

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

**Informacje  
podlegające ujawnianiu w zakresie  
„Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”  
według stanu na dzień 31.12.2023 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 2023 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 31.12.2023 r. umieszczone są na stronie internetowej Banku [www.bslopuszno.pl](http://www.bslopuszno.pl)

Przedstawione w niniejszej informacji dane zawierają:

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

---

---

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

---

---

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

Numer identyfikacji podatkowej NIP 658 100 12 79

Bank posiada nr statystyczny REGON 000497680.

Bank Spółdzielczy w Łopusznie na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

1. Bank Spółdzielczy w Łopusznie prowadzi działalność w ramach następujących jednostek organizacyjnych:
  - 1) Centrala Banku
  - 2) Oddział Łopuszno (wydzielony z Centrali Banku od dnia 01.08.2021 r.),
    - a) Punkt Obsługi Klienta w Słupi,
  - 3) Oddział Piekoszów,
  - 4) Oddział Strawczyn,Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej.
2. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
3. Bank Spółdzielczy w Łopusznie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
4. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2023 r. wynosi 1,85%.
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 24 czerwca 2024 r.

---

---

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

---

---

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

6. Ujawnienia w zakresie art. 435 ust 2:

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

---

---

### III. Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych

---

---

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2023 roku składały się:

Tytuł	Kwota (w zł)
<b>Kapitał Tier I:</b>	<b>27 326 820,37</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I:</b>	<b>27 326 820,37</b>
Kapitał podstawowy (fundusz udziałowy)	333 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	25 572 105,81
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 471 401,11
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 250 000,00
- pozostałe	221 401,11
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	27 036,30
<b>Pomniejszenia kapitału podstawowego</b>	<b>- 77 022,85</b>
Wartości niematerialne i prawne	- 77 022,85
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>-</b>
<b>Fundusze własne (pomniejszone o wartości niematerialne i prawne)</b>	<b>27 326 820,37</b>

Wg stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank Spółdzielczy w Łopusznie do obliczania funduszy własnych stosuje pomniejszenia o pozycje wartości niematerialnych i prawnych.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie posiada pozycji kwalifikujących się do funduszy własnych na mocy przepisów przejściowych.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		
		a)
		Kwoty
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane 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)	26 153 843,22
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 250 000,00
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	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>27 403 843,22</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-77 022,85
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 wyliczone 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, wyliczone według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
19	Posiadane przez instytucję 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 syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-
24	Nie dotyczy	-
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-
EU-25a	Straty za bieżący rok 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 w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-
26	Nie dotyczy	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	-
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-77 022,85</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>27 326 820,37</b>

<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
40	Posiadane przez 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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>27 326 820,37</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	-
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-
54a	Nie dotyczy	-
55	Posiadane przez 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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-
58	<b>Kapitał Tier II</b>	-
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>27 326 820,37</b>
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>161 867 494,06</b>

Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,88%
62	Kapitał Tier I	16,88%
63	Łączny kapitał	16,88%
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	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	8,00%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem 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)	-



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

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

Lp.	Kategoria ekspozycji kredytowej	Całkowita kwota ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 980 002,64	85 468,60
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 310 578,75	385 769,26
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 220,01	257,60
4	Ekspozycje wobec instytucji	92 866 681,64	1 808 787,35
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 281 317,34	1 577 271,91
7	Ekspozycje detaliczne	27 473 438,43	1 387 742,01
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	64 702 828,88	4 226 984,80
9	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 713 223,84	459 409,44
10	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	0,00
11	Ekspozycje kapitałowe	2 695 523,18	215 641,85
12	Inne ekspozycje	13 795 336,55	749 288,70
	<b>RAZEM</b>	<b>398 802 153,90</b>	<b>10 896 621,52</b>

5. Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu:
- ryzyka kredytowego z zastosowaniem metody standardowej,
  - ryzyka operacyjnego z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika bazowego.
6. Ryzyka istotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:
- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
  - ryzyko operacyjne;
  - ryzyko płynności;
  - stopy procentowej.
7. Na dzień 31.12.2023 r. kwotę wymogów kapitałowych dla poszczególnych ryzyk przedstawia tabela poniżej:

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy
1.	Ryzyko kredytowe	10 896 621,52
2.	Ryzyko operacyjne	2 052 778,00
3.	Ryzyka rynkowego	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>12 949 399,52</b>

Na dzień 31.12.2023 r. wymogi ogółem wynoszą 12 949 399,52 i stanowią 47,39 % funduszy własnych.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

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

Bufor zabezpieczający tj. 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2023 r. wynosił 4 046 687,35 zł (Art. 129 Dyrektywy 2013/36/UE).

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

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z ratingów.

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

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

---

---

## V. Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogu bufora antycyklicznego

---

---

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

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

Bufor ryzyka systemowego służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Na dzień 31.12.2023 r. bufor ryzyka systemowego wynosi 0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

---

---

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

---

---

1. Ekspozycje przeterminowane to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu terminie. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty lub całej należności). Pozycje przeterminowane i o utraconej jakości to takie, których:
  - przeterminowanie przekracza 90 dni,
  - przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 400 złotych,
  - przeterminowana kwota przekracza w przypadku pozostałych klas ekspozycji 2 000 złotych.
2. Ekspozycje z grupy „zagrożone” są należnościami w kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 , z późniejszymi zmianami.)

