

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łopusznie**

**Informacje**  
**podlegające ujawnianiu w zakresie**  
**„Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”**  
**według stanu na dzień 31.12.2022 r.**

Bank Spółdzielczy w Łopusznie, zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” oraz „Instrukcją sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” dokonuje ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym związanych z działalnością Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. i udostępnia w formie papierowej w Centrali Banku w Łopusznie ul. Przedborska 10 w sekretariacie w godzinach otwarcia Banku w zbiorze pt. „Informacje w zakresie Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”

Informacje podlegające ujawnianiu na podstawie art.111a ust.1 i 4 ustawy Prawo bankowe wg stanu na dzień 31.12.2022 r. umieszczone są na stronie internetowej Banku [www.bslopuszno.pl](http://www.bslopuszno.pl)

Przedstawione w niniejszej informacji dane zawierają:

- I. Ujawnienia dotyczące podmiotów, których dotyczy polityka informacyjna obejmujące informacje ogólne,
- II. Ujawnienia w zakresie celów i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- III. Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych,
- IV. Ujawnienia w zakresie wymogów w zakresie funduszy własnych oraz kwot ekspozycji ważonych ryzykiem,
- V. Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogu bufora antycyklicznego,
- VI. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- VII. Ujawnienia w zakresie aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych,
- VIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego,
- IX. Ujawnienia w zakresie najważniejszych wskaźników,
- X. Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji niewzględzonych w portfelu handlowym,
- XI. Ujawnienia w zakresie „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”,
- XII. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej,
- XIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności,
- XIV. Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- XV. Ujawnienia informacji w zakresie:
  - 1) spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa. Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności informacje że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, oraz że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków,
  - 2) udziału Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu,
- XVI. Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- XVII. Ujawnienia w zakresie przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

---

---

## I. Ujawnienia dotyczące podmiotów, których dotyczy polityka informacyjna obejmujące informacje ogólne

---

---

Bank Spółdzielczy w Łopusznie ul. Przedborska 10, 26-070 Łopuszno, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000085603.

Numer identyfikacji podatkowej NIP 658 100 12 79

Bank posiada nr statystyczny REGON 000497680.

Bank Spółdzielczy w Łopusznie na dzień 31.12.2022 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

1. Bank Spółdzielczy w Łopusznie prowadzi działalność w ramach następujących jednostek organizacyjnych:
  - 1) Centrala Banku
  - 2) Oddział Łopuszno (wydzielony z Centrali Banku od dnia 01.08.2021 r.),
    - a) Punkt Obsługi Klienta w Słupi,
  - 3) Oddział Piekoszów,
  - 4) Oddział Strawczyn,Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej.
2. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
3. Bank Spółdzielczy w Łopusznie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2022 r. wynosi 2,14%.
6. Dane liczbowe zostały wyrażone w walucie PLN.
7. Bank w zakresie ujawnianych informacji może pominąć ujawnianie informacji uznanych:
  - 1) **za nieistotne** - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) **za zastrzeżone** – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną.
  - 3) **za poufne** - Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Informacje o charakterze ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, w terminie pokrywającym się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się 10 maja 2023 r.

---

---

## II. Ujawnienia w zakresie celów i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

---

---

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami Strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian zewnętrznych i wewnętrznych w otoczeniu Banku.
2. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” zawiera cele definiujące profil ryzyka oraz apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka, ogólny poziom ryzyka jaki zamierza i jest gotowy ponieść Bank. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów strategicznych oraz pozostałych limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
3. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
  - 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
  - 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
  - 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
  - 4) Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/zasad.
  - 5) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk/zasad,
  - 6) Komitet audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.
4. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, Komitet Audytu, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
5. Zarząd Banku zatwierdził Oświadczenie na temat ryzyka zgodne z art. 435 ust1. lit f oraz adekwatności zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 lit. e w Banku, które stanowi Załącznik nr 1 do Informacji podlegającej ujawnianiu w zakresie „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”.

6. Ujawnienia w zakresie art. 435 ust 2:

- 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim.
- 2) Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
- 3) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę wyniki oceny pierwotnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny wtórnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
- 4) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i Regulaminem wyboru Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę ocenę wtórną kwalifikacji, doświadczenie i reputację kandydata, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”.
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy komitetu ds. ryzyka.
- 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Komitetu Audytu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

---

---

### III. Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych

---

---

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2022 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
<b>Kapitał Tier I:</b>	<b>21 669 992,07</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I:</b>	<b>21 669 992,07</b>
Fundusz udziałowy	363 900,00
Fundusz zasobowy	21 092 030,81
Fundusz rezerwowy, w tym:	271 401,11
- ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00
Fundusz z aktualizacji wyceny	27 036,30
<b>Pomniejszenia kapitału podstawowego</b>	<b>- 84 376,15</b>
Wartości niematerialne i prawne	- 84 376,15
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>-</b>
<b>Fundusze własne (pomniejszone o wartości niematerialne i prawne)</b>	<b>21 669 992,07</b>

Wg stanu na dzień 31.12.2022 r. Bank Spółdzielczy w Łopusznie do obliczania funduszy własnych stosuje pomniejszenia o pozycje wartości niematerialnych i prawnych.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank nie posiada pozycji kwalifikujących się do funduszy własnych na mocy przepisów przejściowych.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		
		a)
		Kwoty
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-
	w tym: instrument typu 1	-
	w tym: instrument typu 2	-
	w tym: instrument typu 3	-
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	21 704 368,22
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	50 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>21 754 368,22</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-84 376,15
9	Nie dotyczy	-
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekwencyjnych (kwota ujemna)	-
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
20	Nie dotyczy	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
24	Nie dotyczy	-
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-
26	Nie dotyczy	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	-
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-84 376,15</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>21 669 992,07</b>

<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
41	Nie dotyczy	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>-</b>
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>21 669 992,07</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
54a	Nie dotyczy	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
56	Nie dotyczy	-
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-</b>
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>-</b>
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>21 669 992,07</b>
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>137 233 808,13</b>

<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>		
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,79%
62	Kapitał Tier I	15,79%
63	Łączny kapitał	15,79%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,00%
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>		
69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)</b>		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-
74	Nie dotyczy	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	-
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-



#### IV. Ujawnienia w zakresie wymogów w zakresie funduszy własnych oraz kwot ekspozycji ważonych ryzykiem

1. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
2. W swojej działalności Bank rozpoznaje jako istotne ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
3. Szczegółowy opis metod wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka zawiera „Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty na ryzyko i współczynniki kapitałowe w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” oraz „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” będące załącznikami do niniejszej Informacji.
4. Bank w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji z wykorzystaniem metody standardowej uwzględnia współczynnik wsparcia, o którym mowa w §501 Rozporządzenia CRR. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Lp.	Kategoria ekspozycji kredytowej	Całkowita kwota ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	56 098 430,33	80 881,40
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 259 436,76	196 150,99
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 455,17	356,41
4	Ekspozycje wobec instytucji	80 208 246,73	1 480 318,20
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 067 747,08	2 112 997,00
7	Ekspozycje detaliczne	24 665 221,52	1 201 160,60
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	51 884 483,52	3 470 269,65
9	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 904 111,38	155 227,63
10	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	0,00
11	Ekspozycje kapitałowe	1 482 137,10	118 570,97
12	Inne ekspozycje	12 855 182,37	660 769,80
	<b>RAZEM</b>	<b>276 429 451,96</b>	<b>9 476 702,65</b>

5. Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu:
- ryzyka kredytowego z zastosowaniem metody standardowej,
  - ryzyka operacyjnego z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika bazowego.
6. Ryzyka istotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:
- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
  - ryzyko operacyjne;
  - ryzyko płynności;
  - stopy procentowej.
7. Na dzień 31.12.2022 r. kwotę wymogów kapitałowych dla poszczególnych ryzyk przedstawia tabela poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
1.	Ryzyko kredytowe	9 476 702,65
2.	Ryzyko operacyjne	1 502 002,00
3.	Ryzyka rynkowego	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>10 978 704,65</b>

Na dzień 31.12.2022 r. wymogi ogółem wynoszą 10 978 704,65 i stanowią 50,66 % funduszy własnych.

#### **Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449**

Nie dotyczy. Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

#### **Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia 575/2013**

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

#### **Bufory kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia 575/2013**

Bufor zabezpieczający tj. 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2022 r. wynosił 3 430 845,20 zł (Art. 129 Dyrektywy 2013/36/UE).

#### **Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia 575/2013**

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z ratingów.

