

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łopusznie

**Informacje
podlegające ujawnianiu w zakresie
„Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”
według stanu na dzień 31.12.2019 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 2019 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 31.12.2019 r. umieszczone są na stronie internetowej Banku www.bslopuszno.pl

I. 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 31.12.2019 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

1. W 2019 r. Bank Spółdzielczy w Łopusznie prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach :

- Centrala Łopuszno,
- Oddział Piekoszów,
- Oddział Strawczyn,
- Punkt Obsługi Klienta w Słupi.

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 31.12.2019 r. wynosi 0,65%.
6. Dane liczbowe zostały wyrażone w walucie PLN.
7. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie stosuje pominięcia 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.

Przedstawione w niniejszej informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2019r. i zawierają informacje dotyczące:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- funduszy własnych
- wymogów kapitałowych
- ryzyka kredytowego, w tym korekt, technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz jego redukcji
- ryzyka operacyjnego
- ekspozycji kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym
- ryzyka stopy procentowej
- ryzyka płynności
- Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka
- spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe
- dźwigni finansowej
- funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

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 17 czerwca 2020 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 wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

3. Zestawienie limitów wyznaczających akceptowalny poziom ryzyka wg stanu na 31.12.2019 r.

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2019 r.
Ryzyko kredytowe		
Ekspozycje wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403 przekracza 25 % wartości uznanego kapitału	25% uznanego kapitału	20,20%
Ekspozycje wobec instytucji lub grupy powiązanych klientów jeżeli do grupy należy co najmniej jedna instytucja po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399–403	2% uznanego kapitału	0,22%
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79a Prawa bankowego	15% Kapitału podstawowego Tier I	4,52%
Suma dużych zaangażowań wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% uznanych łącznych kapitałów Banku	200% uznanego kapitału	169,68%
Limit znacznego pakietu akcji wobec podmiotu poza sektorem finansowym	15% uznanego kapitału	0,00%
Limit sumy znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	60% uznanego kapitału	0,00%
Limity zaangażowania w podmioty tego samego sektora gospodarczego: (% uznanego kapitału)		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	120 %	79,95%
Górnictwo i wydobywanie	40 %	20,22%
Przetwórstwo przemysłowe	80 %	16,88%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja	30 %	13,85%
Budownictwo	60 %	38,48%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	80 %	46,61%
Transport i gospodarka magazynowa	40 %	19,92%
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	30 %	11,21%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	140 %	38,80%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	25 %	8,95%
Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	20 %	6,80%
Pozostała działalność usługowa	40 %	32,16%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	30%	19,02%
Pozostałe branże, występujące w Banku	30 %	26,57%
Limity zaangażowania w ten sam rodzaj zabezpieczenia: (% uznanego kapitału)		
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	40 %	16,62%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	120 %	86,69%
Hipoteka na nieruchomości pozostałej	60 %	19,57%
Poreczenie (bezsiegowe i wekslowe)	140 %	85,59%
Weksel własny	220 %	110,95%
Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bankowym	140 %	71,37%
Cesja (przelew wierzytelności)	100 %	55,08%
Ubezpieczenie kredytobiorcy	10 %	3,49%
Pozostałe	10 %	3,74%
Limity zaangażowania w ten sam rodzaj produktu: (% uznanego kapitału)		
Kredyty w rachunku bieżącym	80 %	46,55%
Kredyty obrotowe	140 %	70,03%
Kredyty inwestycyjne	120 %	88,22%
Kredyty pomostowe	40 %	14,51%
Kredyty preferencyjne	20 %	4,09%
Kredyty mieszkaniowe	80 %	44,49%
Kredyty JST	160 %	38,80%
Kredytowa Linia Hipoteczna	120 %	96,56%
Pozostałe kredyty	120 %	47,74%
Gwarancje	10 %	2,12%

Pozostałe limity:		
Kredyty zagrożone oraz z rozpoznaną utratą wartości	20% f. własnych	5,38%
Udział kredytów ROR	1% obliga kredytowego	0,14%
Udział kredytów remontowych „Cztery kąty”	4% obliga kredytowego	1,77%
Udział pozostałych kredytów detalicznych	10% obliga kredytowego	1,77%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres do 1 roku (włącznie)	2% obliga kredytowego	0,21%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 1 roku do 5 lat (włącznie)	10% obliga kredytowego	2,50%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres powyżej 5 lat	3% obliga kredytowego	0,97%
Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym Banku	15%	3,67%
Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sytuacji stracone w portfelu ekspozycji detalicznych Banku	2%	0,00%
Wskaźnik LtV EKZH	75%	36,08%
Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych	80%	57,04%
Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych	75%	32,52%
Udział EKZH w portfelu kredytowym ogółem	85%	66,79%
Udział IIEKZH w portfelu kredytowym ogółem	50%	26,63%
Udział EKZH o terminie zapadalności powyżej 5 lat w portfelu kredytowym ogółem	80%	59,52%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym Banku	85%	66,79%
Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji stracone w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Banku	10%	1,55%
Ryzyko inwestycji		
Limit zaangażowania w jednostki uczestnictwa FIO (jeden subfundusz)	23% f. własnych	-
Limit łącznego zaangażowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (wszystkie subfundusze)	40% f. własnych	-
Limit akceptowalnej straty w jednostki uczestnictwa FIO (jeden subfundusz)	1% f. własnych	-
Limit dopuszczalnej straty w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (wszystkie subfundusze portfela bankowego dostępnego do sprzedaży)	2% f. własnych	-
Ryzyko płynności		
Udział kredytów netto w aktywach netto	80%	41,41%
Kredyty długoterminowe (pow. 5 lat) do depozytów stabilnych	70%	41,67%
Kredyty długoterminowe (pow. 5 lat) podmiotów niefinansowych do obliga kredytowego	75%	60,63%
Kredyty długoterminowe (pow. 5 lat) JST do obliga kredytowego	40%	9,06%
Kredyty duże (pow. 10% funduszy własnych Banku) do funduszy własnych obliczonych wg Rozporządzenia nr 575/2013 UE	200%	169,68%
Kredyty w rachunku bieżącym i ROR do obliga kredytowego	15%	7,28%
Depozyty niestabilne do depozytów ogółem	35%	20,59%
Depozyty niestabilne do aktywów netto	35%	18,29%
Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów (pow. 450 tys. zł) w bazie depozytowej	15%	9,55%
Wskaźnik maksymalnego udziału zobowiązań wobec budżetu w bazie depozytowej	30%	13,57%
Wskaźnik maksymalnego udziału pojedynczej branży w bazie depozytowej	40%	19,43%
zobowiązania pozabilansowe/ obligo kredytowe	15%	10,04%
Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1)	Min. 0,20	0,46
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M2)	Min. 1,00	2,56