3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosując dwa niezależne od siebie kryteria:
  - a. kryterium terminowości spłaty kapitału i/ lub odsetek
  - b. kryterium sytuacji ekonomiczno- finansowej dłużnika.
4. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny na drodze księgowej.
5. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm.
6. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „normalne”, „pod obserwacją”, „zagrożone”.
7. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2023 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2023 roku do 31.12.2023 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2023 r.	Średnia kwota ekspozycji w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 980 002,64	60 621 054,73
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 310 578,75	19 529 574,08
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 220,01	2 648,91
4.	Ekspozycje wobec instytucji	92 866 681,64	74 160 095,00
5.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	28 281 317,34	-
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 473 438,43	27 189 555,35
7.	Ekspozycje detaliczne	64 702 828,88	26 657 887,49
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 713 223,84	59 761 916,67
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	65 980 002,64	3 554 909,32
10.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
11.	Ekspozycje kapitałowe	2 695 523,18	1 583 252,61
12.	Inne ekspozycje	13 795 336,55	12 940 870,18
	<b>RAZEM:</b>	<b>332 822 151,26</b>	<b>286 001 764,34</b>

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
<b>1</b>	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>136 207 769,06</b>	<b>118 458 783,08</b>	<b>10 896 621,52</b>
<b>2</b>	<b>W tym metoda standardowa</b>	<b>136 207 769,06</b>	<b>118 458 783,08</b>	<b>10 896 621,52</b>
<b>3</b>	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
<b>4</b>	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
<b>EU-4a</b>	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
<b>5</b>	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
<b>6</b>	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
<b>7</b>	W tym metoda standardowa	-	-	-
<b>8</b>	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
<b>EU-8a</b>	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
<b>EU-8b</b>	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
<b>9</b>	W tym pozostałe CCR	-	-	-
<b>10</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>11</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>12</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>13</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>14</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>15</b>	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
<b>16</b>	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
<b>17</b>	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
<b>18</b>	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
<b>19</b>	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
<b>EU-19a</b>	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
<b>20</b>	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
<b>21</b>	W tym metoda standardowa	-	-	-
<b>22</b>	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a</b>	Duże ekspozycje	-	-	-
<b>23</b>	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>25 659 725,00</b>	<b>18 775 025,00</b>	<b>2 052 778,00</b>
<b>EU-23a</b>	W tym metoda wskaźnika bazowego	<b>25 659 725,00</b>	<b>18 775 025,00</b>	<b>2 052 778,00</b>
<b>EU-23b</b>	W tym metoda standardowa	-	-	-
<b>EU-23c</b>	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
<b>24</b>	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
<b>25</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>26</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>27</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>28</b>	Nie dotyczy	-	-	-
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>161 867 494,06</b>	<b>137 233 808,08</b>	<b>12 949 399,52</b>

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 31.12.2023 r. przedstawiają tabele poniżej:

- a) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<u>Banki</u>	91 504 648,63
	Należności normalne	91 504 648,63
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	<u>Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego</u>	181 360,99
	Należności normalne	181 360,99
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	<u>Pomocnicze instytucje finansowe</u>	1 359 952,91
	Należności normalne	1 359 952,91
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	<u>Instytucje ubezpieczeniowe</u>	0,00
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym:</b>		<b>93 045 962,53</b>

- b) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego :

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki państwowe</u>	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	<u>Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie</u>	40 399 009,83
	Należności normalne	33 113 082,45
	Należności pod obserwacją	3 328 409,74
	Należności zagrożone	3 957 517,64
3.	<u>Przedsiębiorcy indywidualni</u>	27 332 517,22
	Należności normalne	24 033 849,23
	Należności pod obserwacją	394 282,87
	Należności zagrożone	2 904 385,12
4.	<u>Osoby prywatne</u>	27 925 501,33
	Należności normalne	26 209 987,52
	Należności pod obserwacją	445 326,74
	Należności zagrożone	750 104,37
5.	<u>Rolnicy indywidualni</u>	17 598 723,38
	Należności normalne	15 135 147,81
	Należności pod obserwacją	756 273,41
	Należności zagrożone	1 707 302,16
6.	<u>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</u>	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:</b>		<b>113 255 751,76</b>

c) Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	22 274 027,03
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym:</b>	<b>22 274 027,03</b>

10. Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach (z przyznanymi niewykorzystanymi liniami kredytowymi i udzielonymi gwarancjami) według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	<u>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</u>	17 979 211,48
	Należności normalne	15 801 948,18
	Należności pod obserwacją	660 653,30
	Należności zagrożone	1 516 610,00
2.	<u>Górnictwo i wydobywanie</u>	3 965 380,67
	Należności normalne	3 965 380,67
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
3.	<u>Przetwórstwo przemysłowe</u>	3 971 293,23
	Należności normalne	1 219 920,00
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	2 751 373,23
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>	3 233 305,69
	Należności normalne	3 233 305,69
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
6.	<u>Budownictwo</u>	10 198 936,00
	Należności normalne	10 198 936,00
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
7.	<u>Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych i motocykli</u>	11 552 857,21
	Należności normalne	9 741 037,03
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1 811 820,18
8.	<u>Transport i gospodarka magazynowa</u>	6 981 506,73
	Należności normalne	6 981 506,73
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
9.	<u>Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne</u>	7 224 414,21
	Należności normalne	7 224 414,21
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
10.	<u>Informacja i komunikacja</u>	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-