#### **Ekspozycja na ryzyko rynkowe - art. 445 Rozporządzenia 575/2013**

Lp.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	nie dotyczy

---

---

## V. Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogu bufora antycyklicznego

---

---

**Bufor antycykliczny** jest nakładany w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 r. bufor antycykliczny jest równy 0% łącznej ekspozycji na ryzyko (Art. 130 Dyrektywy 2013/36/UE) dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

### **Bufor ryzyka systemowego – art. 131 Dyrektywy 2013/36/UE**

Bufor ryzyka systemowego służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Na dzień 31.12.2022 r. bufor ryzyka systemowego wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

### **Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art.441 Rozporządzenia 575/2013**

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

---

---

## VI. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego

---

---

1. Ekspozycje przeterminowane to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu terminie. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty lub całej należności). Pozycje przeterminowane i o utraconej jakości to takie, których:
  - przeterminowanie przekracza 90 dni,
  - przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych,
  - przeterminowana kwota przekracza w przypadku pozostałych klas ekspozycji 3 000 złotych.
2. Ekspozycje z grupy „zagrożone” są należnościami w kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu

Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 , z późniejszymi zmianami.)

3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosując dwa niezależne od siebie kryteria:
  - a. kryterium terminowości spłaty kapitału i/ lub odsetek
  - b. kryterium sytuacji ekonomiczno- finansowej dłużnika.
4. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny na drodze księgowej.
5. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm.
6. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „zagrożone”.
7. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2022 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2022 r.	Średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	56 098 430,33	50 763 408,04
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 259 436,76	12 233 172,35
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 455,17	2 001,13
4.	Ekspozycje wobec instytucji	80 208 246,73	83 378 634,60
5.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 067 747,08	31 256 919,41
7.	Ekspozycje detaliczne	24 665 221,52	27 665 455,08
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	51 884 483,52	54 471 205,22
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 904 111,38	111 248,92
10.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
11.	Ekspozycje kapitałowe	1 482 137,10	1 482 137,10
12.	Inne ekspozycje	12 855 182,37	12 512 402,67
	<b>RAZEM:</b>	<b>276 429 451,96</b>	<b>273 876 584,52</b>

**EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	118 458 783,08	111 930 206,75	9 476 702,65
2	W tym metoda standardowa	118 458 783,08	111 930 206,75	9 476 702,65
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	18 775 025,00	12 613 975,00	1 502 002,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	18 775 025,00	12 613 975,00	1 502 002,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	137 233 808,08	124 544 181,75	10 978 704,65

8. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

Nie dotyczy z uwagi na obszar działania, Bank nie prowadzi działalności poza granicami Polski.

9. Strukturę ekspozycji w zależności od typu kontrahenta w podziale na sektor finansowy, niefinansowy oraz budżetowy na dzień 31.12.2022 r. przedstawiają tabele poniżej:

a) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<u>Banki</u>	79 250 722,22
	Należności normalne	79 250 722,22
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	<u>Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego</u>	36 807,86
	Należności normalne	36 807,86
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	<u>Pomocnicze instytucje finansowe</u>	1 106 499,60
	Należności normalne	1 106 499,60
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	<u>Instytucje ubezpieczeniowe</u>	0,00
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym:</b>		<b>80 394 029,68</b>

b) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego :

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</u>	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</u>	40 530 632,94
	Należności normalne	38 869 630,89
	Należności pod obserwacją	1 661 002,05
	Należności zagrożone	0,00
3.	<u>Przedsiębiorcy indywidualni</u>	27 608 595,88
	Należności normalne	23 651 794,76
	Należności pod obserwacją	1 052 619,58
	Należności zagrożone	2 904 180,54
4.	<u>Osoby prywatne</u>	26 826 888,95
	Należności normalne	26 209 987,52
	Należności pod obserwacją	238 035,19
	Należności zagrożone	378 866,24
5.	<u>Rolnicy indywidualni</u>	14 914 505,22
	Należności normalne	13 626 748,06
	Należności pod obserwacją	18 000,00
	Należności zagrożone	1 269 757,16
6.	<u>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</u>	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:</b>		<b>109 880 622,99</b>

c) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	12 246 645,32
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym:</b>	<b>12 246 645,32</b>

10. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2022 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	<u>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</u>	15 316 309,92
	Należności normalne	14 219 244,92
	Należności pod obserwacją	18 000,00
	Należności zagrożone	1 079 065,00
2.	<u>Górnictwo i wydobywanie</u>	4 991 606,65
	Należności normalne	4 991 606,65
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
3.	<u>Przetwórstwo przemysłowe</u>	5 768 593,35
	Należności normalne	4 988 441,79
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	780 151,56
4.	<u>Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, wodę i powietrze</u>	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
5.	<u>Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja</u>	3 475 544,90
	Należności normalne	3 475 544,90
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
6.	<u>Budownictwo</u>	11 551 444,66
	Należności normalne	9 890 442,61
	Należności pod obserwacją	1 661 002,05
	Należności zagrożone	-
7.	<u>Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli</u>	12 188 705,80
	Należności normalne	10 621 773,99
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1 566 931,81
8.	<u>Transport i gospodarka magazynowa</u>	5 303 368,27
	Należności normalne	5 303 368,27
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
9.	<u>Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne</u>	5 972 870,97
	Należności normalne	5 972 870,97
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
10.	<u>Informacja i komunikacja</u>	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-

11.	<u>Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	746 576,77 746 576,77 - -
12.	<u>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	9 293 067,24 9 293 067,24 - -
13.	<u>Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4 127 158,97 4 127 158,97 - -
14.	<u>Usługi administrowania i działalność wspierająca</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
15.	<u>Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	12 246 645,32 12 246 645,32 - -
16.	<u>Edukacja</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 567 801,55 2 630 896,97 936 904,58 -
17.	<u>Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	548 553,90 548 553,90 - -
18.	<u>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 918 565,17 2 361 468,00 - 557 097,17
19.	<u>Pozostała działalność usługowa</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4 033 236,60 4 033 236,60 - -
20.	<u>Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące na własne potrzeby</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
21.	<u>Organizacje i zespoły eksterytorialne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
22.	<u>Inne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:</b>		<b>102 050 050,04</b>



11. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji na dzień 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

(w tys. zł)

Kategorie ekspozycji	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 do 5 lat	Powyżej 5 do 10 lat	Powyżej 10 do 20 lat	Powyżej 20 lat
<b>Bilansowe:</b>									
Podmioty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podmioty niefinansowe	1 414	3 222	5 135	15 605	20 208	15 294	28 070	14 679	1 704
Instytucje samorządowe	5	298	303	605	3 720	4 030	3 059	228	0
Pozostałe	130 092	13 000	9 000	453	284	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>131 511</b>	<b>16 520</b>	<b>14 438</b>	<b>16 663</b>	<b>24 212</b>	<b>19 324</b>	<b>31 129</b>	<b>14 907</b>	<b>1 704</b>

12. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych w podziale na:

- 1) Jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia wg Załącznika nr 3 do „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu tytułu kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości			
1. Kredyty i zaliczki	1 378 168,00		85 128,00		275 634,00	85 128,00
2. Banki centralne						
3. Instytucje rządowe						
4. Instytucje kredytowe						
5. Inne instytucje finansowe						
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe						
7. Gospodarstwa domowe	1 378 168,00		85 128,00		275 634,00	85 128,00
8. Dłużne papiery wartościowe						
9. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki						
10. Łącznie	1 378 168,00		85 128,00		275 634,00	85 128,00

- 2) Jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania wg Załącznika nr 4 do „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzetreniowane lub przetreniowane <= 30 dni		Przetreniowane >30 dni <= 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzetreniowanych i albo przetreniowanych <= 90 dni		Przetreniowane >90 dni <= 180 dni	Przetreniowane >180 dni <= 1 roku	Przetreniowane >1 roku <= 2 lat	Przetreniowane >2 lata <= 5 lat	Przetreniowane >5 lat <= 7 lat	Przetreniowane >7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1.	Kredyty i zaliczki	197 915 683,00	197 915 641,00	42,00	4 615 015,00	3 840 467,00	45 582,00				728 966,00		
2.	Banki centralne												
3.	Institucje rządowe	12 263 892,00	12 263 892,00										
4.	Institucje kredytowe	80 943 337,00	80 943 337,00										
5.	Inne instytucje finansowe												
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	40 315 785,00	40 315 785,00										
7.	W tym MSP	40 315 785,00	40 315 785,00										
8.	Gospodarstwa domowe	64 392 669,00	64 392 627,00	42,00	4 615 015,00	3 840 467,00	45 582,00				728 966,00		
9.	Inne papiry wartościowe	54 958 933,00	54 958 933,00										
10.	Banki centralne	54 958 933,00	54 958 933,00										
11.	Institucje rządowe												
12.	Institucje kredytowe												
13.	Inne instytucje finansowe												
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15.	Ekspozycje pozabilansowe												
16.	Banki centralne												
17.	Institucje rządowe												
18.	Institucje kredytowe												
19.	Inne instytucje finansowe												
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21.	Gospodarstwa domowe												
22.	Łącznie	252 874 616,00	252 874 574,00	42,00	4 615 015,00	3 840 467,00	45 582,00				728 966,00		

3) Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, wg Załącznika nr 5 do „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana ujemna wartość, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana ujemna wartość i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana ujemna wartość, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odliczenia częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2			
1.	Kredyty i zaliczki	197 915 683,00		4 615 015,00		210 975,00		2 784 047,00				
2.	Banki centralne											
3.	Institucje rządowe	12 263 892,00										
4.	Institucje kredytowe	80 943 337,00										
5.	Inne instytucje finansowe											
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	40 315 785,00				34 790,00						
7.	W tym MSP	40 315 785,00				34 790,00						
8.	Gospodarstwa domowe	64 392 669,00		4 615 015,00		185 179,00		2 784 047,00				
9.	Inne papiry wartościowe	54 958 933,00										
10.	Banki centralne	54 958 933,00										
11.	Institucje rządowe											
12.	Institucje kredytowe											
13.	Inne instytucje finansowe											
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15.	Ekspozycje pozabilansowe	7 193 114,00										
16.	Banki centralne											
17.	Institucje rządowe											
18.	Institucje kredytowe											
19.	Inne instytucje finansowe											
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21.	Gospodarstwa domowe											
22.	Łącznie	260 067 732,00		4 615 015,00		210 975,00		2 784 047,00				

4) Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przyjętych aktywów wg Załącznika nr 6 do „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10)

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	-	-

13. Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z „Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w BS w Łopusznie”. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1,5% - w przypadku kategorii - „pod obserwacją”
- 20% - w przypadku kategorii - „poniżej standardu”
- 50% - w przypadku kategorii - „wątpliwe”
- 100% - w przypadku kategorii - „stracone”

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2022:

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	2 995 021,66
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:</b>	<b>2 261 715,14</b>
1. Na należności	2 261 715,14
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Z tytułu tworzonych funduszy	0
4. Pozostałe	0
<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 040 374,74</b>
1. Na należności	1 040 374,74
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Pozostałe	0
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	<b>1 221 340,40</b>

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 721 165,28	2 180 279,77	1 285,70	983 304,40	-	2 916 854,95	2 916 854,95
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	83 078,10	221 872,66	0	94 173,60	-	210 777,16	210 777,16
- poniżej standardu	0	1 075 801,52	0	730 828,73	-	344 972,79	344 972,79
- wątpliwe	0	439 924,90	0	0	-	439 924,90	439 924,90
- stracone	1 638 087,18	442 680,69	1 285,70	158 302,07	-	1 921 180,10	1 921 180,10
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	-	0	0
<b>Ogółem</b>	<b>1 721 165,28</b>	<b>2 180 279,77</b>	<b>1 285,70</b>	<b>983 304,40</b>	<b>-</b>	<b>2 916 854,95</b>	<b>2 916 854,95</b>

Informacja o stanie i zmianach odpisów aktualizujących:

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont	Stan na koniec roku obrotowego
1. Odpisy aktualizujące od należności od sektora niefinansowego, w tym:	60 381,69	74 415,81	5 315,73	51 315,06	-	78 166,71
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	15,53	2 638,10	0	2 455,82	-	197,81
- poniżej standardu	0	1 142,75	0	492,67	-	650,08
- wątpliwe	0	8 552,13	0	0	-	8 552,13
- stracone	60 366,16	62 082,83	5 315,73	48 366,57	-	68 766,69
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	-	0
<b>Ogółem</b>	<b>60 381,69</b>	<b>74 415,81</b>	<b>5 315,73</b>	<b>51 315,06</b>	<b>-</b>	<b>78 166,71</b>

## VII. Ujawnienia w zakresie aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Aktywa wolne od obciążeń i obciążone wg stanu na dzień 31.12.2022 r. :

Kod	Nazwa	Miejscowość	Aktywa wolne od obciążeń			Aktywa obciążone		
			Wzrost	Spadek	Wartość	Wzrost	Spadek	Wartość
01000	Wzrost		735 090			268 501 246		59 560 328
01000	Spadek					5 753 530		90 211
01000	Wartość					1 482 137		
01000	Wzrost					54 958 933		54 958 933
01000	Spadek							
01000	Wartość							
01000	Wzrost							
01000	Spadek							
01000	Wartość							
01000	Wzrost		735 090			193 047 056		
01000	Spadek					80 538 016		
01000	Wartość					13 259 590		4 511 184

## VIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego

1. Celem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonującego w Banku jest:
  - 1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne we wszystkich istotnych obszarach działalności Banku na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, bez przekraczania tolerancji na ryzyko operacyjne,
  - 2) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
  - 3) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
  - 4) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
  - 5) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
  - 6) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia ). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022 r. wynosi 1 502 002,00 zł.
3. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
4. Bank w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym prowadzi: rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestr zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego, dokonuje identyfikacji i analizy procesów, wyznacza limity i wskaźniki ryzyka. W 2022 roku zarejestrowano ogółem 732 zdarzenia. Wysokość potencjalnych strat operacyjnych w roku 2022 wynosi 470 207,98 co stanowi 31,31% wskaźnika bazowego. Dopuszczalny poziom ryzyka operacyjnego w ciągu roku ustalono do 66% wskaźnika bazowego. Wykorzystanie limitu wynosi 47,44%. Limit nie został przekroczony.
5. Kwoty strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń wg stanu na dzień 31.12.2022r. zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawiono w tabeli poniżej:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Bankowe komercyjna (potencjalne straty brutto)	Bankowe detaliczna (potencjalne straty brutto)	Plabosze i rozliczenia (potencjalne straty brutto)	Sama potencjalnych strat brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-	-
2.	Oszustwa zewnętrzne	-	-	-	-
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-	-	-
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-	-	-	-
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	2 029,50	-	2 029,50
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-	-	-	-
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	-	468 178,48	-	468 178,48
SUMA:			470 207,98		470 207,98

2. W 2022 r. nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które miałyby wpływ na wynik finansowy i wymóg kapitałowy. Ryzyko operacyjne w 2022 r. kształtowało się na bezpiecznym poziomie.
3. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w Banku na bieżąco przeprowadzane są szkolenia pracowników.
4. Sprawozdania dotyczące ryzyka operacyjnego przekazywane są co kwartał Komitetowi Audytu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

W roku 2022 nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

## IX. Ujawnienia w zakresie najważniejszych wskaźników

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki						
		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	21 669 992,07	21 661 430,19	21 653 069,93	20 406 052,71	20 409 045,49
2	Kapitał Tier I	21 669 992,07	21 661 430,19	21 653 069,93	20 406 052,71	20 409 045,49
3	Łączny kapitał	21 669 992,07	21 661 430,19	21 653 069,93	20 406 052,71	20 409 045,49
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	10 978 704,65	10 148 198,42	10 374 453,91	10 329 285,60	9 963 534,55
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,79%	17,08%	16,70%	15,80%	16,39%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,79%	17,08%	16,70%	15,80%	16,39%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,79%	17,08%	16,70%	15,80%	16,39%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%	8%	8%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	20 791 695,70	20 849 574,32	20 823 113,62	19 579 709,86	19 611 962,73

<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	271 242 008,72	264 398 634,92	257 314 448,61	272 158 612,98	264 071 997,18
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,99%	8,19%	8,42%	7,50%	7,73%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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 (%)	-	-	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	75 456 080,05	69 695 072,54	65 921 910,20	73 048 696,07	73 444 379,83
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	29 650 112,39	28 982 699,72	30 102 056,94	30 268 753,14	28 425 171,53
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 759 930,91	9 607 661,80	11 640 342,69	12 666 758,78	10 694 139,99
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 237 584,29	21 737 024,79	22 576 542,71	22 701 564,86	21 318 878,65
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	361,46	361,27	357,15	419,45	414,21
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	219 018 641,29	208 882 071,03	208 720 444,15	212 834 233,44	215 882 625,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	129 435 401,01	124 887 330,02	126 696 092,23	125 225 327,53	117 714 141,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	169,21	167,26	164,74	169,96	183,40

## X. Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

### Informacje jakościowe:

- Ryzyko stopy procentowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.
- Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej zgodnie z "Polityką zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie" oraz z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”, stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji.

3. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:
  - 1) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy i fundusze własne Banku poprzez stosowanie odpowiednich metod zarządzania ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych,
  - 2) ograniczanie ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej poprzez obowiązujący system limitów,
  - 3) minimalizowanie ryzyka stopy procentowej poprzez właściwe zarządzanie aktywami i pasywami, w tym również w zakresie ustalania sposobu oprocentowania produktów znajdujących się w ofercie Banku.
  
4. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną . Wyniki pomiaru w formie analizy przekazywane są:
  - co miesiąc Zarządowi Banku,
  - co kwartał Komitetowi Audytu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
  
5. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej występujące w Banku Spółdzielczym w Łopusznie obejmuje:
  - 1) ryzyko równoległe (przeszacowania),
  - 2) ryzyko bazowe,
  - 3) ryzyko opcji klienta,
  - 4) ryzyko krzywej dochodowości.

Ryzyko równoległe (ryzyko przeszacowania) oraz ryzyko bazowe Bank analizuje metodą luki w celu zbadania zmiany wyniku odsetkowego w sytuacji szokowej zmiany stóp procentowych:

- o – 200 pb. dla ryzyka przeszacowania uwzględniając różnicę pomiędzy wartością nominalną a wartością zero oraz
- o – 35 pb. dla ryzyka bazowego.

Natomiast analiza ryzyka opcji klienta obejmuje ocenę zrywalności depozytów przed terminem oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów.

W ramach analizy ekspozycji Banku na ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości, w oparciu o raport luki terminów przeszacowania, przeprowadzana jest analiza wpływu zmian stóp procentowych o 200 pb. na wartość ekonomiczną Banku.

#### **Informacje ilościowe:**

Zmiana wyniku odsetkowego w przypadku wzrostu bądź spadku stóp procentowych w odniesieniu do funduszy własnych:

Zmiana	Zmiana wyniku odsetkowego	%, FW
- 200 p.b.	- 2 916 278,49 zł	13,46%
- 35 p.b.	- 245 476,04 zł	1,13%



## Zmiana wartości ekonomicznej kapitału:

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stop proc. o +/- 200 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych
brak zmian	14 628 919,66	-	254 463,85	1,17%
wzrost stóp o 200 pb.	14 883 383,51	254 463,85		
spadek stóp o 200 pb.	14 374 455,81	- 254 463,85		

Zgodnie z Metodologią testów warunków skrajnych stanowiącą Załącznik nr 2 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” oraz przyjętymi założeniami wynikającymi z wytycznych EBA/GL/2018/02 Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych wg wytycznych EBA analizując scenariusze przesunięcia krzywej dochodowości w dół i w górę oraz ich wpływ na wartość ekonomiczną Banku oraz na planowany wynik finansowy netto. Wielkość zmian stóp procentowych stosowanych w poszczególnych scenariuszach szokowych w 20 przedziałach czasowych zawiera Załącznik nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.

Testy warunków skrajnych obejmują następujące scenariusze:

1. Równoległy wzrost krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b., równoległy spadek krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b.

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stop proc. o +/- 250 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	14 628 919,66	-	318 079,79	1,47%	7,57%
wzrost stóp o 250 pb.	14 946 999,45	318 079,79			

Analiza wykazała, że w scenariuszu równoległego wzrostu stóp procentowych tj. przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w górę, wartość ekonomiczna Banku wzrosła o 318 079,79 zł, tj. 1,47% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 7,57% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2022 r. (tj. 4 200 000,00 zł).

2. Równoległy spadek stóp procentowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stop proc. o +/- 250 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	14 628 919,66	-	- 318 079,79	1,47%	7,57%
spadek stóp o 250 pb.	14 310 839,87	- 318 079,79			

Analiza wykazała, że w scenariuszu równoległego spadku stóp procentowych tj. przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w dół, wartość ekonomiczna Banku obniżyła się o 318 079,79 zł, tj. 1,47% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 7,57% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2022 r. (tj. 4 200 000,00 zł).

### 3. Szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
<b>brak zmian</b>	14 628 919,66	-			
spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	14 353 272,77	- 275 646,89	- 275 646,89	1,27%	6,56%

Analiza wykazała, że w scenariuszu szoku gwałtownego zmiany stóp procentowych, tj. przy spadku krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) i wzroście długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) wartość ekonomiczna Banku obniży się o 275 646,89 zł, tj. 1,27% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 6,56% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2022 r. (tj. 4 200 000,00 zł).

### 4. Szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
<b>brak zmian</b>	14 628 919,66	-			
wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	14 970 716,61	341 796,95	341 796,95	1,58%	8,14%

Analiza wykazała, że w scenariuszu szoku umiarkowanego zmiany stóp procentowych tj. przy wzroście krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) i spadku długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 341 796,95 zł, tj. 1,58% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 8,14% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2022 r. (tj. 4 200 000,00 zł).

### 5. Wzrost stóp krótkoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
<b>brak zmian</b>	14 628 919,66	-			
wzrost stóp zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	15 060 606,41	431 686,75	431 686,75	1,99%	10,28%

Analiza wykazała, że w scenariuszu wzrostu krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 431 686,75 zł, tj. 1,99% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 10,28% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2022 r. (tj. 4 200 000,00 zł).

## 6. Spadek stóp krótkoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	14 628 919,66	-			
spadek stóp zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	14 197 232,91	- 431 686,75	- 431 686,75	1,99%	10,28%

Analiza wykazała, że w scenariuszu przy spadku krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) wartość ekonomiczna Banku obniży się o 431 686,75 zł, tj. 1,99% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 10,28% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2022 r. (tj. 4 200 000,00 zł).

### Ujawnienia w zakresie ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym:

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk przedstawiono poniżej.

Akcje i udziały według stanu na 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Wycena
1.	Akcje w BPS S.A.	1 477 137,10	Ceny nabycia
2.	Udziały w SOZ BPS	5 000,00	Ceny nabycia
	<b>RAZEM</b>	<b>1 482 137,10</b>	

2. Aktywa i zobowiązania finansowe Bank wycenia w oparciu o przyjęte zasady zawarte w „Polityce (zasadach) rachunkowości BS w Łopusznie”, która stanowi załącznik do niniejszej informacji.
3. Bank nie posiada papierów wartościowych notowanych na giełdzie.

## XI. Ujawnienia w zakresie „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”

Zasady wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku określone są w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” oraz w „Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łopusznie”.

Informacje ilościowe o sumie wypłaconych w 2022 roku wynagrodzeń osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka Banku przedstawia poniższa tabela (wartość brutto):

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Stanowiska wymienione w Polityce wynagrodzeń Banku.	928 327,29 zł	-	4

Informacje o sumie wypłaconych w 2022 roku wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami istotnie wpływającymi na profil ryzyka w Banku

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość brutto:
1.	Suma wypłat 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 2022 roku stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

W 2022 r. nie zostały wypłacone wynagrodzenia z tytułu motywacji nowo zatrudnionych osób zajmujących stanowiska kierownicze.

1. Polityka wynagrodzeń realizowana była w 2022 roku poprzez obowiązującą „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” oraz „Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łopusznie”. Polityka wynagrodzeń oraz Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku przygotowywane są przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Polityka wynagrodzeń jest nadzorowana przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorczą omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń za rok 2022. W ocenie Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie realizowana była w 2022 roku prawidłowo, w sposób przejrzysty, zgodny z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, uwzględniający aktualną sytuację finansową Banku oraz sprzyjający rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie został przedstawiony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 10.05.2023 r.
3. Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy – Prawo Bankowe nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. Wynagrodzenia osób objętych „Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” tj. wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w części zmiennej wynagrodzenia są zależne od: zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.
5. Kryteria stosowane przy ocenie wyników dla całego Banku to:
  - 1) wykonanie planu finansowego, co najmniej w wysokości 80% założeń, w każdym z trzech lat objętych oceną,
  - 2) koszt ryzyka Banku – koszt rezerw, nie przekracza założeń ujętych w planie więcej niż 10%, w każdym z trzech lat objętych oceną,

- 3) koszt kapitału – obciążenie ryzykiem kapitałów, tzn. całkowity współczynnik kapitałowy mieści się w limitach założonych w Polityce kapitałowej, w każdym z trzech lat objętych oceną,
  - 4) ryzyko płynności – wskaźniki płynności obowiązujące w SSOZ BPS, na poziomie oceny nadawanej przez System Ochrony co najmniej 3, w każdym z trzech lat objętych oceną,
  - 5) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
  - 6) ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości.
6. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 – ustalono, że wysokość składnika zmiennego nie może przekraczać 40% otrzymanywanego stałego składnika.
7. Bank nie stosuje polityki odraczania zmiennych składników wynagrodzeń.
8. Bank realizuje obowiązki informacyjne z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (forma spółdzielni), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy						
			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	3	1	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	-	789 577,29	138 750,00	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	789 577,29	138 750,00	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	3	1	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		-	789 577,29	138 750,00	-

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznane go za poprzedni okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przyszlego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przyszlego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przyszlego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przyszlego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości ci odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznane go za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niemajątkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
8	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niemajątkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Personali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niemajątkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostali określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
20	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niemajątkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	-	-	-	-	-	-	-	-

EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	-
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

---

---

## **XII. Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej**

---

---

1. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.
2. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 7,99%.
3. Wskaźnik dźwigni finansowej - określa stosunek kapitału podstawowego Tier I (21 669 992,07 zł) do całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów i zobowiązań pozabilansowych (271 242 008,72 zł).
4. Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni zgodnie z „Polityką kapitałową, polityką w zakresie dywidendy oraz ryzyka nadmiernej dźwigni w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” i „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
5. Wskaźnik dźwigni finansowej w stosunku do roku poprzedniego uległ zwiększeniu, co spowodowane było znacznym wzrostem Kapitału Tier I adekwatnym do wzrostu portfela kredytowego.

