

BANK SPÓLDZIELCZY
w ŁOPUSZNIE
ul. Przedborska 10
26-070 Łopuszno

Załącznik do Uchwały Nr 1/45/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w
Łopusznie z dnia 15.07.2022 r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łopusznie

Informacje
podlegające ujawnianiu w zakresie
„Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”
według stanu na dzień 31.12.2021 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 2021 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 31.12.2021 r. umieszczone są na stronie internetowej Banku www.bslopuszno.pl

Przedstawione w niniejszej informacji dane zawierają:

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

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

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

Numer identyfikacji podatkowej NIP 658 100 12 79

Bank posiada nr statystyczny REGON 000497680.

Bank Spółdzielczy w Łopusznie na dzień 31.12.2021 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

1. W 2021 r. Bank Spółdzielczy w Łopusznie prowadził działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w niżej wymienionych placówkach :
 - Oddział Łopuszno, w tym Punkt Obsługi Klienta w Słupi,
 - Oddział Piekoszów,
 - Oddział Strawczyn,Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej.
2. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
3. Bank Spółdzielczy w Łopusznie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021 r. wynosi 0,48%.
6. Dane liczbowe zostały wyrażone w walucie PLN.
7. Bank w zakresie ujawnianych informacji może pominąć ujawnianie informacji uznanych:
 - 1) za **nieistotne** - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) za **zastrzeżone** - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną.
 - 3) za **poufne** - Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

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

Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe odbyło się 30 czerwca 2022 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. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
 - 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
 - 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
 - 4) Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/zasad.
 - 5) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk/zasad,
 - 6) Komitet audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.
4. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

5. Zarząd Banku zatwierdził Oświadczenie na temat ryzyka zgodne z art. 435 ust1. lit f oraz adekwatności zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 lit. e w Banku, które stanowi Załącznik nr 1 do Informacji podlegającej ujawnianiu w zakresie „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”.
6. Ujawnienia w zakresie art. 435 ust 2:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim.
 - 2) Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - 3) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
 - 4) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i Regulaminem wyboru Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę ocenę następczą kwalifikacji, doświadczenie i reputację kandydata, zgodnie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”.
 - 5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy komitetu ds. ryzyka.
 - 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Komitetu Audytu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest 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 najważniejszych wskaźników

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki						
		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	20 409 045,49	20 409 741,54	20 408 686,78	19 569 296,08	19 557 905,38
2	Kapitał Tier I	20 409 045,49	20 409 741,54	20 408 686,78	19 569 296,08	19 557 905,38
3	Łączny kapitał	20 409 045,49	20 409 741,54	20 408 686,78	19 569 296,08	19 557 905,38
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	9 963 534,54	9 701 779,52	9 326 880,13	9 041 837,07	8 703 081,47
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,39%	17,01%	17,51%	17,31%	18,03%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,39%	17,01%	17,51%	17,31%	18,03%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,39%	17,01%	17,51%	17,31%	18,03%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19 611 962,73	19 633 599,18	19 662 536,37	18 845 949,11	18 861 658,86

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	264 071 997,18	228 948 398,19	229 793 280,99	227 547 597,82	225 858 487,99
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,73%	8,91%	8,88%	8,60%	8,81%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	73 444 379,83	66 567 996,73	51 444 197,12	53 341 977,12	48 009 908,51
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	28 425 171,53	21 035 522,28	21 722 662,77	21 669 586,37	21 182 095,61
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	10 694 139,99	9 369 984,72	11 373 515,36	12 537 690,66	11 461 834,07
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	21 318 878,65	15 776 641,71	16 291 997,08	16 252 189,78	15 886 571,71
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	414,21	570,64	497,09	584,13	493,92
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	215 882 625,00	189 941 842,00	191 311 112,00	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	117 714 141,00	115 033 886,00	112 511 310,00	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	183,40	165,12	170,04	-	-

IV. Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2021 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
Fundusze podstawowe w tym:	20 545 141,92
Udziałowy	366 800,00
Zapasy	19 856 940,81
Rezerwy, w tym:	271 401,11
- ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00
Pomniejszenia funduszy podstawowych	113 132,73
Wartości niematerialne i prawne	113 132,73
Fundusze uzupełniające	-
Pożyczka podporządkowana	27 036,30
Kapitał z aktualizacji wyceny	20 409 045,49
Fundusze własne	20 409 045,49

EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)
		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-
	w tym: instrument typu 1	-
	w tym: instrument typu 2	-
	w tym: instrument typu 3	-
2	Zyski zatrzymane	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	20 472 178,22
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	50 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	20 522 178,22
Kapitał podstawowy Tier II korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	113 132,73
9	Nie dotyczy	-
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-
15	Aktywa fundusza emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I, podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztucznie zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
20	Nie dotyczy	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetycznie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
24	Nie dotyczy	-
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać na celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-
26	Nie dotyczy	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	113 132,73
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	20 409 045,49
29	Kapitał podstawowy Tier I	

Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-
38	Bezpśrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
39	Bezpśrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez instytucje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
41	Nie dotyczy	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	20 409 045,49
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	20 409 045,49
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-
53	Bezpśrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
54	Bezpśrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
54a	Nie dotyczy	-
55	Posiadane przez instytucje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
56	Nie dotyczy	-
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	20 409 045,49
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	124 544 181,75
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,39%
62	Kapitał Tier I	16,39%
63	Łączny kapitał	16,39%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	-
EU-67a	w tym: wymóg utrzymania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-
74	Nie dotyczy	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	-
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)	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-
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	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

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

1. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
2. W swojej działalności Bank rozpoznaje jako istotne ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
3. Szczegółowy opis metod wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka zawiera „Instrukcja wyznaczania łącznej kwoty na ryzyko i współczynniki kapitałowe w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” oraz „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” będące załącznikami do niniejszej Informacji.
4. Bank 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, w tym koncentracji,
 - ryzyko operacyjne;
 - ryzyko płynności;
 - stopy procentowej.
6. Na dzień 31.12.2021 r. kwotę wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego i dla ryzyka operacyjnego przedstawia tabela poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
1.	Ryzyko kredytowe	8 954 416,54
2.	Ryzyko operacyjne	1 009 118,00
	RAZEM:	9 963 534,54

Na dzień 31.12.2021 r. wymogi ogółem wynoszą 9 963 534,54 i stanowią 48,82 % 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	23 037,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	153 706,40
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1,73
4	Ekspozycje wobec instytucji	1 507 605,36
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 653 471,18
7	Ekspozycje detaliczne	1 269 160,91
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 639 262,06
9	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3,60
10	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
11	Ekspozycje kapitałowe	118 570,97
12	Inne ekspozycje	589 597,33
	RAZEM	8 954 416,54

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 31.12.2021 r. wynosił 3 113 604,54 zł (Art. 129 Dyrektywy 2013/36/UE).

Bufor antycykliczny w 2021 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. 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

VI. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego w tym korekt z tytułu ryzyka kredytowego

1. Ekspozycje przeterminowane to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu terminie. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty lub całej należności). Pozycje przeterminowane i o utraconej jakości to takie, których:
 - przeterminowanie przekracza 90 dni,
 - przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych,
 - przeterminowana kwota przekracza w przypadku pozostałych klas ekspozycji 3 000 złotych.
2. Ekspozycje z grupy „zagrożone” są należnościami w kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 , z późniejszymi zmianami.)
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosując dwa niezależne od siebie kryteria:
 - a. kryterium terminowości spłaty kapitału i/ lub odsetek
 - b. kryterium sytuacji ekonomiczno- finansowej dłużnika.
4. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny na drodze księgowej.
5. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm.
6. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „zagrożone”.

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	111 930 206,75	96 174 543,37	8 954 416,54
2	W tym metoda standardowa	111 930 206,75	96 174 543,37	8 954 416,54
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	12 613 975,00	12 613 975,00	1 009 118,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	12 613 975,00	12 613 975,00	1 009 118,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równiej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	124 544 181,75	108 788 518,37	9 963 534,54

7. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2021 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotą ekspozycji w okresie od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2021 r.	Średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	55 007 126,16	35 785 970,53
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 606 649,91	10 464 332,98
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	21,62	1,80
4.	Ekspozycje wobec instytucji	82 603 186,16	80 121 786,58
5.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 039 375,29	26 045 152,04
7.	Ekspozycje detaliczne	26 889 243,19	23 511 605,33
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	56 056 689,17	50 693 104,83
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	45,00	181 946,49
10.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
11.	Ekspozycje kapitałowe	1 482 137,10	1 482 137,10
12.	Inne ekspozycje	12 197 609,09	11 199 439,02
	RAZEM:	272 882 082,69	239 485 476,70

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 31.12.2021 r. przedstawiają tabele poniżej:

- a) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	82 430 538,28
	Należności normalne	82 430 538,28
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	860 178,06
	Należności normalne	860 178,06
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0,00
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym:	83 290 716,34

b) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego :

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</u>	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</u>	38 891 806,36
	Należności normalne	38 169 931,69
	Należności pod obserwacją	721 874,67
	Należności zagrożone	0,00
3.	<u>Przedsiębiorcy indywidualni</u>	21 969 523,02
	Należności normalne	20 363 122,84
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1 606 400,18
4.	<u>Osoby prywatne</u>	21 487 780,50
	Należności normalne	21 487 780,50
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
5.	<u>Rolnicy indywidualni</u>	17 990 907,66
	Należności normalne	17 900 997,66
	Należności pod obserwacją	54 000,00
	Należności zagrożone	35 910,00
6.	<u>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</u>	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:		100 340 017,54

c) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	9 603 000,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym:	9 603 000,00

10. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branża	Wartość w zł
1.	<u>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</u>	18 530 684,89
	Należności normalne	18 440 774,89
	Należności pod obserwacją	54 000,00
	Należności zagrożone	35 910,00
2.	<u>Górnictwo i wydobywanie</u>	4 961 637,23
	Należności normalne	4 961 637,23
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
3.	<u>Przetwórstwo przemysłowe</u>	5 710 277,63
	Należności normalne	4 914 191,93
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	796 085,70
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>	3 989 184,34
	Należności normalne	3 989 184,34
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
6.	<u>Budownictwo</u>	14 573 027,71
	Należności normalne	13 851 153,04
	Należności pod obserwacją	721 874,67
	Należności zagrożone	-
7.	<u>Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli</u>	14 477 034,92
	Należności normalne	14 883 324,92
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	188 710,00
8.	<u>Transport i gospodarka magazynowa</u>	4 850 307,13
	Należności normalne	4 850 307,13
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
9.	<u>Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne</u>	2 636 433,29
	Należności normalne	2 636 433,29
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
10.	<u>Informacja i komunikacja</u>	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
11.	<u>Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</u>	863 672,31
	Należności normalne	863 672,31
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
12.	<u>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</u>	9 599 478,58
	Należności normalne	9 599 478,58
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
13.	<u>Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</u>	3 899 827,39
	Należności normalne	3 899 827,39
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
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>	9 603 000,00
	Należności normalne	9 603 000,00
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
16.	<u>Edukacja</u>	1 904 287,94
	Należności normalne	1 904 287,94
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
17.	<u>Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</u>	549 790,24
	Należności normalne	549 790,24
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-

18.	<u>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</u>	3 156 872,48
	Należności normalne	2 535 268,00
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	621 604,48
19.	<u>Pozostała działalność usługowa</u>	1 496 000,00
	Należności normalne	1 496 000,00
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
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:		101 550 395,16

11. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

(w tys. zł)

Kategorie ekspozycji	Do 1 miesiąca	Powyżej 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	1 420	3 203	4 296	13 413	21 678	13 989	26 112	13 530	1 060
Instytucje samorządowe	65	354	419	837	2 254	1 476	3 365	564	0
Pozostałe	129 914	15 500	8 000	181	0	0	0	0	0
RAZEM	131 399	19 057	12 715	14 431	23 932	15 465	29 477	14 094	1 060

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

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji	Skumulowana strata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Ofsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Ofsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieofsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych
1. Kredyty i zaliczki	1 698 453,00					
2. Banki centralne						
3. Instytucje rządowe						
4. Instytucje kredytowe						
5. Inne instytucje finansowe						
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe						
7. Gospodarstwa domowe	1 698 453,00					
8. Dłużne papiery wartościowe						
9. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki						
10. Łącznie	1 698 453,00					

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzetworzone lub przeterminowane < 30 dni	Przetworzone > 30 dni < 90 dni		Mają przewyższyć o spłaty ekspozycji nieprzetworzonych lub przeterminowanych > 90 dni	Przetworzone < 90 dni < 180 dni	Przetworzone > 180 dni < 1 roku	Przetworzone > 1 roku < 2 lat	Przetworzone > 2 lata < 5 lat	Przetworzone > 5 lat < 7 lat	Przetworzone > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1. Kredyty i zaliczki	190 774 565,00	189 076 080,00	32,00	1 698 453,00	672 284,00						1 025 869,00
2. Banki centralne											
3. Instytucje rządowe	9 606 671,00	9 606 671,00									
4. Instytucje kredytowe	83 330 731,00	83 330 731,00									
5. Inne instytucje finansowe	38 542 812,00	38 542 812,00									
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	38 542 812,00	38 542 812,00									
7. W tym MŚP	38 542 812,00	38 542 812,00									
8. Gospodarstwa domowe	59 294 351,00	57 585 866,00	52,00	1 698 453,00	672 284,00						1 025 869,00
9. Dłużne papiery wartościowe	54 164 396,00	54 164 396,00									
10. Banki centralne	54 164 396,00	54 164 396,00									
11. Instytucje rządowe											
12. Instytucje kredytowe											
13. Inne instytucje finansowe											
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15. Ekspozycje pozabilansowe											
16. Banki centralne											
17. Instytucje rządowe											
18. Instytucje kredytowe											
19. Inne instytucje finansowe											
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21. Gospodarstwa domowe											
22. Łącznie	244 928 561,00	243 240 476,00	32,00	1 698 453,00	672 284,00						1 025 869,00