11.	<u>Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	686 772,72 686 772,72 - -
12.	<u>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	14 378 582,91 11 050 173,17 3 328 409,74 -
13.	<u>Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4 367 267,67 4 367 267,67 - -
14.	<u>Usługi administrowania i działalność wspierająca</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4 770 000,00 4 770 000,00 - -
15.	<u>Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	31 274 027,03 31 274 027,03 - -
16.	<u>Edukacja</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 177 395,74 2 039 484,68 - 1 137 911,06
17.	<u>Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	656 932,11 656 932,11 - -
18.	<u>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3 352 753,79 2 459 402,98 393 782,87 499 567,94
19.	<u>Pozostała działalność usługowa</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 890 486,57 2 797 900,00 - 92 586,57
20.	<u>Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące na własne potrzeby</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
21.	<u>Organizacje i zespoły eksterytorialne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
22.	<u>Inne</u> Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym:</b>		<b>130 661 123,76</b>



11. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji na dzień 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

(w tys. zł)

Kategorie ekspozycji	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 do 5 lat	Powyżej 5 do 10 lat	Powyżej 10 do 20 lat	Powyżej 20 lat
Bilansowe:									
Podmioty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podmioty niefinansowe	1 411	2 114	4 726	9 484	26 901	15 867	26 808	15 943	1 881
Instytucje samorządowe	137	274	412	742	6 287	5 789	8 634	0	0
Pozostałe	144 925	14 000	17 500	539	0	0	1 200	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>146 473</b>	<b>16 388</b>	<b>22 638</b>	<b>10 765</b>	<b>33 188</b>	<b>21 656</b>	<b>36 642</b>	<b>15 943</b>	<b>1 881</b>

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

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1. Kredyty i załączki		1 751 141,00	1 751 141,00			529 850,00		
2. Banki centralne								
3. Instytucje rządowe								
4. Instytucje kredytowe								
5. Inne instytucje finansowe								
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe		598 740,00	598 740,00			299 370,00		
7. Gospodarstwa domowe		1 152 401,00	1 152 401,00			230 480,00		
8. Dłużne papiery wartościowe								
9. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10. Łącznie		1 751 141,00	1 751 141,00			529 850,00		

- 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							
	Nieprzetemnowane lub przetemnowane ≤ 30 dni	Przetemnowane >30 dni ≤ 90 dni		Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzetemnowanych lub przetemnowanych ≤ 90 dni	Przetemnowane >90 dni ≤ 180 dni	Przetemnowane >180 dni ≤ 1 roku	Przetemnowane >1 roku ≤ 2 lat	Przetemnowane >2 lata ≤ 5 lat	Przetemnowane >5 lat ≤ 7 lat	Przetemnowane >7 lat	W tym ekspozycjach, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1. Kredyty i zaliczki	220 915 223,00	220 914 054,00	1 169,00	9 991 048,00	7 074 095,00	616 336,00	434 472,00		1 816 145,00		
2. Banki centralne											
3. Instytucje rządowe	22 313 799,00	22 313 799,00									
4. Instytucje kredytowe	93 460 644,00	93 460 644,00									
5. Inne instytucje finansowe											
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	36 269 850,00	36 269 850,00		4 205 537,00	4 205 537,00						
7. W tym MSP	36 269 850,00	36 269 850,00		4 205 537,00	4 205 537,00						
8. Gospodarstwa domowe	68 870 930,00	68 869 761,00	1 169,00	5 785 511,00	2 868 558,00	616 336,00	434 472,00		1 816 145,00		
9. Dłużne papiery wartościowe	64 958 697,00	64 958 697,00									
10. Banki centralne	64 958 697,00	64 958 697,00									
11. Instytucje rządowe											
12. Instytucje kredytowe											
13. Inne instytucje finansowe											
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15. Ekspozycje pozabilansowe	24 625 613,00										
16. Banki centralne											
17. Instytucje rządowe	9 000 000,00										
18. Instytucje kredytowe											
19. Inne instytucje finansowe											
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 440 076,00										
21. Gospodarstwa domowe	5 185 537,00										
22. Łącznie	310 499 533,00	285 872 751,00	1 169,00	9 506 576,00	7 074 095,00	616 336,00	434 472,00		1 816 145,00		

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 utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godniej z tytułu ryzyka kredytowego - rezerwy				Ograniczone zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godniej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2				
1. Kredyty i zaliczki	220 915 223,00		9 991 048,00		247 330,00		4 339 302,00					
2. Banki centralne												
3. Instytucje rządowe	22 313 799,00											
4. Instytucje kredytowe	93 460 644,00											
5. Inne instytucje finansowe												
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	36 269 850,00		4 205 537,00				674 407,00					
7. W tym MSP	36 269 850,00		4 205 537,00				674 407,00					
8. Gospodarstwa domowe	68 870 930,00		5 785 511,00		247 330,00		3 704 895,00					
9. Dłużne papiery wartościowe	64 958 697,00											
10. Banki centralne	64 958 697,00											
11. Instytucje rządowe												
12. Instytucje kredytowe												
13. Inne instytucje finansowe												
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15. Ekspozycje pozabilansowe	24 625 613,00											
16. Banki centralne												
17. Instytucje rządowe	9 000 000,00											
18. Instytucje kredytowe												
19. Inne instytucje finansowe												
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 440 076,00											
21. Gospodarstwa domowe	5 185 537,00											
22. Łącznie	310 499 533,00		9 991 048,00		247 330,00		4 339 302,00					

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

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

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

- 1,5% - w przypadku kategorii - „ pod obserwacją”
- 20% - w przypadku kategorii - „ poniżej standardu”