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	Min. 100%	626,77%
Zaangażowanie środków klientów w obligo kredytowe	Min. 100%	67,54%
Wskaźnik NSFR	Min. 100%	223,96%
Ryzyko stopy procentowej		
Limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki (luka skumulowana/ suma bilansowa)	15%	7,12%
Limit udziału luki skumulowanej w funduszach własnych (luka skumulowana/ fundusze własne)	100%	72,25%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w przypadku spadku stóp procentowych o 25pb. do planowanego wyniku odsetkowego (zmiana wyniku odsetkowego / planowany wynik odsetkowy)	1,25%	0,59%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w przypadku spadku stóp procentowych o 200 pb. z tytułu ryzyka luki (przeszacowania) do planowanego wyniku odsetkowego (zmiana wyniku odsetkowego / planowany wynik odsetkowy)	45%	40,48%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w przypadku zmiany stóp procentowych o 35 pb. z tytułu ryzyka bazowego do planowanego wyniku odsetkowego (zmiana wyniku odsetkowego / planowany wynik odsetkowy)	5%	3,15%
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku (zmiana wartości ekonomicznej Banku / fundusze własne)	5%	0,21%
Limit rozpiętości odsetkowej	2,60 pp. (min.)	2,68 pp.
Ryzyko operacyjne		
Dopuszczalny poziom ryzyka operacyjnego	66% wskaźnika bazowego	25,50% (straty potencjalne)
Ryzyko kapitałowe		
Współczynnik Kapitału podstawowego Tier I (CET 1)	10 %	18,82%
Współczynnik Kapitału Tier I (T1)	11,5%	18,82%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	13,5%	18,82%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	16%	18,82%
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	8%	18,79%
Bufor zabezpieczający	2,5%	2 453 016,54 zł
Bufor antycykliczny	0%	0%
Bufor ryzyka systemowego	3%	2 943 619,85 zł
Fundusze własne/ Suma bilansowa	6%	9,85%
Kapitał Tier 1/ Portfel kredytowy (Dźwignia finansowa)	6%	9,60%
Kapitał Tier 1/ Fundusze własne	70%	100%

4. Oświadczenie Zarządu na temat ryzyka zgodne z art. 435 ust 1. lit f., w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka.
5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust. lit. e.

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 wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Łopusznie oraz „Polityką zapewniania odpowiedniości członków Zarządu Banku, Zarząd Banku jako organu kolegiального oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka 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 następczą kwalifikacji, doświadczenie i reputację kandydata, zgodnie z „Polityką zapewnienia 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 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 dostosowana 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 zakresie funduszy własnych

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2019 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
Fundusze podstawowe w tym:	18 556 510,33
Udziałowy	371 300,00
Zapasowy	17 913 809,22
Rezerwowy, w tym:	271 401,11
- ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00
Pomniejszenia funduszy podstawowych	117 848,00
Wartości niematerialne i prawne	117 848,00
Fundusze uzupełniające	27 036,30
Pożyczka podporządkowana	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	27 036,30
Fundusze własne	18 465 698,63

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Instrukcji sporządzania

Opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

		Kwota ujawnienia wg stanu na dzień 31.12.2018 r.	Odniesienie do Rozporządzenia (UE) Nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1.	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 1		wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 2		wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 3		wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
2.	Zyski zatrzymane		Art. 26 ust. 1 lit. c)
3.	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	18 507 tys. zł	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	50 tys. zł	Art. 26 ust. 1 lit. f)
4.	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		Art. 486 ust. 2
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		Art. 483 ust. 2
5.	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		Art. 84, 479, 480
5a.	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend		Art. 26 ust. 2
6.	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 557 tys. zł	Suma wierszy 1 – 5a
Kapitał podstawowy Tier I: Korekty regulacyjne			
7.	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
8.	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 118 tys. zł	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
9.	Zbór pustych w UE		
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) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 472 ust. 5
11.	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		Art. 33 lit. a)
12.	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159 art. 472 ust. 6
13.	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		Art. 32 ust. 1
14.	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		Art. 33 lit. b)
15.	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41, art. 472 ust. 7
16.	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42, art. 472 ust. 8
17.	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały		Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44, art. 472 ust. 9

