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

W Banku, który jest uczestnikiem systemu ochrony SOZ BPS, na mocy zapisów Rekomendacji H KNF, zostały powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, określone w Prawie Bankowym, z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem (weryfikacją lub testowaniem) tych mechanizmów. Dokumentacją powiązania celów stanowi obowiązująca w Banku matryca funkcji kontroli. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach obrony:

1. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
2. Na drugi poziom składa się:
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem
 - działalność komórki do spraw zgodności.

Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie). W Banku w ramach drugiego poziomu funkcjonuje: Główny Księgowy, Zespół Analiz Ryzyk, Zespół Analityków Kredytowych, Zespół Monitoringu oraz Komórka ds. zgodności.

3. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego, który realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ. Na w/w spoczywa odpowiedzialność za dokonywanie oceny skuteczności i efektywności trzeciego poziomu kontroli.

W procesie zarządzania systemem kontroli wewnętrznej, uczestniczą wszyscy pracownicy oraz wszystkie organy, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Szczególną rolę pełnią:

- Rada Nadzorcza,
- Komitet Audytu,
- Zarząd,
- Komórka do spraw zgodności,
- Zespół Analiz Ryzyk,
- Zespół Analityków Kredytowych,
- Zespół Monitoringu,
- Główny Księgowy.

5. Opis polityki wynagrodzeń Banku

Hexa Bank Spółdzielczy prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania, którą regulują przyjęte wewnętrzne procedury:

- Polityka wynagrodzeń pracowników w Hexa Banku Spółdzielczym,
- Regulamin wynagrodzenia Zarządu Hexa Banku Spółdzielczego,
- Regulamin wynagradzania pracowników zatrudnionych w Hexa Banku Spółdzielczym,
- Regulamin przyznawania premii uznaniowej (nagradzania) pracownikom Hexa Banku Spółdzielczego.

Polityka wynagrodzeń pracowników w Hexa Banku Spółdzielczym określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, w tym również osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zasady ujęte w niniejszej Polityce wynagrodzeń obejmują także podmioty zależne Banku z uwzględnieniem rodzaju działalności prowadzonej przez te podmioty. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Na system wynagrodzeń składają się:

- wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika,
- wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 % w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby. Natomiast w przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku - przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Zmienne składniki wynagrodzenia nie dotyczą komórki do spraw zgodności, kierowników: komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe.

Za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania Polityki wynagrodzeń odpowiada Zarząd Banku.

Wynagrodzenie członków Zarządu

Wynagrodzenia członków Zarządu określone są w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu w Hexa Banku Spółdzielczym. Członkom Zarządu przysługuje wynagrodzenie stałe – nie są wypłacane zmienne składniki wynagrodzenia (premie, nagrody).

Wysokość wynagrodzenia poszczególnych Członków Zarządu uzależniona jest od powierzonych funkcji w Zarządzie, od zakresu nadzorowanego obszaru, od doświadczenia, kwalifikacji, zaangażowania oraz umiejętności zawodowych.

W polityce wynagrodzeń Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym w wysokości nieprzekraczającej 10-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej przyznawane jest na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli i jest uzależnione od pełnionej funkcji.

6. Informacja o powoływaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym.

Hexa Bank Spółdzielczy nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe. W związku z tym komitet do spraw wynagrodzeń nie został powołany.

IV. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności - wg. Rekomendacji P

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 umożliwiających transfery bezgotówkowe i gotówkowe.

Ryzyko płynności rozumiane jest również jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

1. Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

- pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie poziomu ryzyka płynności zgodnego z założonym apetytem na ryzyko,
- podejmowanie działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, przy uwzględnieniu pożądanej rentowności działania,
- rozwijanie działalności inwestycyjnej w granicach, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, norm płynności i adekwatności kapitałowej oraz postanowień nadzorczych rekomendacji,
- zwiększanie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
- utrzymanie obowiązujących wskaźników wynikających z unijnego pakietu CRDIV/CRR.

2. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz wszystkich horyzontów czasowych.

3. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielanych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są to depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu) oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe.
4. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).
5. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Wszystkie ustalone limity płynności były przestrzegane.
6. Wyliczone w grudniu 2023 r. wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości regulacyjnych i wynosiły odpowiednio: LCR – 3,02 a NSFR – 1,60.

Miary nadzorcze wyliczane były codziennie. Nie stwierdzono naruszenia norm granicznych w żadnym dniu w okresie 2023 roku.

7. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia BPS. Dostępny do wykorzystania limit umożliwiający dodatkowe zabezpieczenie płynności określony zgodnie z zapisami instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zrzeszonych bankach spółdzielczych na koniec roku wynosił 33,4 mln zł.
8. Wg stanu na koniec grudnia 2023 wartość luki skumulowanej opartej o urealnione zestawienie zapadalności i wymagalności aktywów i zobowiązań wyniosła 71,2 mln zł. Wartość luki stanowiła 13,0409% wartości zobowiązań Banku. Lukę płynności oraz otrzymane na jej podstawie skumulowane luki płynności zaprezentowano w poniższej tabeli.