- 50% - w przypadku kategorii - „wątpliwe”
- 100% - w przypadku kategorii - „stracone”

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2023:

<b>Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące</b>	<b>4 586 632,48</b>
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości, w tym:</b>	<b>4 254 957,71</b>
1. Na należności	4 254 957,71
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Z tytułu tworzonych funduszy	0
4. Pozostałe	0
<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 453 581,06</b>
1. Na należności	1 453 581,06
2. Na zobowiązania pozabilansowe	0
3. Pozostałe	0
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	<b>2 801 376,65</b>

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 916 854,95	2 695 986,31	0	1 327 353,11	-	4 285 488,15	4 285 488,15
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	210 777,16	149 060,05	0	418 614,43	268 704,22	209 927,00	209 927,00
- poniżej standardu	344 972,79	1 465 285,77	0	707 365,10	- 338 461,36	764 432,10	764 432,10
- wątpliwe	439 924,90	330 167,55	0	5 996,22	- 440 349,90	323 746,33	323 746,33
- stracone	1 921 180,10	751 472,94	0	195 377,36	510 107,04	2 987 382,72	2 987 382,72
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	-	0	0
<b>Ogółem</b>	<b>2 916 854,95</b>	<b>2 695 986,31</b>	<b>0</b>	<b>1 327 353,11</b>	<b>-</b>	<b>4 285 488,15</b>	<b>4 285 488,15</b>

Informacja o stanie i zmianach odpisów aktualizujących:

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont	Stan na koniec roku obrotowego
1. Odpisy aktualizujące od należności od sektora niefinansowego, w tym:	78 166,71	317 155,56	0	94 177,94	-	301 144,33
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	197,81	5 779,12	0	5 647,86	-	340,57
- poniżej standardu	650,08	29 205,72	0	23 902,43	-	5 359,80
- wątpliwe	8 552,13	2 221,72	0	200,15	-	2 021,57
- stracone	68 766,69	279 949,00	0	64 427,50	-	293 422,39
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	-	0
<b>Ogółem</b>	<b>78 166,71</b>	<b>317 155,56</b>	<b>0</b>	<b>94 177,94</b>	<b>-</b>	<b>301 144,33</b>

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

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

Aktywa wolne od obciążeń i obciążone wg stanu na dzień 31.12.2023 r. :

		Wzrosty i zmniejszenia aktywów obciążonych			Wzrosty i zmniejszenia aktywów wolnych		Wzrosty i zmniejszenia aktywów obciążonych		Wzrosty i zmniejszenia aktywów wolnych	
		w tym: w ramach aktywów obciążonych	w tym: w ramach aktywów wolnych	w tym: w ramach aktywów obciążonych	w tym: w ramach aktywów wolnych	w tym: w ramach aktywów obciążonych	w tym: w ramach aktywów wolnych	w tym: w ramach aktywów obciążonych	w tym: w ramach aktywów wolnych	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
Aktywa	Aktywa instytucji sprawozdające	593 962				307 602 576		69 364 765		
Wszystkie	Kredyty na zadanie					6 105 863		53 863		
aktywa	instrumenty udziałowe					1 482 137				
	Biżuteria, papiery wartościowe					66 172 083		64 958 697		
	w tym: obligacje									
	w tym: papiery									
	w tym: weryfikowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych									
	w tym: weryfikowane przez instytucje finansowe					1 213 886				
	w tym: weryfikowane przez przedsiębiorstwa									
	kredyty i zaliczki inne niż kredyty na zadanie	593 962				219 619 813				
	w tym: kredyty					81 292 938				
	Inne aktywa					14 222 680		4 352 205		

## VIII. Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego

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

2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia ). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023 r. wynosi 2 052 778,00 zł.
3. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
4. Bank w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym prowadzi: rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestr zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego, dokonuje identyfikacji i analizy procesów, wyznacza limity i wskaźniki ryzyka. W 2023 roku zarejestrowano ogółem 697 zdarzenia. Wysokość potencjalnych strat operacyjnych w roku 2023 wynosi 652 384,08 co stanowi 43,43% wskaźnika bazowego. Dopuszczalny poziom ryzyka operacyjnego w ciągu roku ustalono do 66% wskaźnika bazowego. Wykorzystanie limitu wynosi 65,80%. Limit nie został przekroczony.
5. Kwoty strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń wg stanu na dzień 31.12.2023r. zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawiono w tabeli poniżej:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Bankowość komercyjna (potencjalne straty brutto)	Bankowość detaliczna (potencjalne straty brutto)	Płatności i rozliczenia (potencjalne straty brutto)	Suma potencjalnych strat brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-	-
2.	Oszustwa zewnętrzne	-	9 000,00	-	9 000,00
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	-	643 384,08	-	643 384,08
SUMA:			652 384,08		652 384,08

2. W 2023 r. nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które miałyby wpływ na wynik finansowy i wymóg kapitałowy. Ryzyko operacyjne w 2023 r. kształtowało się na bezpiecznym poziomie.
3. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w Banku na bieżąco przeprowadzane są szkolenia pracowników.
4. Sprawozdania dotyczące ryzyka operacyjnego przekazywane są co kwartał Komitetowi Audytu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Na podstawie powyższej analizy należy stwierdzić, że w 2023 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia zewnętrzne mające potencjalny wpływ m.in. na wynik finansowy i kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka operacyjnego.