	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 bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10
19.	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11
20.	Zbór pusty w EU		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczania		Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
22.	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)		Art. 48 ust. 1
23.	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11
24.	Zbiór pusty w UE		
25.	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		Art. 6 ust. 1 lit. l)
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i art. 468		
	W tym: dla niezrealizowanej straty 1		Art. 467
	W tym: dla niezrealizowanej straty 2		Art. 467
	W tym: dla niezrealizowanego zysku 1		Art. 468
	W tym: dla niezrealizowanego zysku 2		Art. 468
26b	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 481
27.	Kwalifikowane odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. j)
28.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 118 tys. zł	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27
29.	Kapitał podstawowy Tier I	18 466 tys. zł	Wiersz 6 minus wiersz 8
Kapitał dodatkowy Tier I:			

Instrumenty		
30.	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	Art. 51, 52
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 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	Art. 486 ust. 3
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	Art. 486 ust. 3
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 będące w posiadaniu stron trzecich	Art. 85, 86, 480
35.	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Art. 486 ust. 3
36.	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Suma wierszy 30, 33, 34
Kapitał dodatkowy Tier I: Korekty regulacyjne		
37.	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	Art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2
38.	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	art. 56 lit. b), art. 58, art. 475 ust. 3
39.	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4
40.	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4
41.	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.	
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.	

41c	Kwota która należy odjąć lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		Art. 468
42.	Kwalifikowane odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		Art. 56 lit. e)
43.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37 – 42
44.	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45.	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	18 466 tys. zł	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46.	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 62, 63
47.	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		Art. 486 ust. 4
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		Art. 483 ust. 4
48.	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		Art. 87, 88, 480
49.	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 4
50.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		Art. 62 lit. c) i d)
51.	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: Korekty regulacyjne			
52.	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		Art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2
53.	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)		art. 66 lit. b), art. 68, art. 477 ust. 3
54.	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4
54a	W tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego		
54b	W tym: udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu przejściowego		
55.	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4
56.	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do		

	kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 475, art. 475 ust.2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
56c	Kwota która należy odjąć lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		Art. 468
57.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52 – 56
58.	Kapitał Tier II		Wiersz 51 minus wiersz 57
59.	Łączny kapitał (łączny kapitała = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 466 tys. zł	Suma wierszy 45 i 58
60.	Aktywa ważone ryzykiem razem	86 533 tys. zł	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61.	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,82%	Art.92 ust. 2 lit. a), art. 465
62.	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,82%	Art.92 ust. 2 lit. b), art. 465
63.	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,82%	Art.92 ust. 2 lit. c)
64.	Wymóg bufora poszczególnych instytucji (wymóg dotyczy kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufora ryzyka systemowego oraz bufora instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,00%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130
65.	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66.	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67.	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3%	
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 131
68.	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,5%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128
69.	Nieistotne w przepisach unijnych		
70.	Nieistotne w przepisach unijnych		
71.	Nieistotne w przepisach unijnych		
Kwoty poniżej progów odliczeń			

(przed ważeniem ryzyka)		
72.	Bezpośrednie i pośrednie udziały podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	Art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4
73.	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znaczącej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	Art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11
74.	Zbiór pusty w UE	
75.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	Art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	Art. 62
77.	Pułap uwzględnia korekty z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	Art. 62
78.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	Art. 62
79.	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	Art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80.	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
81.	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
82.	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83.	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84.	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
85.	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5

Ograniczenia zastosowane do obliczania funduszy własnych:

1. Wartości niematerialne i prawne, które wynoszą 117 848,00 zł i pomniejszają fundusze własne.

IV. Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych

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 oblicza wymóg kapitałowy z tytułu:
 - ryzyka kredytowego z zastosowaniem metody standardowej,
 - ryzyka operacyjnego z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika bazowego.
5. Ryzyka istotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:
 - ryzyko kredytowe;
 - ryzyko operacyjne;
 - ryzyko płynności;
 - stopy procentowej.
6. Na dzień 31.12.2019 r. kwotę wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego i dla ryzyka operacyjnego przedstawia tabela poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
1.	Ryzyko kredytowe	6 922 667,94
2.	Ryzyko operacyjne	926 985,00
	RAZEM:	7 849 652,94

Na dzień 31.12.2019 r. wymogi ogółem wynoszą 7 849 652,94 i stanowią 42,51 % funduszy własnych.

7. 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	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	114 698,50
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	93,85
4	Ekspozycje wobec instytucji	1 190 814,74
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 014 361,48
7	Ekspozycje detaliczne	866 403,65
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 047 990,43
9	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 788,08
10	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
11	Ekspozycje kapitałowe	121 770,97
12	Inne ekspozycje	561 746,24
	RAZEM	6 922 667,94

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 31.12.2019r. wynosił 2 453 016,54 zł (Art. 129 Dyrektywy 2013/36/UE).

Bufor antycykliczny w 2019 r. wynosi 0% łącznej ekspozycji na ryzyko (Art. 130 Dyrektywy 2013/36/UE).

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

Bufor ryzyka systemowego tj. 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2019r. wynosił 2 943 619,85 zł.

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

Nie dotyczy.

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia 575/2013

Nie dotyczy

Bank nie korzysta z ratingów.