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana strata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana strata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana strata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	
	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	190 774 565,00		1 698 453,00		83 094,00		1 698 453,00	
2. Banki centralne								
3. Instytucje rządowe	9 606 671,00							
4. Instytucje kredytowe	83 330 731,00							
5. Inne instytucje finansowe	38 542 812,00							
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	38 542 812,00							
7. W tym MŚP	38 542 812,00							
8. Gospodarstwa domowe	59 294 351,00		1 698 453,00		83 094,00		1 698 453,00	
9. Dłużne papiery wartościowe	59 294 351,00							
10. Banki centralne	59 294 351,00							
11. Instytucje rządowe								
12. Instytucje kredytowe								
13. Inne instytucje finansowe								
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe								
15. Ekspozycje pozabilansowe	14 231 284,00							
16. Banki centralne								
17. Instytucje rządowe								
18. Instytucje kredytowe								
19. Inne instytucje finansowe								
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe								
21. Gospodarstwa domowe								
22. Łącznie	204 300 300,00		1 698 453,00		83 094,00		1 698 453,00	

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

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

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

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

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2021:

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	1 781 546,97
Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:	349 774,43
1. Na należności	349 774,43
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Z tytułu tworzonych funduszy	0
4. Pozostałe	0
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	120 894,15
1. Na należności	120 894,15
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Pozostałe	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	228 880,28

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących:

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:	1 481 159,23	300 490,23	0	60 484,18	-	1 721 165,28	1 721 165,28
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	56 050,99	58 771,78	0	31 744,67	-	83 078,10	83 078,10
- poniżej standardu	15 030,00	63,72	0	63,72	- 15 030,00	0	0
- wątpliwe	0	0	0	0	-	0	0
- stracone	1 410 078,24	241 654,73	0	28 675,79	-	1 638 087,18	1 638 087,18
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0	0
Ogółem	1 481 159,23	300 490,23	0	60 484,18	- 15 030,00	1 721 165,28	1 721 165,28

VII. Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank stosuje się do wymagań Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r. (art.222) jako stosujący metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń.
2. Formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym w tym wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi określa obowiązująca „Instrukcja 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 31.12.2020 r. w zł.
1.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	4 971 851,03
2.	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	21 448 386,79
3.	Hipoteka na nieruchomości pozostałej	6 048 841,96
4.	Poręczenie (bezksięgowe i wekslowe)	20 267 011,75
5.	Weksel własny	28 990 372,63
6.	Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bankowym	19 854 113,23
7.	Cesja (przelew wierzytelności)	14 854 449,69
8.	Ubezpieczenie kredytobiorcy	816 045,33
9.	Pozostałe	1 025 043,44

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.

VIII. Ujawnienia w zakresie aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych

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

Aktywa wolne od obciążeń i obciążone wg stanu na dzień 31.12.2021 r. :

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych			Wartość godowa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów obciążonych			Wartość godowa aktywów	
		w tym: wolumen umów przez inne podmioty zachowane w całości w grupie	w tym: zabezpieczenia przez banki i instytucje	w tym: zabezpieczenia przez jednostki powiązane z ING S.A. i ING S.A. HOLA	w tym: zabezpieczenia przez banki centralny	w tym: zabezpieczenia przez banki i instytucje	w tym: wolumen umów przez inne podmioty zachowane w całości w grupie	w tym: zabezpieczenia przez banki i instytucje	w tym: ING S.A. HOLA	w tym: ING S.A. HOLA	w tym: ING S.A. HOLA
Aktywa wierzycielskie	aktywa	727 545				257 923 254			58 995 264		
	aktywa					1 992 137			117 136		
	inne umowy odepisane					1 482 147					
	inne umowy odepisane					54 164 396			54 164 396		
	inne umowy odepisane										
	inne umowy odepisane										
	inne umowy odepisane										
	inne umowy odepisane										
	inne umowy odepisane										
	inne umowy odepisane										
		727 545				187 873 540					
						76 120 649					
						12 311 043			4 713 792		