## IX. Ujawnienia w zakresie najważniejszych wskaźników

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki						
		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 326 820,37	27 375 886,18	27 373 258,26	21 682 397,32	21 669 992,07
2	Kapitał Tier I	27 326 820,37	27 375 886,18	27 373 258,26	21 682 397,32	21 669 992,07
3	Łączny kapitał	27 326 820,37	27 375 886,18	27 373 258,26	21 682 397,32	21 669 992,07
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 949 399,52	11 657 014,79	11 051 195,16	11 015 893,00	10 978 704,65
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,88%	18,79%	19,82%	15,75%	15,79%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,88%	18,79%	19,82%	15,75%	15,79%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,88%	18,79%	19,82%	15,75%	15,79%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%	8%	8%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	26 290 868,41	26 443 325,00	26 489 162,65	20 801 125,88	20 791 695,70

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	318 220 144,84	280 107 119,94	270 491 370,42	270 766 836,50	271 242 008,72
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,59%	9,77%	10,12%	8,01%	7,99%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	88 084 867,21	74 417 841,08	84 971 602,08	76 683 775,00	75 456 080,05
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 049 833,20	29 970 185,36	29 830 508,56	29 946 471,83	29 650 112,39
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 955 228,52	8 018 085,91	6 486 030,85	8 557 631,37	8 759 930,91
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 787 374,90	22 477 639,02	22 372 881,42	22 459 853,87	22 237 584,29
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	379,04	339,10	364,49	358,71	361,46
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	248 135 096,34	226 124 983,00	222 491 913,00	218 957 949,00	219 018 641,29
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	145 163 012,59	138 931 684,00	131 134 590,00	129 104 706,00	129 435 401,01
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	170,94	162,76	169,67	169,60	169,21

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

### Informacje jakościowe:

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

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

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

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

### **Informacje ilościowe:**

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

Zmiana	Zmiana wyniku odsetkowego	% FW
- 250 p.b.	- 4 066 656,74 zł	14,88%
- 35 p.b.	- 284 695,75 zł	1,04%



## Zmiana wartości ekonomicznej kapitału:

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. o +/- 200 pb. na wartość ekonomiczną	% Kapitału Tier I
brak zmian	18 061 734,45	-	- 281 061,81	1,03%
wzrost stóp o 200 pb.	18 342 796,26	281 061,81		
spadek stóp o 200 pb.	17 780 672,64	- 281 061,81		

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

Testy warunków skrajnych obejmują następujące scenariusze:

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

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. o + 250 pb. na wartość ekonomiczną	% Kapitału Tier I	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	18 061 734,45	-	351 327,30	1,29%	7,03%
wzrost stóp o 250 pb.	18 413 061,75	351 327,30			

Analiza wykazała, że w scenariuszu równoległego wzrostu stóp procentowych tj. przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w górę, wartość ekonomiczna Banku wzrosła o 351 327,30 zł, tj. 1,29% Kapitału Tier I. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 7,03% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2023 r. (tj. 5 000 000,00 zł).

2. Równoległy spadek stóp procentowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. o - 250 pb. na wartość ekonomiczną	% Kapitału Tier I	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	18 061 734,45	-	- 351 327,30	1,29%	7,03%
spadek stóp o 250 pb.	17 710 407,15	- 351 327,30			

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 351 327,30 zł, tj. 1,29% Kapitału Tier I. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 7,03% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2023 r. (tj. 5 000 000,00 zł).

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

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Kapitału Tier I	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	18 061 734,45	-			
spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	17 755 409,90	- 306 324,55	- 306 324,55	1,12%	6,13%

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 306 324,55 zł, tj. 1,12% Kapitału Tier I. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 6,13% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2023 r. (tj. 5 000 000,00 zł).

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

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Kapitału Tier I	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	18 061 734,45	-			
wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	18 441 123,43	379 388,98	379 388,98	1,39%	7,59%

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 379 388,98 zł, tj. 1,39% Kapitału Tier I. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 7,59% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2023 r. (tj. 5 000 000,00 zł).

### 5. Wzrost stóp krótkoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stóp proc. na wartość ekonomiczną	% Kapitału Tier I	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	18 061 734,45	-			
wzrost stóp zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	18 540 296,59	478 562,14	478 562,14	1,75%	9,57%

Analiza wykazała, że w scenariuszu wzrostu krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) wartość ekonomiczna Banku wzrośnie o 478 562,14 zł, tj. 1,75% Kapitału Tier I. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 9,57% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2023 r. (tj. 5 000 000,00 zł).

## 6. Spadek stóp krótkoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość ekonomiczna Banku	Zmiana wartości ekonomicznej Banku	Wpływ zmiany stop proc. na wartość ekonomiczną	% Kapitału Tier I	% planowanego wyniku finansowego netto
brak zmian	18 061 734,45	-			
spadek stóp zgodnie z Załącznikiem nr 3 do „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”	17 583 172,31	- 478 562,14	- 478 562,14	1,75%	9,57%

Analiza wykazała, że w scenariuszu przy spadku krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) wartość ekonomiczna Banku obniży się o 478 562,14 zł, tj. 1,75% Kapitału Tier I. Powyższa zmiana wartości ekonomicznej stanowi 9,57% planowanego wyniku finansowego netto na dzień 31.12.2023 r. (tj. 5 000 000,00 zł).