Luka płynności

Luka wskaźniki płynności dla aktywów i pasywów	Dane urealnione 2023			
	Aktywa razem	Zobowiązania razem	Luka w okresie	Luka skumulowana
01. A'vista	44	138	-94	-94
02. 2-7 dni	164	2	162	68
03. 8-30 dni	35	6	29	97
04. 1-3 msc	30	21	9	106
05. 3-6 msc	27	21	5	111
06. 6-9 msc	23	16	7	119
07. 9-12 msc	26	4	22	141
08. 12-18 msc	18	1	17	158
09. 18-24 msc	21	0	21	179
10. 2-3 lata	33	0	33	212
11. 3-4 lata	31	0	31	243
12. 4-5 lata	23	0	23	266
13. 5-6 lata	25	0	25	291
14. 6-7 lata	19	0	19	310
15. 7-8 lata	17	0	17	327
16. 8-9 lata	12	0	12	339
17. 9-10 lata	10	0	10	348
18. 10-15 lata	24	0	24	372
19. 15-20 lata	9	0	9	382
powyżej 20 lat lub brak terminu	47	357	-310	71
RAZEM	638	567	71	x

9. W ramach analizy ryzyka płynności comiesięcznie przeprowadza się testy warunków skrajnych.
10. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.
11. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądom co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych lub skali prowadzonej działalności częścię.
12. Testy warunków skrajnych badają wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
13. O wynikach testów informowany był Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.
14. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Planach awaryjnych zarządzania płynnością”.

V. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego – wg rekomendacji M

1. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 r. nie zostały odnotowane.
2. W 2023 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
3. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:

- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- osłabianie i niwelowanie skutków powstałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka,
- stosowanie ubezpieczeń,
- tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku.

VI. Ujawnienia w zakresie konfliktu interesów i polityki wynagrodzeń - wg rekomendacji Z

Bank, zgodnie z obowiązującymi przepisami, posiada wdrożoną Politykę zarządzania ryzykiem konfliktu interesów. Zgodnie z nią podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązаныmi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami,
- konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem,
- konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

W ramach zarządzania konfliktami interesów w Banku obowiązują mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem obejmujące:

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do stanowiska ds. zgodności.

VII. Ujawnienia dotyczące ekspozycji obsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018 r.

Na koniec grudnia 2023 r. wskaźnik NPL w Banku wyniósł 3,48 % i był on niższy od wartości 4,13 % z ubiegłego roku. W związku z powyższym zgodnie z wytycznymi EBA oraz zasadami SSOZ, Bank nie musi obligatoryjnie wprowadzać strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi. Niemniej jednak Bank opracowuje ją w ramach planu finansowego. Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r. Bank ujawnia informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie ze wzorami, które stanowią załączniki nr 1-3.

VIII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku oświadcza, że według najlepszej wiedzy:

- niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe.

Data	Imię i Nazwisko	Podpis
01.08.2024 r.	Piotr Kaczyński <i>Prezes Zarządu</i>	
01.08.2024 r.	Ewa Małgorzata Zimińska <i>Wiceprezes Zarządu</i>	
01.08.2024 r.	Robert Stanisław Jurek <i>Wiceprezes Zarządu</i>	

Załącznik nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wartości prezentowane w mln zł.)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
Kredyty i zaliczki	2,27	5,48	0,27	5,13		4,71		
<i>banki centralne</i>								
<i>instytucje rządowe</i>								
<i>instytucje kredytowe</i>								
<i>inne instytucje finansowe</i>								
<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	2,22	1,89		1,89		1,78		
<i>gospodarstwa domowe</i>	0,05	3,60	0,27	3,24		2,93		
Dłużne papiery wartościowe								
Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
Łącznie	2,27	5,48	0,27	5,13		4,71		

Załącznik nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wartości prezentowane w mln zł.)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤2 lata	Przeterminowane >2lata ≤ 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
Kredyty i zaliczki	405,80	404,65	1,15	14,64	8,14	1,12	0,28	5,11				
<i>Banki centralne</i>												
<i>Institucje rządowe</i>	24,64	24,64										
<i>Institucje kredytowe</i>	103,16	103,16										
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	102,22	102,22		6,30	4,76	0,59	0,08	0,87				
<i>w tym MSP</i>	85,85	85,85		0,00	0,00							
<i>Gospodarstwa domowe</i>	175,79	174,64	1,15	8,33	3,38	0,52	0,20	4,23				
Dłużne papiery wartościowe	158,28	158,28										
<i>Banki centralne</i>	19,99	19,99										
<i>Institucje rządowe</i>	66,26	66,26										
<i>Institucje kredytowe</i>	44,67	44,67										
<i>Inne instytucje finansowe</i>	3,97	3,97										
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	23,38	23,38										
Ekspozycje pozabilansowe	14,36	14,36										
<i>Banki centralne</i>												
<i>Institucje rządowe</i>												
<i>Institucje kredytowe</i>												
<i>Inne instytucje finansowe</i>	1,49	1,49										
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	9,59	9,59										
<i>Gospodarstwa domowe</i>	3,28	3,28										
Łącznie	578,44	577,29	1,15	14,64	8,14	1,12	0,28	5,11	0,00	0,00	0,00	0,00

Załącznik nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wartości prezentowane w mln zł.)

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna (mln zł.)						Kumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
Kredyty i zaliczki	405,80			14,64						11,91					1,42
<i>Banki centralne</i>															
<i>Institucje rządowe</i>	24,64														
<i>Institucje kredytowe</i>	103,16														
<i>Inne instytucje finansowe</i>															
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	102,22			6,30						4,88					0,72
<i>w tym MSP</i>	85,85			0,00						0,00					
<i>Gospodarstwa domowe</i>	175,79			8,33						7,03					0,70
Dłużne papiery wartościowe	158,28														
<i>Banki centralne</i>	19,99														
<i>Institucje rządowe</i>	66,26														
<i>Institucje kredytowe</i>	44,67														
<i>Inne instytucje finansowe</i>	3,97														
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	23,38														
Ekspozycje pozabilansowe															
<i>Banki centralne</i>															
<i>Institucje rządowe</i>															
<i>Institucje kredytowe</i>															
<i>Inne instytucje finansowe</i>															
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
<i>Gospodarstwa domowe</i>															
Łącznie	564,08	0,00	0,00	14,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11,91	0,00	0,00	0,00	0,00	1,42