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

L.p.	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 ryzyka kredytowego – korekty 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 31.12.2019 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotą ekspozycji w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2019 r.	Średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	26 202 746,60	26 739 560,45
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 168 656,49	13 507 435,41
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 173,18	885,36
4.	Ekspozycje wobec instytucji	72 374 291,19	52 945 129,64
5.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 967 325,07	13 611 840,05
7.	Ekspozycje detaliczne	17 070 393,21	18 042 728,01
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 266 590,06	41 023 546,77
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	59 851,00	279 275,15
10.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	3 226 844,25
11.	Ekspozycje kapitałowe	1 522 137,10	1 522 137,10
12.	Inne ekspozycje	9 717 504,80	9 634 286,65
	RAZEM:	195 350 668,70	180 533 668,84

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 31.12.2019 r. przedstawiają tabele poniżej:

a) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego;

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<u>Banki</u>	72 048 315,88
	Należności normalne	72 048 315,88
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	<u>Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego</u>	0,00
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	<u>Pomocnicze instytucje finansowe</u>	904 378,72
	Należności normalne	904 378,72
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	<u>Instytucje ubezpieczeniowe</u>	0,00
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym:	72 952 694,60

b) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego :

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00 0,00 0,00 0,00
2.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	20 255 339,62 18 755 339,62 1 500 000,00 0,00
3.	<u>Przedsiębiorcy indywidualni</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	20 385 155,49 18 607 681,81 849 497,98 927 975,70
4.	<u>Osoby prywatne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	16 868 612,15 16 379 252,15 489 360,00 0,00
5.	<u>Rolnicy indywidualni</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	14 361 492,64 14 287 832,64 8 000,00 65 660,00
6.	<u>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,00 0,00 0,00 0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:		71 870 599,90

c) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	7 164 000,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym:	7 164 000,00

10. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	<u>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	14 762 617,90 14 688 957,90 8 000,00 65 660,00
2.	<u>Górnictwo i wydobywanie</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 734 157,88 3 734 157,88 - -
3.	<u>Przetwórstwo przemysłowe</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 117 745,70 2 284 960,00 - 832 785,70

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> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 557 580,95 2 557 580,95 - -
6.	<u>Budownictwo</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	7 106 248,98 7 106 248,98 - -
7.	<u>Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	8 607 177,84 8 376 177,84 135 810,00 95 190,00
8.	<u>Transport i gospodarka magazynowa</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 678 999,52 3 678 999,52 - -
9.	<u>Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 070 496,85 2 070 496,85 - -
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	1 080 208,53 1 080 208,53 - -
12.	<u>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 496 167,94 996 167,94 1 500 000,00 -
13.	<u>Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 326 901,96 3 326 901,96 - -
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	7 164 000,00 7 164 000,00 - -
16.	<u>Edukacja</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 330 663,22 1 330 663,22 - -
17.	<u>Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 652 139,33 1 652 139,33 - -

18.	<u>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 255 987,98 542 300,00 713 687,98 -
19.	<u>Pozostała działalność usługowa</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 638 600,00 2 638 600,00 - -
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	- - - -
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:		66 579 694,58

11. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji na dzień 31.12.2019 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
Bilansowe:									
Podmioty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podmioty niefinansowe	1 106	2 235	3 564	11 292	17 692	9 997	15 722	8 806	464
Instytucje samorządowe	65	129	194	387	3 093	897	1 212	1 188	0
Pozostałe	100 757	2 000	8 500	285	0	0	0	0	0
RAZEM	101 928	4 364	12 258	11 964	20 785	10 894	16 934	9 994	464

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 4 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 ryzyka 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 zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
1.	Kredyty i zaliczki	1 042 034,00							
2.	Banki centralne								
3.	Institucje rządowe								
4.	Institucje kredytowe								
5.	Inne instytucje finansowe								
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
7.	Gospodarstwa domowe	1 042 034,00							
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	1 042 034,00							

2) Jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania 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											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni		Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤ 1 roku	Przeterminowane >1 roku ≤ 2 lat	Przeterminowane >2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1.	Kredyty i zaliczki	150 538 156,00	150 495 472,00	42 684,00	1 042 034,00	106 777,00	-	874 080,00	-	61 177,00	-	-
2.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Institucje rządowe	7 169 830,00	7 169 830,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Institucje kredytowe	73 029 140,00	73 029 140,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	20 123 564,00	20 123 564,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	W tym MSP	20 123 564,00	20 123 564,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Gospodarstwa domowe	50 215 622,00	50 172 938,00	42 684,00	1 042 034,00	106 777,00	-	874 080,00	-	61 177,00	-	-
9.	Dłużne papiery wartościowe	25 547 898,00	25 547 898,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Banki centralne	25 547 898,00	25 547 898,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	176 086 054,00	176 043 370,00	42 684,00	1 042 034,00	106 777,00	-	874 080,00	-	61 177,00	-	-

3) Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, wg Załącznika nr 6 do „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisanie cząstkowe	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	150 538 156,00		1 042 034,00			46 089,00		906 032,00			59 850,00
2.	Banki centralne											
3.	Institucje rządowe	7 169 830,00										
4.	Institucje kredytowe	73 029 140,00										
5.	Inne instytucje finansowe											
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	20 123 564,00										
7.	W tym MSP	20 123 564,00										
8.	Gospodarstwa domowe	50 215 622,00		1 042 034,00			46 089,00		906 032,00			59 850,00
9.	Dłużne papiery wartościowe	25 547 898,00										
10.	Banki centralne	25 547 898,00										
11.	Institucje rządowe											
12.	Institucje kredytowe											
13.	Inne instytucje finansowe											
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15.	Ekspozycje pozabilansowe	7 935 060,00										
16.	Banki centralne											
17.	Institucje rządowe											
18.	Institucje kredytowe											
19.	Inne instytucje finansowe											
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21.	Gospodarstwa domowe											
22.	Łącznie	184 021 114,00		1 042 034,00			46 089,00		906 032,00			59 850,00

4) Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów wg Załącznika nr 7 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”