IX. 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.

- 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 31.12.2021 r. wynosi 1 009 118,00 zł.
- Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji.
- 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 2021 roku zarejestrowano ogółem 578 zdarzeń. Wysokość potencjalnych strat operacyjnych w roku 2021 wynosi 455 623,67 co stanowi 45,15% wskaźnika bazowego . Dopuszczalny poziom ryzyka operacyjnego w ciągu roku ustalono do 66% wskaźnika bazowego. Wykorzystanie limitu wynosi 90,30%. Limit nie został przekroczony.
- Kwoty strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń wg stanu na dzień 31.12.2021r. zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawiono w tabeli poniżej:

Lp	Rodzaj zdarzenia	Bankowe kategorie operacyjne (strata brutto)	Bankowy dublet (reputacja) (strata brutto)	Bankowe kategorie operacyjne (strata 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	-	455 623,67	-	455 623,67
SUMA:			455 623,67		455 623,67

- W 2021 r. nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które miałyby wpływ na wynik finansowy i wymóg kapitałowy. Ryzyko operacyjne w 2021 r. kształtowało się na bezpiecznym poziomie.
- W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w Banku na bieżąco przeprowadzane są szkolenia pracowników.
- Sprawozdania dotyczące ryzyka operacyjnego przekazywane są co kwartał Komitetowi Audytu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

W roku 2021 nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

X. Ujawnienia w zakresie ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym

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

Akcje i udziały według stanu na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Wycena
1.	Akcje w BPS S.A.	1 477 137,10	Ceny nabycia
2.	Udziały w SOZ BPS	5 000,00	Ceny nabycia
	RAZEM	1 482 137,10	

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.

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

Informacje jakościowe:

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.

Informacje ilościowe:

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

Zmiana	Zmiana wyniku odsetkowego	% FV
- 200 p.b.	- 3 682 313,80 zł	18,04%
- 35 p.b.	- 131 836,42 zł	0,65%

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału:

Wykazanie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o 200 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych
brak zmian	9 949 978,69	-	261 054,29	1,28%
wzrost stóp o 200 pb.	10 211 032,98	- 261 054,29		
spadek stóp o 200 pb.	9 688 924,40	261 054,29		

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

Testy warunków skrajnych obejmują następujące scenariusze:

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

Wykazanie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o 250 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	9 949 978,69	-	326 317,87	1,60%	30,78%
wzrost stóp o 250 pb.	10 276 296,56	326 317,87			

Analiza wykazała, że w scenariuszu równoległego wzrostu stóp procentowych tj. przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w górę, wartość ekonomiczna Banku wzrosła o 326 317,87 zł, tj. 1,60% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 30,78% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2021 r. (tj. 1 060 000,00 zł).

1. Równoległy spadek stóp procentowych

Wykazanie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych o 250 pb. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	9 949 978,69	-	- 326 317,87	1,60%	30,78%
spadek stóp o 250 pb.	9 623 660,82	- 326 317,87			

Analiza wykazała, że w scenariuszu równoległego spadku stóp procentowych tj. przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w dół, wartość ekonomiczna Banku obniży się o 326 317,87 zł, tj. 1,60% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 30,78% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2021 r. (tj. 1 060 000,00 zł).

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

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	9 949 978,69	-			
spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	9 671 075,34	- 278 903,35	- 278 903,35	1,37%	26,31%

Analiza wykazała, że w scenariuszu szoku gwałtownego zmiany stóp procentowych, tj. przy spadku krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) i wzroście długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) wartość ekonomiczna Banku obniży się o 278 903,35 zł, tj. 1,37% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 26,31% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2021 r. (tj. 1 060 000,00 zł).

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

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	Planowany wynik finansowego netto
brak zmian	9 949 978,69	-			
wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	10 296 748,83	346 770,14	346 770,14	1,70%	32,71%

Analiza wykazała, że w scenariuszu szoku umiarkowanego zmiany stóp procentowych tj. przy wzroście krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) i spadku długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 346 770,14 zł, tj. 1,70% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 32,71% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2021 r. (tj. 1 060 000,00 zł).

4. Wzrost stóp krótkoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	9 949 978,69	-			
wzrost stóp zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	10 389 155,28	439 176,59	439 176,59	2,15%	41,43%

Analiza wykazała, że w scenariuszu wzrostu krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 439 176,59 zł, tj. 2,15% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 41,43% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2021 r. (tj. 1 060 000,00 zł).