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

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

Akcje i udziały według stanu na 31.12.2023 r. przedstawia poniższa tabela:

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

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

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

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

Informacje ilościowe o sumie wypłaconych w 2023 roku wynagrodzeń osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka Banku przedstawia poniższa tabela (wartość brutto):

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Stanowiska wymienione w Polityce wynagrodzeń Banku.	1 232 857,34 zł	-	4

Informacje o sumie wypłaconych w 2023 roku wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami istotnie wpływającymi na profil ryzyka w Banku

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość brutto:
1.	Suma wypłat odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	43 000,00
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2023 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 2023 r. nie zostały wypłacone wynagrodzenia z tytułu motywacji nowo zatrudnionych osób zajmujących stanowiska kierownicze.

1. Polityka wynagrodzeń realizowana była w 2023 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 Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń za rok 2023. W ocenie Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie realizowana była w 2023 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 24.06.2024 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. Stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym został ustalony w wysokości 500%.
  8. Bank nie stosuje polityki odrażania zmiennych składników wynagrodzeń.
  9. Bank realizuje obowiązki informacyjne z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (forma spółdzielni), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy						
			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	3	1	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	-	1 113 625,72	119 231,62	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	1 113 625,72	119 231,62	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	3	1	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		-	1 113 625,72	119 231,62	-

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU- g	EU- h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznawanego 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 wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające z zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznawanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
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 niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
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 niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
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 niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

---

---

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

---

---

1. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.
2. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2023 r. ukształtował się na poziomie 8,59%.
3. Wskaźnik dźwigni finansowej - określa stosunek kapitału podstawowego Tier I (27 326 820,37 zł) do całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów i zobowiązań pozabilansowych (318 220 144,84 zł).
4. Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni zgodnie z „Polityką kapitałową, polityką w zakresie dywidendy oraz ryzyka nadmiernej dźwigni w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” i „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.
5. Wskaźnik dźwigni finansowej w stosunku do roku poprzedniego uległ zwiększeniu, co spowodowane było znacznym wzrostem Kapitału Tier I adekwatnym do wzrostu portfela kredytowego.

---

---

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

---

---

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

- c) pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją Polityki,
  - d) pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji dotyczących zarządzania płynnością.
3. Główny Księgowy realizuje zadania w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem płynności oraz sprawuje nadzór nad zarządzaniem rachunkiem bieżącym.
4. Komórki ds. ryzyka:
- 1) określa potrzeby płynnościowe Banku i źródła płynności dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
  - 2) określa zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
  - 3) planuje i steruje ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające 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 wskaźnika LCR i NSFR oraz 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 31.12.2023 r.:

- Nadwyżka płynności wynosi 53 504 011,41 zł,
- Wskaźnik pokrycia płynności netto wynosi 307,43%,
- Wskaźnik stabilnego finansowania wynosi 171,00%,
- Współczynniki luki płynności kształtuje się następująco:

	Stan na dzień:	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
współczynnik płynności	31.12.2023 r.	1,04	0,58	1,00	0,47	1,14	0,95	1,60	0,70	0,08

- Współczynniki skumulowanej luki płynności kształtują się następująco:

Stan na dzień: 31.12.2023 r.	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1-3 lat	powyżej 3-5 lat	powyżej 5-10 lat	powyżej 10 do 20 lat	powyżej 20 lat
Współczynnik luki skumulowanej	1,04	0,96	0,96	0,91	0,94	0,94	0,99	0,97	0,91

- 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 bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
    - a) określenie potrzeb płynnościowych,
    - b) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych, jak i kryzysowych,
    - c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym 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.

---

---

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

---

---

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

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

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

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

4. Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wiarytelności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”, stosując następujące techniki ograniczenia ryzyka kredytowego:

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

Wartość ekspozycji i rodzaj zabezpieczenia przedstawia tabela poniżej:

Lp.	Nazwa zabezpieczenia	ZADŁUŻENIE na 31.12.2023 r. w zł.
1.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	10 288 196,02
2.	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	18 803 586,32
3.	Hipoteka na nieruchomości pozostałej	6 338 163,26
4.	Poręczenie (bezksięgowe i wekslowe)	23 141 920,60
5.	Weksel własny	54 987 895,46
6.	Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bankowym	13 122 797,04
7.	Cesja (przelew wiarytelności)	15 446 624,36
8.	Ubezpieczenie kredytobiorcy	3 025 003,30
9.	Pozostałe	632 732,58

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

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

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

---

---

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

---

---

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie, wypełniając obowiązki wynikające z „Polityki oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” dokonała indywidualnej i zbiorowej oceny Członków Zarządu za rok 2023 w zakresie dotyczącym:

- 1) reputacji, uczciwości i etyczności;

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

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

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

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

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

Rada Nadzorcza nie stwierdziła uwag krytycznych do przeprowadzonej oceny.

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

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

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

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

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

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łopusznie w zgodzie z „Polityką oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” dokonało indywidualnej i zbiorowej oceny członków Rady Nadzorczej za rok 2023.

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.

Dwóch członków Rady Nadzorczej wybranych na kadencję 2022-2026 spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, natomiast 3 członków Rady Nadzorczej posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości, spełniając tym samym kryteria umożliwiające pełnienie funkcji w Komitecie Audytu, natomiast wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości i usług świadczonych przez Bank. Komitet Audytu spełnił kryteria zbiorowej oceny odpowiedności za 2023 r.

Na podstawie Formularza oceny zbiorowej 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 odpowiedności indywidualnej i zbiorowej.