14. Wartość zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw oraz wysokość rezerw na zaangażowania zagrożone w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Kwoty ekspozycji zagrożonych - przedstawione oddzielnie, obejmujące kwoty korekt i wartości rezerw i odpisów aktualizujących podziale na istotne branże, w tym wartość zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw

a) rolnicy indywidualni

Lp.	Rolnicy indywidualni	Wartość (tys. zł)
1.	Należności zagrożone (kredyt + odsetki)	66,18
2.	Korekty wartości	-
3.	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	66,16
RAZEM (wartość bilansowa) 1-2-3		0,02
Zabezpieczenie pomniejszające podstawę tworzenia rezerwy		-

b) przedsiębiorcy indywidualni

Lp.	Przedsiębiorcy indywidualni	Wartość (tys. zł)
1.	Należności zagrożone (kredyt + odsetki)	975,87
2.	Korekty wartości	-
3.	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	839,87
RAZEM (wartość bilansowa) 1-2-3		136,00
Zabezpieczenie pomniejszające podstawę tworzenia rezerwy		136,00

c) osoby prywatne

Lp.	Osoby prywatne	Wartość (tys. zł)
1.	Należności zagrożone (kredyt + odsetki)	0,00
2.	Korekty wartości	0,00
3.	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	0,00
RAZEM (wartość bilansowa) 1-2-3		0,00
Zabezpieczenie pomniejszające podstawę tworzenia rezerwy		0,00

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2019 (w tys.):

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	1 733,72
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:	500,12
1. Na należności	500,12
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Z tytułu tworzonych funduszy	0
4. Pozostałe	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	160,39
1. Na należności	160,39
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Pozostałe	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	339,73

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tys. zł.

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:	1 470,17	418,41	878,92	105,99	-	903,66	671,77
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	51,96	55,63	0	61,25	0,30	46,04	46,04
- poniżej standardu	0	20,00	0	0,96	-	19,04	19,04
- wątpliwe	0	0	0	0	-	0	0
- stracone	1 418,21	342,78	878,92	43,78	0,30	838,58	606,69
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0	0
Ogółem	1 470,17	418,41	878,92	105,99	-	903,66	671,77

VI. Ujawnienia w zakresie stosowanych techniki ograniczenia 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 prawnych form zabezpieczenia wierzytelności 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 wierzytelności 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:

Lp.	Nazwa zabezpieczenia	ZADŁUŻENIE na 31.12.2019 r. w zł.
1.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	3 069 823,48
2.	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	16 007 474,00
3.	Hipoteka na nieruchomości pozostałej	3 613 641,00
4.	Poręczenie (bezksięgowe i wekslowe)	15 805 581,43
5.	Weksel własny	20 488 406,03
6.	Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bankowym	13 178 916,37
7.	Cesja (przelew wierzytelności)	10 170 495,73
8.	Ubezpieczenie kredytobiorcy	643 801,90
9.	Pozostałe	691 169,84

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”

Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy.

Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

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

Nie dotyczy

Bank nie stosuje metody IRB.

VII. 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 31.12.2019 r. wynosi 926 985,00 zł.
3. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji.
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 2019 roku zarejestrowano ogółem 406 zdarzeń. Wysokość potencjalnych strat operacyjnych w roku 2019 wynosi 236 355,40 co stanowi 25,50% wskaźnika bazowego . Dopuszczalny poziom ryzyka operacyjnego w ciągu roku ustalono do 66% wskaźnika bazowego. Wykorzystanie limitu wynosi 38,63%. Limit nie został przekroczony.

5. Kwoty strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń wg stanu na dzień 31.12.2019r. zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawiono w tabeli poniżej:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Bankowość komercyjna (potencjalne straty brutto)	Bankowość detaliczna (potencjalne straty brutto)	Płatności i rozliczenia (potencjalne straty brutto)	Suma 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	-	-	-	-
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-	-	-	-
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	-	236 355,40	-	236 355,40
SUMA:			236 355,40		236 355,40

6. W 2019 r. nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które miałyby wpływ na wynik finansowy i wymóg kapitałowy. Ryzyko operacyjne w 2019 r. kształtowało się na bezpiecznym poziomie.
7. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w Banku na bieżąco przeprowadzane są szkolenia pracowników.
8. Sprawozdania dotyczące ryzyka operacyjnego przekazywane są co kwartał Komitetowi Audytu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

W roku 2019 nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

VIII. Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych 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 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa w tys. zł	Wycena
1.	Akcje w BPS S.A.	1 477 137,10	Wg wartości bilansowej
2.	Udziały w SOZ BPS	5 000,00	Ceny nabycia
3.	Udziały w BS Samsonów	40 000,00	Ceny nabycia
RAZEM		1 522 137,10	

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.

Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. 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).
2. Aktywa wolne od obciążeń według stanu na 31.12.2019 r.

Aktywa Banku	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa obciążonych papierów wartościowych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa nieobciążonych papierów wartościowych
Kredyty na żądanie (w ROR i RB)			3 459 912	
Instrumenty udziałowe			1 522 137	1 522 137
Dłużne papiery wartościowe			25 547 898	25 547 898
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			147 168 157	
Inne aktywa			9 717 504	
Aktywa razem			187 415 608	

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

1. 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.
2. 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.