5. Spadek stóp krótkoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Funduszy własnych	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	9 949 978,69	-			
spadek stóp zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	9 510 802,10	- 439 176,59	- 439 176,59	2,15%	41,43%

Analiza wykazała, że w scenariuszu przy spadku krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) wartość ekonomiczna Banku obniży się o 439 176,59 zł, tj. 2,15% funduszy własnych Banku. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 41,43% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2021 r. (tj. 1 060 000,00 zł).

XII. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej

1. Prezes Zarządu nadzoruje ryzyko płynności, zgodnie z kompetencjami określonymi w Regulaminie działania Zarządu w tym:
 - a) nadzoruje poziom ryzyka płynności oraz obowiązujące limity,
 - b) nadzoruje terminowość i prawidłowość sporządzania informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i przedstawia je Radzie Nadzorczej,
 - c) nadzoruje przegląd Polityki oraz przyjętych regulacji wewnętrznych związanych z ryzykiem płynności.
2. Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych nadzoruje wdrożenie Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących ryzyka płynności, w tym:
 - a) nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie procedur wewnętrznych dotyczących podejmowania czynności związanych z bieżącym zarządzaniem płynnością, zgodnie z przyjętą przez Zarząd Polityką,
 - b) dba o właściwe wykonywanie zadań i obowiązków przez pracowników odpowiedzialnych za analizowanie płynności,
 - c) pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją Polityki,
 - d) pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji dotyczących zarządzania płynnością.
3. Główny Księgowy realizuje zadania w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem płynności oraz sprawuje nadzór nad zarządzaniem rachunkiem bieżącym.
4. Komórki ds. ryzyka:
 - 1) określa potrzeby płynnościowe Banku i źródła płynności dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfikę działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;

- 2) określa zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
 - 3) planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniając dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
 - 4) opracowuje plany awaryjne płynności, w tym określa metody uzyskiwania zdolności do kompensacji niedoborów;
 - 5) projektuje założenia do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności;
 - 6) dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności;
 - 7) monitoruje pozycje w zakresie ryzyka płynności w zakresie kontroli posiadania odpowiedniej nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów przez Bank (poziomu i wykonania odpowiednich limitów), w tym z uwzględnieniem źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi;
 - 8) sporządza sprawozdawczość o poziomie ryzyka płynności Banku;
 - 9) projektuje założenia do testów warunków skrajnych ;
 - 10) przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności oraz sporządza sprawozdania.
 - 11) dokonuje również codziennego (w każdym dniu sprawozdawczym), wyznaczania nadzorczych miar płynności (wymogów płynności) i ich dokumentowania.
5. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.
6. Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej w Banku są przyjęte depozyty. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Bank określił w „Polityce płynności Banku Spółdzielczego w Łopusznie”, że aktywa będą finansowane poprzez zaangażowanie:
- 75% pasywów a`vista podmiotów niefinansowych (rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, książeczki a`vista) jest angażowane w kredyty osób fizycznych i podmiotów gospodarczych;
 - 85 - 95% pasywów terminowych osób fizycznych jest angażowane w kredyty osób fizycznych i podmiotów gospodarczych oraz instytucji samorządowych.
7. Bank zobowiązany jest do dotrzymywania odnoszących się do ryzyka płynności limitów wewnętrznych w Systemie Ochrony Zrzeszenia na poziomach nie niższych niż określone w Załączniku do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ujawnienia ilościowe dotyczące ryzyka płynności wg stanu na dzień 31.12.2021 r.:

- Nadwyżka płynności wynosi 54 745 193,92 zł,
- Wskaźnik pokrycia płynności netto wynosi 414,21%,
- Wskaźnik stabilnego finansowania wynosi 1,83 pp.,
- Współczynniki luki płynności kształtuje się następująco:

	Stan na dzień:	do 1 m-cia	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
współczynnik płynności	31.12.2021 r.	1,00	1,28	0,75	0,73	1,27	0,82	1,58	0,75	0,06

- Współczynniki skumulowanej luki płynności kształtują się następująco:

Stan na dzień:	do 1 m-cia	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1-3 lat	powyżej 3-5 lat	powyżej 5-10 lat	powyżej 10 do 20 lat	powyżej 20 lat
31.12.2021 r.	1,00	1,03	1,00	0,97	1,00	0,99	1,03	1,01	0,95
Współczynnik luki skumulowanej									

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

Ujawnienia jakościowe dotyczące ryzyka płynności:

1. Zarządzanie ryzykiem płynności następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi zgodnie z obowiązującymi regulacjami :
 - a) „Strategią finansowania Banku Spółdzielczego w Łopusznie”
 - b) „Polityką płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”,
 - c) „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”,
 - d) „Zasadami polityki depozytowej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”
 2. Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności określone są w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”
 3. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.
- Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:
- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a) określenie potrzeb płynnościowych,
 - b) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych, jak i kryzysowych,
 - c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
 - d) pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów);

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

XIII. 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 2021 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.	1 080 661,35 zł	55 000 zł	4

Informacje o sumie wypłaconych w 2021 roku wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami istotnie wpływającymi na profil ryzyka w Banku

Lp.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość brutto:
1.	Suma wypłat odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2021 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 2021 r. nie zostały wypłacone wynagrodzenia z tytułu motywacji nowo zatrudnionych osób zajmujących stanowiska kierownicze.