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



---

---

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

---

---

Uczestnictwo w posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.:

Lp.	Nazwisko i imię	Poziom frekwencji
1.	Członek 1	100,00%
2.	Członek 2	100,00%
3.	Członek 3	100,00%
4.	Członek 4	100,00%
5.	Członek 5	90,91%

Średni poziom frekwencji udziału Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu w 2023 r. wynosił 98,18%.

---

---

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

---

---

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

zaprojektowania, wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko zaistnienia nieprawidłowości.

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

## **Nadzór Organów Banku**

### **Komitet Audytu**

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

### **Rada Nadzorcza**

1. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, audytu wewnętrznego.
2. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:
  - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
  - 2) zatwierdza politykę zgodności banku;
  - 3) najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

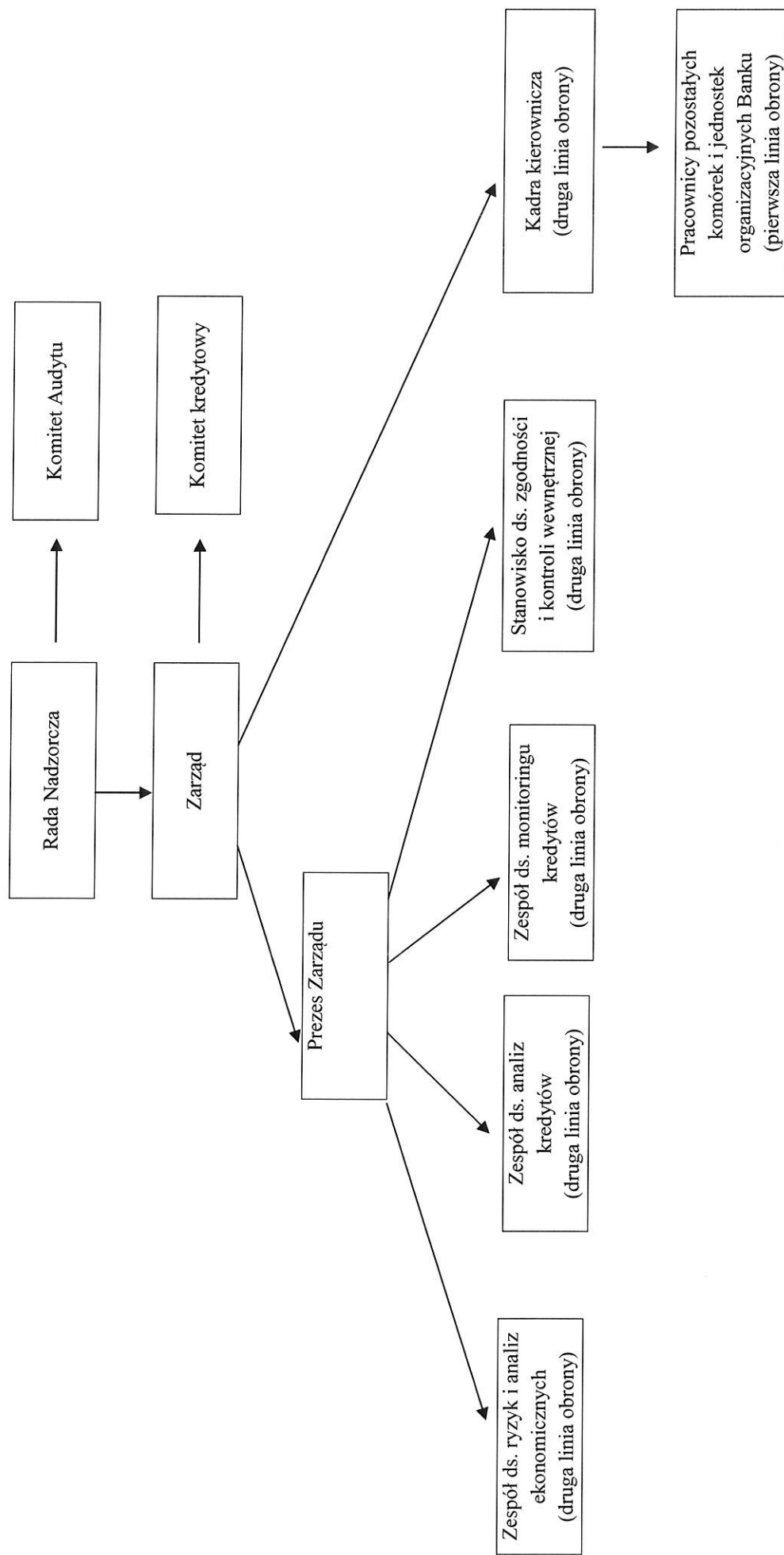
3. Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa „Komitet Audytu”, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego ( SSOZ BPS).
4. Rada Nadzorcza zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
5. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności.

### **Zarząd Banku**

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

- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
  - 3) zapewnieniu niezależności komórce do spraw zgodności,
  - 4) zapewnieniu odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego
  - 5) podnoszeniu kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności.
8. Zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej zorganizowane jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):
- 1) na pierwszą (I) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
  - 2) na drugą (II) linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszej (I) linii obrony oraz działalność Stanowiska ds. zgodności i Stanowiska kontroli wewnętrznej,
  - 3) trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ.