6. Testy warunków skrajnych na dzień 31.12.2019 r.
- 1) Wyniki dla ryzyka równoległego (przeszacowania) – niekorzystna zmiana stóp procentowych o 200 pb. (uwzględniająca różnicę pomiędzy wartością nominalną a wartością zero) może spowodować zmniejszenie wyniku odsetkowego o 2 181 577,55 zł, a co za tym idzie zmniejszenie planowanego wyniku odsetkowego na koniec bieżącego roku o 40,48%. Limit ustalony na poziomie 45% planowanego wyniku odsetkowego został wykorzystany w 89,96%. Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego stanowi 11,81% funduszy własnych Banku.
 - 2) Wyniki dla ryzyka bazowego – Spadek stóp procentowych o 35 pb. może spowodować zmniejszenie wyniku odsetkowego o 169 671,36 zł, a w związku z tym zmniejszenie planowanego wyniku odsetkowego na koniec bieżącego roku o 3,15%. Limit ustalony na poziomie 5% planowanego wyniku odsetkowego został wykorzystany w 63,00%. Zmiana wyniku odsetkowego stanowi 0,92% funduszy własnych Banku.

- 3) Wyniki dla ryzyka opcji klienta – wskaźnik zrywalności za m-c grudzień wyniósł 0,10 %, a wskaźnik wcześniejszej spłaty kredytów 2,19%.
- 4) Wyniki dla ryzyka krzywej dochodowości – Bank analizuje scenariusz równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w dół i w górę o 200 pb. W przypadku, gdy zmiana wartości ekonomicznej kapitału jest ujemna, obliczany jest wskaźnik procentowej zmiany kapitału własnego. Analiza wykazała, że w scenariuszu negatywnym, tj. przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb. w górę, wartość ekonomiczna kapitału obniży się o 38 634,06 zł, tj. 0,21% kapitałów własnych Banku. Na dzień 31.12.2019 r. potencjalny spadek wartości ekonomicznej kapitału nie przekracza dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika ustalonego w wysokości 5% funduszy własnych. Limit został wykorzystany w 4,20%.

Informacje ilościowe

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

Zmiana	Zmiana wyniku odsetkowego	% planowanego wyniku odsetkowego Banku na 31.12.2019 r.	% FW
- 200 p.b.	- 2 181 577,55 zł	40,48%	11,81%
- 35 p.b.	- 169 671,36 zł	3,15%	0,92%
+ 35 p.b.	169 671,36 zł	3,15%	0,92%

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału:

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. o +/- 200 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych
brak zmian	13 512 027,47	-	38 634,06	0,21%
wzrost stóp o 200 pb.	13 473 393,41	- 38 634,06		
spadek stóp o 200 pb.	13 551 565,73	39 538,26		

Zgodnie z Metodą 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 wynik finansowy netto w bieżącym roku oraz na wartość ekonomiczną kapitału:

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 stóp proc. o +/- 250 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	13 512 027,47	-	-	-	-
wzrost stóp o 250 pb.	13 463 876,17	- 48 151,30	- 48 151,30	0,26%	4,82%
spadek stóp o 250 pb.	13 561 591,59	49 564,12	49 564,12	0,27%	4,96%
+ /- 250 pb.	13 513 440,29	1 412,82	1 412,82	0,01%	0,14%

Analiza wykazała, że w scenariuszu tj. przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w górę, wartość ekonomiczna Banku obniży się o 48 151,30 zł, tj. 0,26% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 4,82% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2019 r. (tj. 1 000 000,00 zł), natomiast przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w górę, wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 49 564,12zł, tj. 0,27% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 4,96% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2019 r. (tj. 1 000 000,00 zł). W scenariuszu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 250 pb. w górę i w dół, wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 1 412,82 zł tj. o 0,01% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 0,14% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2019 r. (tj. 1 000 000,00 zł).

2. Spadek krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrost krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	13 512 027,47	-	69 775,05	0,38%	6,98%
wzrost stóp o 150 pb.	13 512 027,47	-			
spadek stóp o 350 pb.	13 581 802,52	69 775,05			

Analiza wykazała, że w scenariuszu negatywnym, tj. przy spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzroście krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b., wartość ekonomiczna Banku wzrośnie się o 69 775,05 zł, tj. 0,38% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 6,98% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2019 r. (tj. 1 000 000,00 zł).

3. Wzrost krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadek krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	13 512 027,47	-	67 005,93	0,36%	6,70%
wzrost stóp o 350 pb.	13 445 021,54	- 67 005,93			
spadek stóp o 150 pb.	13 512 027,47	-			

Analiza wykazała, że w scenariuszu tj. przy wzroście krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b. wartość ekonomiczna Banku obniży się o 67 005,93 zł, tj. 0,36% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 6,70% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2019 r. (tj. 1 000 000,00 zł).

4. Spadek krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	13 512 027,47	-	69 775,05	0,38%	6,98%
spadek stóp o 350 pb.	13 581 802,52	69 775,05			

Analiza wykazała, że w scenariuszu negatywnym, tj. przy spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 69 775,05 zł, tj. 0,38% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 6,98% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2019 r. (tj. 1 000 000,00 zł).

5. Wzrost krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego
brak zmian	13 512 027,47	-	67 005,93	0,36%	6,70%
wzrost stóp o 350 pb.	13 445 021,54	-67 005,93			

Analiza wykazała, że w scenariuszu przy wzroście krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. wartość ekonomiczna Banku obniży się o 67 005,93 zł, tj. 0,36% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 6,70% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2019 r. (tj. 1 000 000,00 zł).

X. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej

1. Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności określone są w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”
2. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie bieżącej, 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 nieoczekiwane 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.
3. 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”
 w/w regulacje stanowią załącznik do Informacji.
 4. Według danych na 31.12.2019 r. rezerwa płynności wynosi 86 234 467,48 zł.
 5. W zarządzaniu płynnością w Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. Wielkość wiążących Bank nadzorczych miar płynności według danych na 31.12.2019 r. zawiera tabela:

Wskaźnik	Norma nadzorcza (min)	Wartość wskaźnika na 31.12.2019r.
M1- współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0,20	0,46
M2 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	2,56

W 2019 r. nadzorcze normy płynności były spełnione na każdy dzień roboczy.

6. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) na dzień 31.12.2019 r. wynosi 626,77%. Limit minimalny dla wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR) w 2019 r. wynosił 100%. Kształtowanie się wskaźnika LCR powyżej ustalonego minimalnego limitu świadczy o tym, że Bank posiada odpowiedni stopień zabezpieczeń przed utratą płynności (aktywa płynne do wypływów płynności netto) przez okres występowania warunków skrajnych trwających 30 dni kalendarzowych.

W 2019 r. limit wskaźnika LCR był spełniony w każdym dniu roboczym.

7. Współczynniki płynności dla poszczególnych przedziałów czasowych według stanu na dzień 31.12.2019 r.:

	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	1,30	0,77	0,76	0,71	1,32	0,69	1,08	0,64	0,03

8. Jedną z metod pomiaru ryzyka płynności jest sporządzenie zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów tzw. luka płynności, będąca wynikiem różnicy sumy aktywów zapadających i pasywów wymagalnych w danym przedziale czasowym.

Bank bada współczynnik luki skumulowanej, który na dzień 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Stan na dzień: 31.12.2019 r.	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
Współczynnik luki skumulowanej	1,30	1,23	1,16	1,09	1,12	1,07	1,07	1,03	0,95
Limit minimalny	0,70	0,70	0,70	0,90	1,00	1,00	1,00	0,90	0,70

9. Bank bada również względny współczynnik luki (tj. luka skumulowana / suma bilansowa).

Wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wartość względnego współczynnika luki w poszczególnych przedziałach kształtowała się następująco:

	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
Luka	21 881	- 2 521	- 3 805	- 4 941	5 037	- 4 871	1 207	- 5 732	- 15 262
Luka skumulowana	21 881	19 360	15 555	10 614	15 651	10 780	11 987	6 255	- 9 008
Względny współczynnik luki	0,12	0,10	0,08	0,06	0,08	0,06	0,06	0,03	- 0,05
Przyjęte limity	0,20	0,20	0,20	0,20	0,30	0,30	0,30	0,20	0,20
Wykorzystanie limitu	60%	50%	40%	30%	27%	20%	20%	15%	25%

Powyższa tabela ilustruje lukę skumulowaną i względny współczynnik luki, czyli stosunek luki skumulowanej do sumy bilansowej, który pokazuje ilość środków pieniężnych posiadanych w danym przedziale czasowym. Bank posiada limity w zakresie względnego współczynnika luki, przy czym limit uznaje się za przekroczony, gdy wartość bezwzględna współczynnika jest większa niż limit i występuje z ujemnym znakiem. Względny współczynnik luki w poszczególnych przedziałach czasowych mieści się w przyjętych limitach i nie wskazuje na zagrożenie utraty płynności.

10. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w Systemie Ochrony BPS określa Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
11. 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”.
12. 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”.
13. 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 krótkoterminowej.
 - płynności śróddziennej.
14. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru w formie analizy przekazywane są:
 - co miesiąc Zarządowi Banku,
 - co kwartał Komitetowi Audytu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
15. Bank nie tworzy komitetów w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

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 2019 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.	1 136 311, 85 zł	180 000 zł	5

Informacje o sumie wypłaconych w 2019 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	41 921,60 zł
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	41 921,60 zł
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2019 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 2019 r. nie zostały wypłacone wynagrodzenia z tytułu motywacji nowo zatrudnionych osób zajmujących stanowiska kierownicze.

1. Polityka wynagrodzeń realizowana była w 2019 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 2019. W ocenie Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie realizowana była w 2019 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 17.06.2020 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% otrzymywanego stałego składnika.
7. Bank nie stosuje polityki odraczania zmiennych składników wynagrodzeń.

XII. Ujawnienie informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

1. 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 oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie, wypełniając obowiązki wynikające z „Polityki zapewnienia odpowiedzialności członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” dokonała indywidualnej oceny Członków Zarządu za rok 2019 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 kolegialnej 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 kolegialny 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, wpływanie 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.

Sprawozdanie z oceny indywidualnej i kolegialnej Zarządu Banku Spółdzielczego w Łopusznie Rada Nadzorcza przedstawiła Zebraniu Przedstawicieli.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łopusznie w zgodzie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” dokonało indywidualnej oceny członków Rady Nadzorczej za rok 2019.

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 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.

Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny kolegialnej Rady Nadzorczej w następujących obszarach:

- 1) ocena sprawowania funkcji nadzorczych
- 2) ocena reputacji

i stwierdziło, że indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego nadzorowania bankiem. Odpowiedniość kolegialna Rady Nadzorczej została oceniona pozytywnie.

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.

XIII. Ujawnienia w zakresie 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. Wskaźnik dźwigni finansowej - wykorzystując definicję przejściową kapitału Tier I, określa stosunek kapitału podstawowego Tier I (18 465 698,63 zł) do całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów i zobowiązań pozabilansowych (192 386 787,31 zł).
3. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2019 r. ukształtował się na poziomie 9,60%.
4. W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w 2019 roku w okresach kwartalnych.

Wskaźnik dźwigni	31.03.2019r.	30.06.2019r.	30.09.2019r.	31.12.2019r.
	10,32%	10,79%	10,32%	9,60%

5. 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”.