1. Polityka wynagrodzeń realizowana była w 2021 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 2021. W ocenie Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie realizowana była w 2021 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 30.06.2022 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.
8. Bank realizuje obowiązki informacyjne z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (forma spółdzielni) , swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka ,a także charakteru , zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

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

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

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

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

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

W roku 2021 nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku na stanowisku Wiceprezesa ds. finansowo - księgowych w związku z przejściem Pani Wiceprezes Grażyny Stefaniak na emeryturę, Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Członka Zarządu ds. finansowo - księgowych Panią Dorotę Tomaszewską – Janus. Zmiana obowiązuje od 1 sierpnia 2021 r.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie, wypełniając obowiązki wynikające z „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łopusznie ” dokonała indywidualnej i kolegialnej oceny Członków Zarządu za rok 2021 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, umożliwiającą 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 kolegialnie odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie Bankiem i kontrolowanie wszystkich obszarów działalności Banku.

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

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

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

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

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łopusznie w zgodzie z „Polityką zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” dokonało indywidualnej i kolegialnej oceny członków Rady Nadzorczej za rok 2021.

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

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

Trzech członków Rady Nadzorczej wybranych na kadencję 2018-2022 spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, natomiast 4 członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości, spełniając tym samym kryteria umożliwiające pełnienie funkcji w Komitecie Audytu, natomiast wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i usług świadczonych przez Bank. Komitet Audytu spełnił kryteria kolegialnej oceny odpowiedzialności za 2021 r.

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

Rada Nadzorcza w obecnym składzie spełnia wszystkie wymogi odpowiedzialności indywidualnej i kolegialnej.

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.

XV. 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. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2021 r. ukształtował się na poziomie 7,73%.
3. Wskaźnik dźwigni finansowej - określa stosunek kapitału podstawowego Tier I (20 409 045,49 zł) do całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów i zobowiązań pozabilansowych (264 071 997,16 zł).
4. Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni zgodnie z „Polityką kapitałową, polityką w zakresie dywidendy oraz ryzyka nadmiernej dźwigni w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” i „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
5. Wskaźnik dźwigni finansowej w stosunku do roku poprzedniego uległ obniżeniu, co spowodowane było znacznym wzrostem sumy bilansowej Banku nie współmiernym do wzrostu Kapitału Tier I.

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

Nadzór Organów Banku

Komitet Audytu

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

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, audytu wewnętrznego.
2. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza politykę zgodności banku;
 - 3) najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
3. Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa „Komitet Audytu”, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego (SSOZ BPS).
4. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
5. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności.