---

---

## **XIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności**

---

---

1. Prezes Zarządu nadzoruje ryzyko płynności, zgodnie z kompetencjami określonymi w Regulaminie działania Zarządu w tym:
  - a) nadzoruje poziom ryzyka płynności oraz obowiązujące limity,
  - b) nadzoruje terminowość i prawidłowość sporządzania informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i przedstawia je Radzie Nadzorczej,
  - c) nadzoruje przegląd Polityki oraz przyjętych regulacji wewnętrznych związanych z ryzykiem płynności.
2. Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych nadzoruje wdrożenie Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących ryzyka płynności, w tym:
  - a) nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania czynności związanych z bieżącym zarządzaniem płynnością, zgodnie z przyjętą przez Zarząd Polityką,

- b) dba o właściwe wykonywanie zadań i obowiązków przez pracowników odpowiedzialnych za analizowanie płynności,
  - c) pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją Polityki,
  - d) pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji dotyczących zarządzania płynnością.
3. Główny Księgowy realizuje zadania w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem płynności oraz sprawuje nadzór nad zarządzaniem rachunkiem bieżącym.
4. Komórki ds. ryzyka:
- 1) określa potrzeby płynnościowe Banku i źródła płynności dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
  - 2) określa zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
  - 3) planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniając dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
  - 4) opracowuje plany awaryjne płynności, w tym określa metody uzyskiwania zdolności do kompensacji niedoborów;
  - 5) projektuje założenia do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności;
  - 6) dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności;
  - 7) monitoruje pozycje w zakresie ryzyka płynności w zakresie kontroli posiadania odpowiedniej nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów przez Bank (poziomu i wykonania odpowiednich limitów), w tym z uwzględnieniem źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi;
  - 8) sporządza sprawozdawczość o poziomie ryzyka płynności Banku;
  - 9) projektuje założenia do testów warunków skrajnych ;
  - 10) przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności oraz sporządza sprawozdania.
  - 11) dokonuje również codziennego (w każdym dniu sprawozdawczym), wyznaczania nadzorczych miar płynności (wymogów płynności) i ich dokumentowania.
5. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.
6. Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej w Banku są przyjęte depozyty. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank określił w „Polityce płynności Banku Spółdzielczego w Łopusznie”, że aktywa będą finansowane poprzez zaangażowanie:



- 75% pasywów a`vista podmiotów niefinansowych (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, książeczki a`vista) jest angażowane w kredyty osób fizycznych i podmiotów gospodarczych,
- 85 - 95% pasywów terminowych osób fizycznych jest angażowane w kredyty osób fizycznych i podmiotów gospodarczych oraz instytucji samorządowych.

7. Bank zobowiązany jest do dotrzymywania odnoszących się do ryzyka płynności limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony Zrzeszenia na poziomach nie niższych niż określone w Załączniku do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### Ujawnienia ilościowe dotyczące ryzyka płynności wg stanu na dzień 31.12.2022 r.:

- Nadwyżka płynności wynosi 40 884 438,88 zł,
- Wskaźnik pokrycia płynności netto wynosi 353,29%,
- Wskaźnik stabilnego finansowania wynosi 169,29%,
- Współczynniki luki płynności kształtuje się następująco:

	Stan na dzień:	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
współczynnik płynności	31.12.2022 r.	0,99	1,06	0,65	0,65	1,32	1,09	1,76	0,84	0,10

- Współczynniki skumulowanej luki płynności kształtują się następująco:

Stan na dzień:	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1-3 lat	powyżej 3-5 lat	powyżej 5-10 lat	powyżej 10 do 20 lat	powyżej 20 lat
31.12.2022 r.									
Współczynnik luki skumulowanej	0,99	0,99	0,95	0,91	0,94	0,95	1,01	1,00	0,94

- Dodatkowe zabezpieczenie płynności w Systemie Ochrony BPS określa Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

#### Ujawnienia jakościowe dotyczące ryzyka płynności:

1. Zarządzanie ryzykiem płynności następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi zgodnie z obowiązującymi regulacjami :
  - a) „Strategią finansowania Banku Spółdzielczego w Łopusznie”
  - b) „Polityką płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”,
  - c) „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”,
  - d) „Zasadami polityki depozytowej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”
2. Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności określone są w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”
3. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
    - a) określenie potrzeb płynnościowych,
    - b) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych, jak i kryzysowych,
    - c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
    - d) pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów);
    - e) określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów,
    - f) zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
  - 2) w zakresie akceptacji ryzyka:
    - a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
    - b) dokonywanie testów warunków skrajnych,
    - c) stosowanie czynników motywujących do podejmowania decyzji biznesowych przyczyniających się do zachowania bezpiecznego poziomu ryzyka płynności;
  - 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
    - a) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko,
    - b) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,
    - c) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
  - 4) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zarządzanie ryzykiem płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych;
  - 5) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym raportowania wyników testów warunków skrajnych.
4. Proces mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w procesie zarządzania płynnością płatniczą, sposób dywersyfikacji źródeł finansowania, techniki ograniczania ryzyka płynności, rezerwa płynności zawarte są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
5. Bank posiada plany awaryjne działania w sytuacji kryzysowej zagrażającej płynności Banku, ściśle powiązane z testami warunków skrajnych szczegółowo opisane w „Polityce płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
6. Na każdy dzień sprawozdawczy Bank dokonuje pomiaru i oceny zapasu aktywów płynnych, a także pomiaru nadzorczych miar płynności w postaci:
- wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR), płynność natychmiastowa,

- nadzorczych miar płynności, wskaźnika stabilnego finansowania (NSFR),
  - płynności śróddziennej.
7. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności zgodnie z częstotliwością i rodzajem sprawozdawczości określoną w „Instrukcji sporządzania sprawozdawczości zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”
  8. Bank nie tworzy komitetów w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

---

---

#### **XIV. Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego**

---

---

1. Bank stosuje się do wymagań Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r. (art.222) jako stosujący metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń.
2. Formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym w tym wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi określa obowiązująca „Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”. Spośród zawartego tam katalogu zabezpieczeń, Bank stosuje następujące formy zabezpieczeń:
  - 1) weksel in blanco – jest to papier wartościowy o ściśle określonej przez prawo wekslowe formie charakteryzującej się tym, że umieszczenie na nim podpisu powoduje powstanie zobowiązania wekslowego. Po wypełnieniu weksla jego wystawca odpowiada całym swoim majątkiem za zobowiązanie wynikające z weksla.
  - 2) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym – polega na ustanowieniu przez posiadacza lub pełnomocnika rachunku nieodwołalnej blokady środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym.
  - 3) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym – ta forma zabezpieczenia upoważnia Bank do pobrania wierzytelności bezpośrednio z rachunku bankowego dłużnika.
  - 4) poręczenie wg prawa cywilnego – na podstawie umowy poręczenia poręczyciel zobowiązuje się względem Banku do spłaty długu, na wypadek gdyby dłużnik Banku nie spłacił go w oznaczonym terminie.
  - 5) poręczenie wekslowe (awal) – stanowi dodatkowe zabezpieczenie zapłaty sumy wekslowej udzielone przez osobę trzecią.
  - 6) przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie – polega na zawarciu umowy pomiędzy Bankiem a cedentem, na podstawie której Bank zabezpiecza swoją wierzytelność przelewem innej wierzytelności, przysługującej dłużnikowi lub osobie trzeciej. Przedmiotem cesji wierzytelności są najczęściej należności za wykonane usługi oraz dotacje przysługujące cedentowi w ramach funduszy strukturalnych.