XIV. 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. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
 7. 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.
 8. 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.
 10. 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	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 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)	1

2.	Zadowolająca	1) <u>Adekwatność</u> - mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, ale przyjęte rozwiązania mogą być dalej doskonałe, brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego 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).	2
3.	Niezadowolająca	1) <u>Adekwatność</u> - 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 uwag KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego 2) <u>Skuteczność</u> - 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) <u>Adekwatność</u> - 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 uwag KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego 2) <u>Skuteczność</u> - 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 usunięcia 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 poziomie), 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 ds. organizacyjno – administracyjnych,
 - 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.

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.

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.

Łopuszno, dnia 26 czerwca 2020 r.

Sporządził: **INSPEKTOR**
AW
mgr Anna Walczyńska

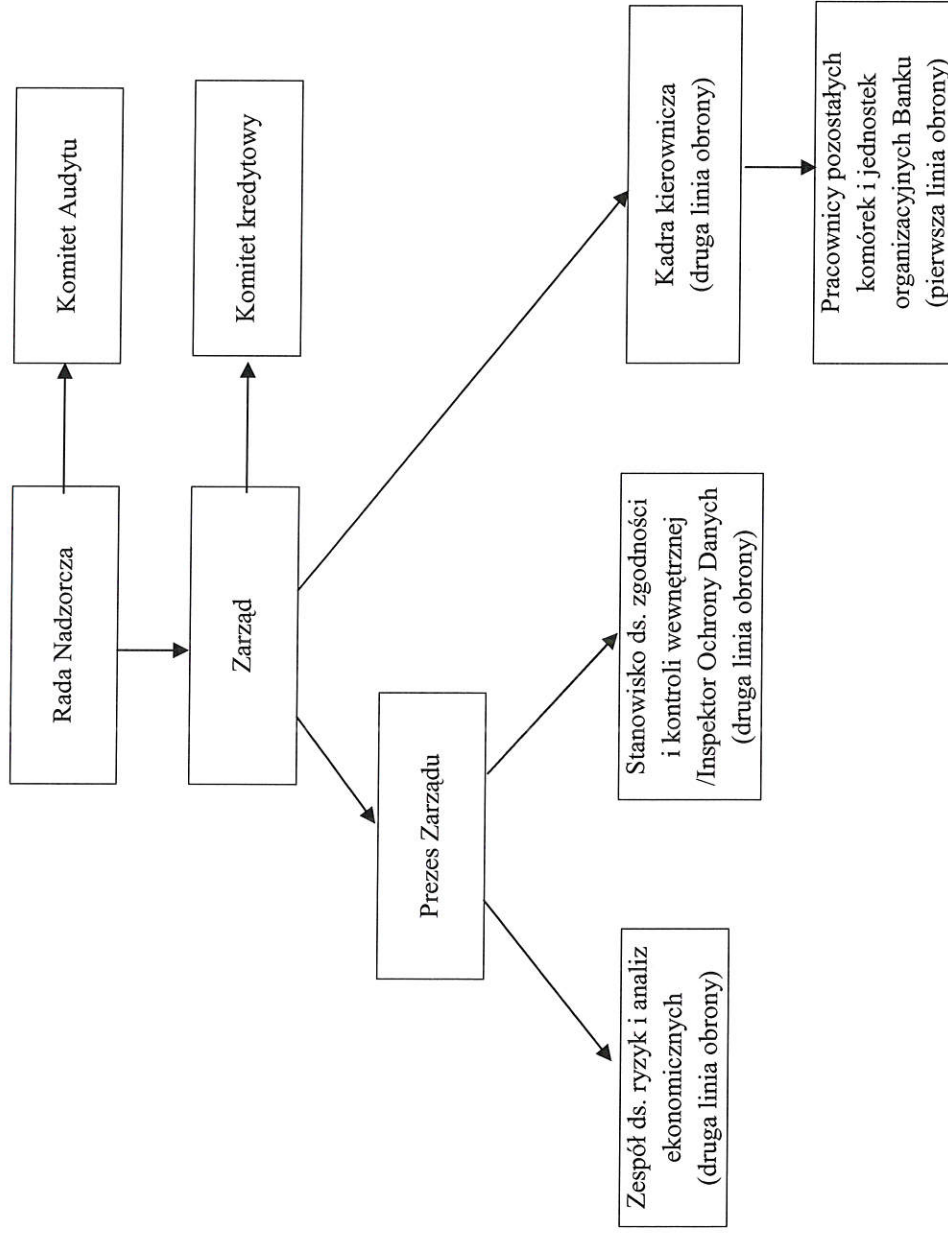
Sprawdził: **INSPEKTOR**
A
mgr Katarzyna Kaczmarek

Komórka ds. zgodności stwierdza zgodność Informacji podlegających ujawnieniu w zakresie „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” według stanu na dzień 31.12.2019 r.”

Komórka ds. Zgodności

STARSZY INSPEKTOR
Ek
mgr Elżbieta Kieza

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



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

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 31.12.2019 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:

Funkcja w Zarządzie:	Imię i nazwisko:	Podpis:
Prezes Zarządu	Karol Węgrzyn	PREZES ZARZĄDU <i>mgr inż. Karol Węgrzyn</i>
Wiceprezes Zarządu	Grażyna Stefaniak	WICEPREZES ZARZĄDU <i>mgr Grażyna Stefaniak</i>
Wiceprezes Zarządu	Wojciech Biały	WICEPREZES ZARZĄDU <i>mgr Wojciech Biały</i>

Łopuszno, dnia 2 lipca 2020 r.