Zarząd Banku

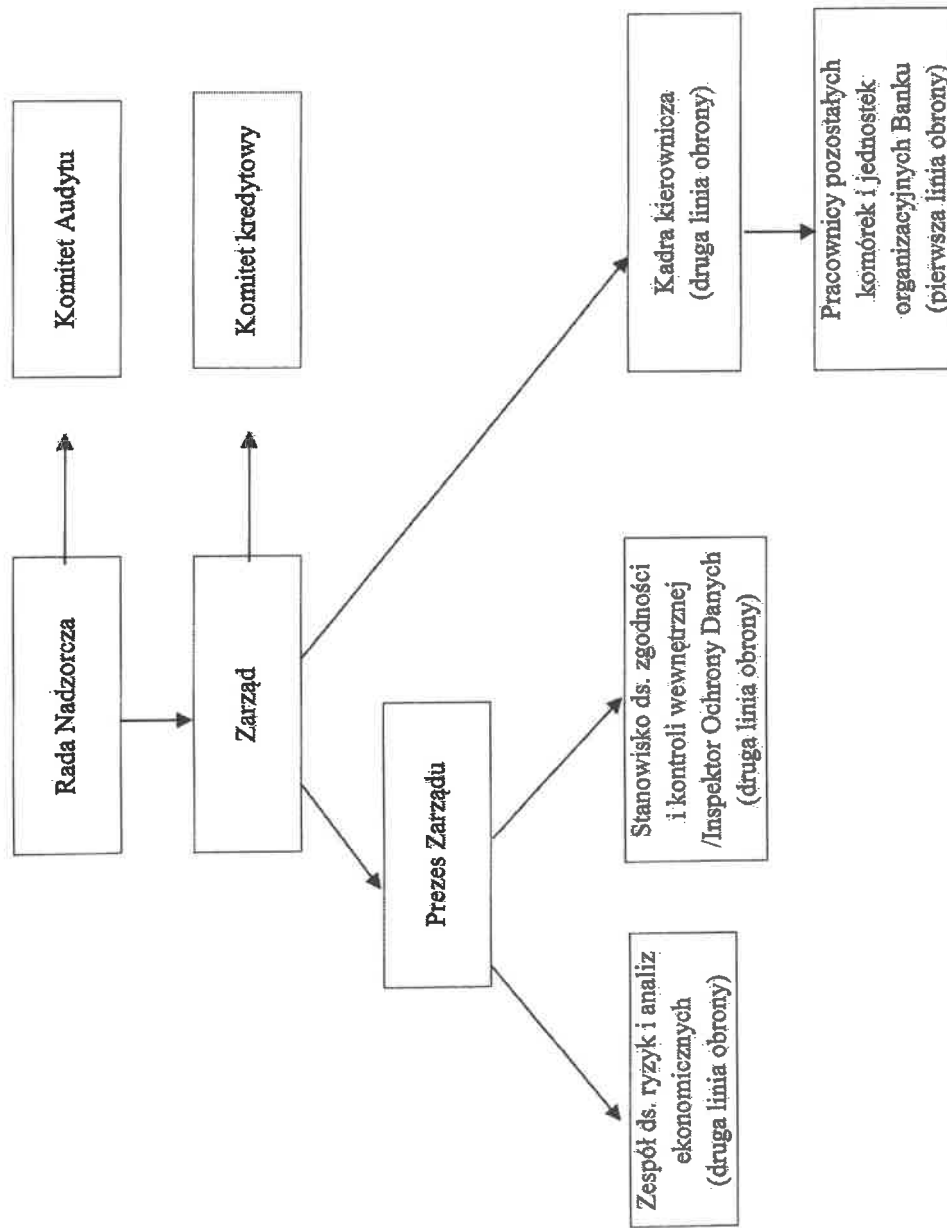
1. Zarządu Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnia niezależność komórek.
2. Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
3. Zarząd Banku ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

4. Zarząd Banku ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego.
5. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
6. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
7. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o:
 - 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - 3) zapewnieniu niezależności komórce do spraw zgodności,
 - 4) zapewnieniu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego wykonywania zadań
 - 5) podnoszeniu kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności.

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

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

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



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

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

Mechanizmy kontrolne

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

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

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

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

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

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

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

L.p.	Nazwa oceny	Kryteria	Ocena liczbowa
1.	Dobra	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.	Zadawalająca	1) <u>Adekwatność</u> - mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, ale przyjęte rozwiązania mogą być dalej doskonalone, brak znaczących uwag KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego 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.	Niezadawalająca	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 uwagi 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 uwagi KNF, biegłego rewidenta, audytu wewnętrznego 2) <u>Skuteczność</u> - liczne, rażące nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli lub działanie mechanizmów prowadziło do straty 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 i monitoringu kredytów, Asystentem Zarządu,
 - 13) przyjmowanie zgłoszeń naruszenia prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych i zapewniania ochrony danych osób dokonujących zgłoszeń, jak również osób, którym zarzuca się dokonanie naruszenia,
 - 14) dokonywanie przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń dokonywane nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza zapewniają niezależność działań komórki ds. zgodności.
7. Pracownik komórki ds. zgodności ma zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, tzn. ma prawo zgłaszania zagadnień dotyczących zgodności Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

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

Łopuszno, dnia 15 lipca 2022 r.

Sporządził: STARSZY INSPEKTOR
AW
Anna Walczyńska

Sprawdził: STARSZY INSPEKTOR
KK
Katarzyna Kaczmarek

Komórka ds. zgodności stwierdza zgodność „Informacji podlegających ujawnieniu w zakresie Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie według stanu na dzień 31.12.2021 r.”

Komórka ds. Zgodności

INSPEKTOR
KG
mgr inż. Kamila Gawlik

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 31.12.2021 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	
Członek Zarządu	Dorota Tomaszewska - Janus	

Łopuszno, dnia 15 lipca 2022 r.