- 7) cesja praw z umów ubezpieczenia – stanowi dodatkowe zabezpieczenie polegające na przelewie na Bank praw z umowy ubezpieczenia majątkowego lub ubezpieczenia na życie.
- 8) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku – polega na przeniesieniu na Bank prawa własności rzeczy (np. surowców, towarów przeznaczonych do sprzedaży) do czasu spłaty zadłużenia.
- 9) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości – polega na przeniesieniu na Bank prawa własności rzeczy (np. pojazdów mechanicznych, maszyn, urządzeń) do czasu spłaty zadłużenia.
- 10) hipoteka – jest ograniczonym prawem rzeczowym, na mocy którego Bank może dochodzić zaspokojenia swego roszczenia z przedmiotu hipoteki bez względu na to, kto jest jego właścicielem z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi właściciela nieruchomości. Przedmiotem hipoteki może być: cała nieruchomość, ułamkowa część nieruchomości, kilka nieruchomości, użytkowanie wieczyste, a także niektóre inne ograniczone prawa rzeczowe.
- 11) hipoteka przymusowa – ustanawiana jako zabezpieczenie wymagalnej wierzytelności Banku. Na jej ustanowienie nie jest wymagana zgoda właściciela nieruchomości.
- 12) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt. 4 lub 5 Kodeksu postępowania cywilnego.
- 13) przystąpienie do długu – poprzez zawarcie umowy między przystępującym do długu a Bankiem i dłużnikiem, osoba trzecia może przystąpić do długu. Dłużnik i przystępujący do długu odpowiadają w takiej sytuacji solidarnie za zobowiązania wobec Banku.
- 14) przejęcie długu – poprzez zawarcie umowy przejęcia długu, osoba trzecia – nie występująca dotychczas w charakterze strony – wstępuje w miejsce kredytobiorcy, stając się dłużnikiem Banku z tytułu kredytu udzielonego kredytobiorcy, a kredytobiorca zostaje z długu zwolniony.

Bank stosuje zasadę dywersyfikacji przyjmowanych form zabezpieczeń dla każdej ekspozycji kredytowej.

3. Bank preferuje zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych są to między innymi:
  - 1) wpłata określonej kwoty na rachunek Banku (kaucja) ;
  - 2) blokada rachunku lokaty złożonej w Banku wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
  - 3) hipoteka powstała na:
    - a) nieruchomości,
    - b) użytkowaniu wieczystym,
    - c) spółdzielczym własnościowym prawie do lokalu;
  - 4) przeniesienie na Bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;
  - 5) zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej.

4. Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:  
Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wiarytelności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”, stosując następujące techniki ograniczenia ryzyka kredytowego:
- 1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.
  - 2) pomniejszenie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r.
5. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Bank ocenia zabezpieczenie według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
6. Szczególne warunki powinny spełnić zabezpieczenia w formie hipoteki z uwagi na preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego przypisanego ekspozycjom zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych oraz na czynniki makroekonomiczne, mające znaczny wpływ na zmianę wartości nieruchomości. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
7. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się w Banku zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Jeżeli ekspozycja kredytowa zabezpieczona jest kilkoma rodzajami zabezpieczeń, to dla każdego rodzaju zabezpieczenia określa się proporcjonalną kwotę kredytu, jaką zabezpiecza, poprzez przemnożenie udziału wartości pojedynczego zabezpieczenia w całkowitej wartości zabezpieczeń i aktualnej kwoty ekspozycji kredytowej.

Wartość ekspozycji i rodzaj zabezpieczenia przedstawia tabela poniżej:

l.p.	Nazwa zabezpieczenia	ZADLUŻENIE na 31.12.2022 r. w zł.
1.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	7 785 799,10
2.	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	18 059 542,08
3.	Hipoteka na nieruchomości pozostałej	5 787 149,62
4.	Poręczenie (bezksięgowc i wekslowe)	21 963 041,54
5.	Weksel własny	31 959 272,35
6.	Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bankowym	20 145 187,32
7.	Cesja (przelew wiarytelności)	13 831 144,35
8.	Ubezpieczenie kredytobiorcy	1 171 924,00
9.	Pozostałe	755 525,94

8. Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka Banku.
9. W celu ograniczania występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia w oparciu o następujące informacje:
  - 1) analizę informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
  - 2) ocenę jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
  - 3) ocenę skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.Ryzykiem rezydualnym Bank zarządza zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym”.

#### **Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452**

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

---

---

#### **XV. Ujawnienia informacji w zakresie spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa.Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności informacje że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków, oraz że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków**

---

---

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu, oceny zbiorowej Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedności tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

W 2022 roku nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku na stanowisku Wiceprezesa ds. handlowych, Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Członka Zarządu ds. handlowych Panią Katarzynę Krupską. Zmiana obowiązuje od 1 listopada 2022 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie, wypełniając obowiązki wynikające z „Polityki oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących

kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” dokonała indywidualnej i zbiorowej oceny Członków Zarządu za rok 2022 w zakresie dotyczącym:

- 1) reputacji, uczciwości i etyczności;
- 2) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków;
- 3) czasu poświęconego na wykonywanie obowiązków w Banku Spółdzielczym w Łopusznie i liczby pełnionych funkcji dodatkowych;
- 4) możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu.

Rada Nadzorcza stwierdza, że ocena dokonana w zakresie dotyczącym kryteriów wymienionych w pkt. 1-4 nie dostarczyła uwag krytycznych.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie uznaje, że Członkowie Zarządu spełniają wszystkie wymogi określone przepisami prawa do sprawowania funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

Rada Nadzorcza dokonała również zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu Banku w zakresie dotyczącym:

- 1) łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływaniu na proces podejmowania decyzji, zrozumieniu działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności;
- 2) poziomu znajomości przez Zarząd Banku jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo;
- 3) umiejętności kierowania Bankiem;
- 4) ostrożności i stabilności zarządzania Bankiem;
- 5) reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza nie stwierdziła uwag krytycznych do przeprowadzonej oceny.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie stwierdziła, że Zarząd Banku Spółdzielczego w Łopusznie posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie konieczne do wypełniania jego obowiązków. Zarząd Banku jako organ zbiorowy posiada znajomość tych dziedzin, za które członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie Bankiem i kontrolowanie wszystkich obszarów działalności Banku.

Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Łopusznie cechuje nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyczność w działaniu, ponieważ nie istnieją żadne obiektywne i dające się udowodnić podstawy wskazujące na to, że jest inaczej.

Łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku umożliwia przedstawianie swoich poglądów, wpływaniu na proces podejmowania decyzji, zrozumienia działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie uznała, że Zarząd Banku posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Rada Nadzorcza przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli informacje z oceny indywidualnej i zbiorowej Zarządu Banku Spółdzielczego w Łopusznie.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łopusznie w zgodzie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” dokonało indywidualnej i zbiorowej oceny członków Rady Nadzorczej za rok 2022.

W wyniku oceny indywidualnej stwierdzono, że wszystkie oceniane osoby posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Również reputację, uczciwość i etyczność należy uznać za nieposzlakowaną, ponieważ nie zaistniały fakty czy okoliczności, które mogły wpłynąć na reputację Banku.

Aktywność zawodowa i pozazawodowa członków Rady Nadzorczej nie wpływają ograniczająco na czas przeznaczony do należytego wykonywania zadań organu nadzorującego w Banku a także nie wpływają na jakość i efektywność sprawowanego nadzoru w Banku. Członkowie Rady Nadzorczej nie pozostają w konflikcie interesów z Bankiem oraz posiadają umiejętność niezależnego osądu.

Trzech członków Rady Nadzorczej wybranych na kadencję 2022-2026 spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, natomiast 3 członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości, spełniając tym samym kryteria umożliwiające pełnienie funkcji w Komitecie Audytu, natomiast wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i usług świadczonych przez Bank. Komitet Audytu spełnił kryteria zbiorowej oceny odpowiedniości za 2022 r.

Na podstawie Formularza oceny zbiorowej stanowiącego załącznik nr 3 do „Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” Zebranie Przedstawicieli stwierdziło że Rada Nadzorcza uzyskała ocenę pozytywną, ponieważ indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób, zapewniający odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Rada Nadzorcza w obecnym składzie spełnia wszystkie wymogi odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza Bankiem.



---

---

## **XVI. Ujawnienia w zakresie udziału Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu**

---

---

Uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresie od 01.07.2022 r. do 31.12.2022 r.:

Lp.	Nazwisko i imię	Poziom frekwencji
1.	Członek 1	100,00%
2.	Członek 2	100,00%
3.	Członek 3	100,00%
4.	Członek 4	100,00%
5.	Członek 5	100,00%
6.	Członek 6	100,00%
7.	Członek 7	100,00%

Średni poziom frekwencji udziału Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu w 2022 r. wynosił 100%.

---

---

## **XVII. Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej**

---

---

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:
  - 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w podmiotach zależnych,
  - 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
  - 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
  - 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.
2. System kontroli wewnętrznej powinien być zaprojektowany, wprowadzony, a jego działanie zapewniane w takim stopniu, aby osiągnąć adekwatność i skuteczność systemu m. in. w zakresie:
  - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodnej sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
  - 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

3. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej określają podstawowe obszary, w jakich wymaga się prawidłowego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym zaprojektowania, wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko zaistnienia nieprawidłowości.
4. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
5. Bank Spółdzielczy uczestniczący w systemie ochrony na podstawie Rekomendacji H KNF pkt. 9.1 nie jest zobowiązany do dokumentowania w matrycy funkcji kontroli celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej.
6. Zarząd, Rada Nadzorcza oraz Komitet Audytu otrzymują cykliczne informacje sprawozdawcze dotyczące wyników testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem min. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

## **Nadzór Organów Banku**

### **Komitet Audytu**

1. Monitoruje proces sprawozdawczości finansowej,
2. Monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem,
3. Kontroluje i monitoruje niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej,
4. Dokonuje oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyraża zgodę na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
5. Opracowuje politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania,
6. Określa procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
7. Przedkłada zalecenia mające na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

### **Rada Nadzorcza**

1. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, audytu wewnętrznego.
2. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 2) zatwierdza politykę zgodności banku;
- 3) najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
3. Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa „Komitet Audytu”, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego ( SSOZ BPS).
4. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
5. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności.

#### **Zarząd Banku**

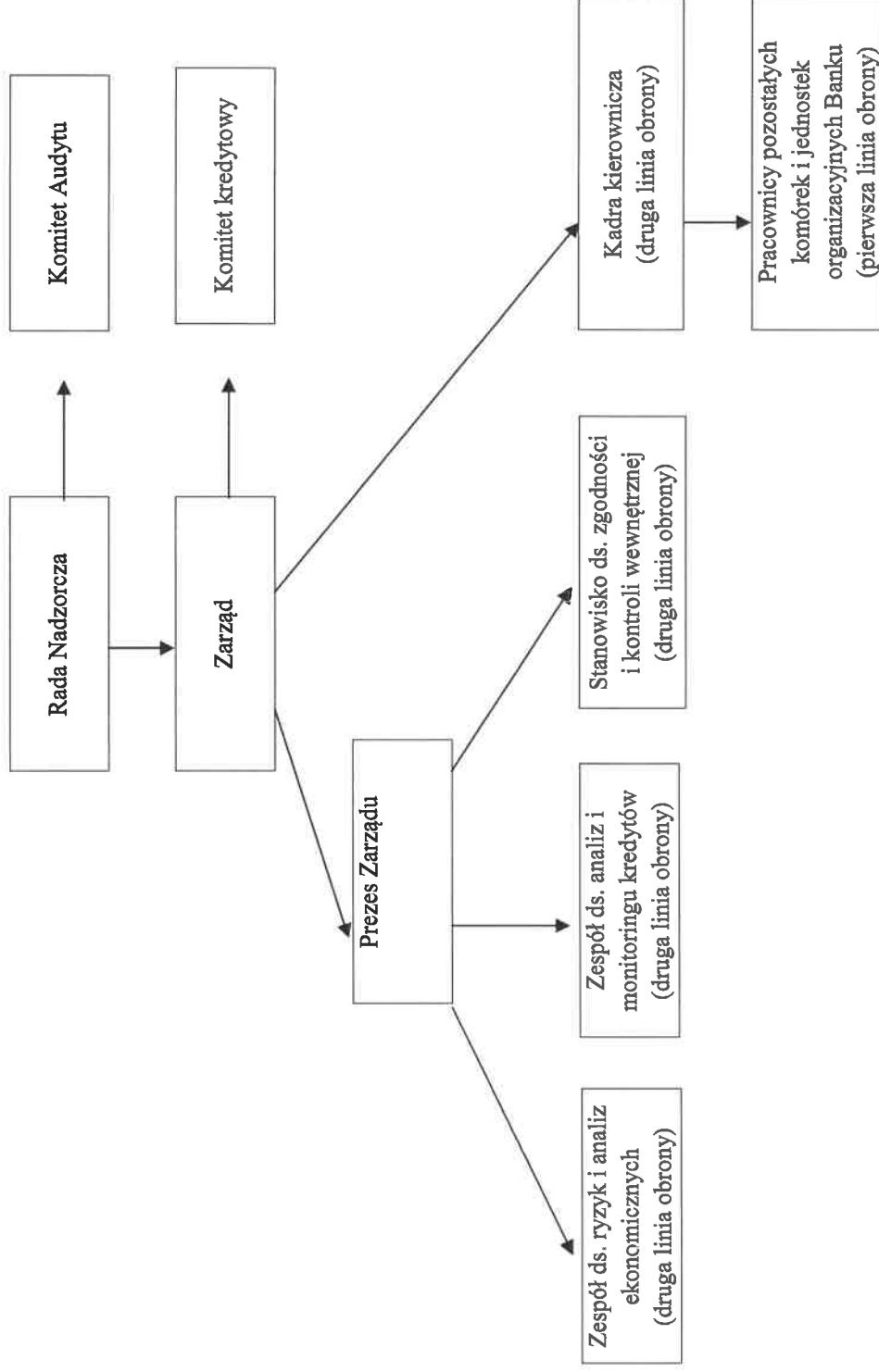
1. Zarządu Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnia niezależność komórek.
2. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
3. Zarząd Banku ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.
4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego.
5. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
6. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
  - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
  - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.

7. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o:
  - 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
  - 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
  - 3) zapewnieniu niezależności komórce do spraw zgodności,
  - 4) zapewnieniu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego
  - 5) podnoszeniu kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności.

Zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej zorganizowane jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony) - który stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność komórki ds. zgodności .
- 3) poziom trzeci (trzecia linia obrony) - który stanowi działalność audytu wewnętrznego realizowany przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



Poziom trzeci (trzecia linia obrony) - Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się także funkcję kontroli, która ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.

### **Mechanizmy kontrolne**

1. System kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. mechanizmy kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontrolne pełnią rolę organizacyjnych lub technologicznych zabezpieczeń przed ryzykiem zaistnienia nieprawidłowości.
2. Mechanizmy kontrolne, w zależności od rodzaju mechanizmu, spełniają rolę:
  - 1) prewencyjną – poprzez zapobieganie nieprawidłowościom (np. poprzez ustalenie ścieżki autoryzacji w procesie odstępstw, wprowadzenie zasad kontroli dostępu),
  - 2) detekcyjną – poprzez wykrywanie nieprawidłowości (np. poprzez samokontrolę w odniesieniu do sporządzanej dokumentacji),
  - 3) korekcyjną – poprzez korektę nieprawidłowości (np. poprzez zapewnienie automatycznego korygowania błędów w systemach informatycznych, w odniesieniu do określonych pól wypełnianych przez pracowników Banku).
3. Mechanizmy kontrolne wprowadzane w Banku mają charakter:
  - 1) kluczowych mechanizmów kontrolnych, które muszą być wprowadzane w procesach istotnych,
  - 2) innych mechanizmów kontrolnych – które są stosowane we wszystkich procesach.
4. Projektując mechanizmy kontrolne należy zapewnić możliwość dokumentowania ich stosowania (zapewniać dowody kontroli) w sposób umożliwiający niezależne monitorowanie przestrzegania poszczególnych mechanizmów kontrolnych, badanie i ocenę ich adekwatności i skuteczności przez audyt wewnętrzny, przeprowadzanie badań przez biegłych rewidentów oraz dokonywanie czynności nadzorczych przez uprawnione do tego instytucje.
5. Do podstawowych sposobów dokumentowania stosowania mechanizmów kontrolnych powinny należeć w szczególności:
  - 1) podpisy na dokumentach,
  - 2) przechowywanie w systemie informatycznym potwierdzenia stosowania poszczególnych mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raporty, sprawozdania, analizy oraz informacje.

### **Czynności niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych (kontroli wewnętrznej lub nadzoru)**

1. Czynności niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych stosowane w Banku mają postać:
  - 1) niezależnej weryfikacji bieżącej (kontroli bieżącej lub nadzoru),
  - 2) niezależnego testowania.

2. Weryfikacja bieżąca powinna być dokonywana w sposób ciągły w ramach procesów funkcjonujących w Banku. Weryfikacja bieżąca (kontrola wstępna, kontrola bieżąca) – są to czynności kontroli lub nadzoru stosowane przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w banku.
3. Testowanie (kontrola następną) - powinno być stosowane w przypadku zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności, w tym na wybranej próbie testowej (próbie kontrolnej).
4. Od dnia przystąpienia Banku do Systemu Ochrony BPS tj. 31.12.2015 r., audyt realizowany jest przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt przeprowadzany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS – jednostkę zarządzającą systemem.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego na podstawie:

- 1) opinii Komitetu Audytu,
- 2) informacji Zarządu
- 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności,
- 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej na podstawie sprawozdawczości dotyczącej działania funkcji kontroli, wyników audytu wewnętrznego, a także postępowań kontrolnych uprawnionych organów,
- 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od podmiotów zależnych,
- 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
- 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z poniższymi kryteriami oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

L.p.	Nazwa oceny	Kryteria	Ocena liczbowa
1.	Dobra	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) <u>Adekwatność</u> - rodzaj przyjętych rozwiązań w badanym obszarze nie budzi zastrzeżeń, mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego</li> <li>2) <u>Skuteczność</u> – nie stwierdzono żadnych nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych lub wykryte nieprawidłowości są o charakterze jednostkowym, a ich waga nie ma żadnego wpływu na ryzyko badanego obszaru działalności Banku lub zgodność z przepisami (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do natychmiastowego usunięcia (w toku kontroli)</li> </ol>	1
2.	Zadawalająca	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) <u>Adekwatność</u> - mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, ale przyjęte rozwiązania mogą być dalej doskonalone, brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego</li> <li>2) <u>Skuteczność</u> - stwierdzono nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych o umiarkowanym nasileniu (więcej niż jednostkowe), nie mające bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze lub zgodność z przepisami (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu (do jednego kwartału).</li> </ol>	2

3.	Niezadawalająca	1) <b>Adekwatność</b> – przyjęte rozwiązania stwarzają niebezpieczeństwo wystąpienia ryzyka poniesienia przez Bank strat finansowych lub istotnego naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga istotnych zmian organizacyjnych, proceduralnych, do jej wdrożenia potrzeba dłuższego okresu czasu; lub istotne uwagi KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego 2) <b>Skuteczność</b> – stwierdzono liczne nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych, mające bezpośredni negatywny wpływ na poziom ryzyka w badanym obszarze lub zgodność z przepisami (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych wymagają dłuższego czasu na działania naprawcze (ponad 2 kwartały).	3
4.	Niedostateczna	1) <b>Adekwatność</b> – przyjęte rozwiązania spowodowały określone straty finansowe lub grożą one bezpośrednio wystąpieniem takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga zdecydowanych, istotnych zmian proceduralnych, organizacyjnych lub istotne uwagi KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego 2) <b>Skuteczność</b> – liczne, rażące nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli lub działanie mechanizmów prowadziło do strat finansowej lub grożą one bezpośrednio wystąpieniu takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontroli wymagają pilnej interwencji lub znaczącej poprawy jakości pracy lub usunięcie nieprawidłowości może zająć ponad 2 kwartały.	4
5.	Nie dotyczy	W przypadku, gdy dany cel w ramach procesu nie występuje.	0

## VI. Komórka ds. zgodności

1. Zadania komórki ds. zgodności wykonuje wyodrębnione w ramach struktury organizacyjnej Banku, Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej (compliance) działające w obrębie systemu kontroli wewnętrznej, bezpośrednio podległe Prezesowi Zarządu.
2. Działanie komórki ds. zgodności obejmuje zadania drugiej linii obrony (drugiego poziomu), w zakresie objętym przez uniwersum compliance, polegające na zapewnieniu zgodności, w tym zarządzanie ryzykiem braku zgodności na drugiej linii obrony (drugim poziomem), tzn. z wyłączeniem zadań komórek i jednostek organizacyjnych pierwszej linii obrony (pierwszego poziomu).
3. Zapewnienie zgodności przez komórkę ds. zgodności obejmuje:
  - 1) stosowanie mechanizmów kontrolnych w ramach działania komórki ds. zgodności,
  - 2) monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie, na podstawie matrycy funkcji kontroli w zakresie celu „zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi”.
4. Wykonywanie zadań w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności – polega na realizacji zadań w zakresie:
  - 1) identyfikacji,
  - 2) oceny,
  - 3) kontroli, tzn. projektowaniu, wiążącym opiniowaniu, stosowaniu mechanizmów kontroli (ograniczania) ryzyka braku zgodności,
  - 4) monitorowania oraz raportowania na temat ryzyka braku zgodności.
5. Szczegółowe zadania komórki ds. zgodności obejmują:
  - 1) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych określających: cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki, a także pisemne procedury, metodyki oraz dokumentowanie działań,
  - 2) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
  - 3) dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących



- działania komórki ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 4) koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - 5) koordynowanie procesu informowania o zmianach w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych,
  - 6) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez:
    - analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych,
    - analiza nowych produktów i usług wprowadzanych do oferty banku, analiza modyfikacji tych produktów i usług oraz analiza procesów sprzedażowych tych produktów i usług, pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (np. analiza pod kątem zgodności z ustawą o kredycie konsumenckim, wymogami bancassurance, wymogami, przeciwdziałania tzw. missellingowi, itp),
    - przeprowadzanie w stosownych przypadkach wewnętrznych postępowań wyjaśniających;
  - 7) ocenę ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie,
  - 8) kontrolę ryzyka braku zgodności, rozumianą jako oddziaływanie na jego poziom, poprzez działania podejmowane przez Komórkę, w zakresie:
    - stosowania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
    - określania przez Komórkę rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności stosowanych w Banku,
    - wskazywanie komórek organizacyjnych (w tym zwłaszcza działające w ramach pierwszej linii obrony) odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą;
  - 9) monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, o których mowa pkt. 6, w szczególności poprzez wykorzystanie wyników oceny ryzyka braku zgodności oraz przeprowadzanie testów zgodności,
  - 10) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Komitetu Audytu, Zarządu, Rady Nadzorczej,
  - 11) doradzanie Zarządowi i komórkom organizacyjnym w zakresie zgodności, bez naruszenia zasady unikania konfliktu interesów,
  - 12) współpraca z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym z Zespołem ds. ryzyk i analiz ekonomicznych, Zespołem do. Analiz i monitoringu kredytów, Asystentem Zarządu,
  - 13) przyjmowanie zgłoszeń naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych i zapewniania ochrony danych osób dokonujących zgłoszeń, jak również osób, którym zarzuca się dokonanie naruszenia,
  - 14) dokonywanie przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń dokonywane nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewniają niezależność działań komórki ds. zgodności.
  7. Pracownik komórki ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

8. Pracownik komórki ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Zarządu.
9. Pracownik komórki ds. zgodności uczestniczy w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu audytu w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnienia zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzanie ryzykiem.
10. Powoływanie pracownika komórki ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej,
11. Odwołanie pracownika komórki ds. zgodności osoby odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą.
12. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach.
13. W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracownika komórki ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy.

---

---

## **XVIII. Ujawnienia w zakresie przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów**

---

---

Ujawnienia zgodnie z Rekomendacją Z 13.6 dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów:

W Banku obowiązuje „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów” wprowadzona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Bank zdefiniował konflikt interesów jako zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązаныmi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowań, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) 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,

- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:
  - a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - b) udziałowcami,
  - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
  - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
  - f) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

Bank ustalił następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

W Banku funkcjonują mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, które obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz ,
- 2) 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:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) 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,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktu interesów,
- 5) 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:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio 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),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego.

W przypadku transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, w tym z podmiotami zależnymi od Banku, wpływającymi w istotny sposób na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzącymi do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku, wprowadza się zasadę uzyskania zgody Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli Banku dla takiej transakcji zgodnie ze Statutem Banku.

Bank stosuje zasadę:

- 1) uzyskania zgody Rady Nadzorczej oraz Zarządu na transakcję z podmiotami powiązаныmi z Członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ust. 3 Prawa bankowego;
- 2) stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązаныmi z Członkiem organu;
- 3) decyzje dotyczące Członków organów Banku lub podmiotów powiązanych z Członkiem organu, zapadają w głosowaniu tajnym, bez obecności tej osoby.

Przestrzeganie zasad Polityki w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów jest realizowane poprzez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegające konfliktowi interesów;
- 3) wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązаныmi z Członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku;
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- 5) nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

Łopuszno, dnia 24 maja 2023 r.

Sporządził: STARSZY INSPEKTOR  
*AB*  
Anna Walczyńska

Sprawdził: I N S P E K T O R  
*MP*  
mgr Magdalena Paszewska

Komórka ds. zgodności stwierdza zgodność „Informacji podlegających ujawnieniu w zakresie Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie według stanu na dzień 31.12.2022 r.”



Stanowisko ds. Zgodności  
i Kontroli Wewnętrznej  
INSPEKTOR  
*EF*  
Ewa Frej

Załącznik Nr 1  
do Informacji podlegającej ujawnieniu  
w zakresie „Polityki informacyjnej Banku  
Spółdzielczego w Łopusznie”

## Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łopusznie z siedzibą 26-070 Łopuszno, ul. Przedborska 10 oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu w zakresie „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” według stanu na dzień 31.12.2022 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku. System zarządzania ryzykiem ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Zarząd Banku:

<b>Funkcja w Zarządzie:</b>	<b>Imię i nazwisko:</b>	<b>Podpis:</b>
Prezes Zarządu	Karol Węgrzyn	
Wiceprezes Zarządu	Dorota Tomaszewska – Janus	
Członek Zarządu	Katarzyna Krupska	

Łopuszno, dnia 24 maja 2023 r.