## 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. Mechanizmy kontrolne są to rozwiązania organizacyjne lub techniczne, które bank wprowadza z zamiarem zapewniania osiągnięcia celów kontroli wewnętrznej, są one wbudowane w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Ogólnie mechanizmy kontrolne zapobiegają nieakceptowanemu ryzyku zaistnienia nieprawidłowości w procesach.
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. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu, w szczególności:
  - 1) nadzór nad projektowaniem, wprowadzeniem i zapewnieniem działania mechanizmów kontrolnych w procesach odpowiadają właściciele procesów wskazani w „Księdze procesów Banku Spółdzielczego w Łopusznie”
  - 2) właściciele procesów lub odpowiednie komórki organizacyjne pierwszej lub drugiej linii obrony mogą projektować lub modyfikować stosowane mechanizmy kontrolne po dokonaniu weryfikacji projektów przez wiodące komórki drugiej linii obrony – dotyczy to m.in. regulacji wewnętrznych opisujących lub dokumentujących sposób realizacji danego mechanizmu kontrolnego.

### **Organizacja zadań w ramach systemu kontroli**

1. W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:
  - 1) funkcję kontroli,
  - 2) komórkę ds. zgodności,
  - 3) komórkę audytu wewnętrznego.

2. Funkcja kontroli - 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 opisanych w § 6, 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;
3. Komórka kontroli wewnętrznej (stanowisko drugiego poziomu, realizujące zadania z zakresu kontroli – testowania) – ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli,
4. Komórka do spraw zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą;
5. Komórka audytu wewnętrznego – ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z zasadami audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. 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.
7. Rada Nadzorcza w formie uchwały dokonuje corocznie oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli wewnętrznej. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w banku obejmując ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS. Przedmiotowa ocena dokonywana jest min. na podstawie:
  - 1) informacji Zarządu Banku o realizacji zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
  - 2) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta;
  - 3) wyników audytu zrealizowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
  - 4) raportów przedstawianych przez komórkę ds. zgodności;
  - 5) wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION) oraz inspekcji dokonywanej przez KNF;
  - 6) stopnia realizacji celów strategicznych Banku;
  - 7) osiągnięcia zakładanych założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony;
  - 8) raportów z przeprowadzenia niezależnego monitorowania i testowania w ramach funkcji kontroli;
  - 9) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku.

8. Ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z poniższymi kryteriami:

Ocena	Przedział oceny	Definicja
Satisfakcjonująca	1-1.99	<b>Ogólna Ocena</b> - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na racjonalne zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie. Odpowiednia Jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych umożliwiła znaczące ograniczenie ryzyk na które narażony jest Bank. System Kontroli w Banku zapewnia realizację celów ogólnie systemu kontroli wewnętrznej wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe
		<b>Adekwatność</b> - rodzaj przyjętych rozwiązań w badanym obszarze nie budzi zastrzeżeń, mechanizmy kontrolne są odpowiednio dostosowane do wielkości ryzyka
		<b>Skuteczność</b> - 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)
Wymagająca Poprawy	2-2.49	<b>Ogólna Ocena</b> - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na ograniczone zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie. Jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych była wystarczająca do ograniczenia kluczowych ryzyk, na które narażony był Bank. System Kontroli w Banku realizuje w dużej mierze cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej wskazane w Ustawie Prawo Bankowe.
		<b>Adekwatność</b> - mechanizmy kontrolne są odpowiednie do wielkości ryzyka, jednak należy stale monitorować przyjęte rozwiązania, korygować mechanizmy kontrolne oraz uaktualniać procedury
		<b>Skuteczność</b> - stwierdzono nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli, nie mające jednak bezpośredniego negatywnego wpływu na poziom ryzyka w badanym obszarze (brak nieprawidłowości znaczących lub krytycznych) Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych są możliwe do usunięcia w krótkim okresie czasu (do jednego kwartału) poprzez dokonanie działań korygujących lub uaktualniających mechanizm kontroli
Wymagająca istotnej poprawy	2.5-3	<b>Ogólna Ocena</b> - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na ograniczone zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w ... Niska jakość wdrożonych mechanizmów kontrolnych skutkowałą ograniczoną możliwością minimalizowania kluczowych ryzyk. System Kontroli w Banku jest narażony na niezrealizowania celów ogólnych wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe.
		<b>Adekwatność</b> - przyjęte rozwiązania stwarzają niebezpieczeństwo wystąpienia ryzyka poniesienia przez Bank strat finansowych lub naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga istotnych zmian organizacyjnych, proceduralnych, do jej wdrożenia potrzeba dłuższego okresu czasu, zaangażowania kierownictwa Banku, przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej
		<b>Skuteczność</b> - stwierdzono liczne nieprawidłowości działania mechanizmów kontrolnych, mające bezpośredni negatywny wpływ na poziom ryzyka w badanym obszarze lub zgodność z przepisami (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontrolnych wymagają dłuższego czasu na działania naprawcze (ponad 1 do kwartałów).
Nieakceptowalna	3-4	<b>Ogólna Ocena</b> - Średnia ważona ocen cząstkowych wskazuje na niewystarczające zapewnienie w zakresie adekwatności i operacyjnej skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym. Brak wdrożenia odpowiednich mechanizmów kontrolnych skutkowałą uniemożliwieniem minimalizowania kluczowych ryzyk, na które Bank był narażony. System Kontroli w Banku nie zapewnia realizacji celów ogólnych wskazanych w Ustawie Prawo Bankowe.
		<b>Adekwatność</b> - przyjęte rozwiązania spowodowały określone straty finansowe lub grożą one bezpośrednio wystąpieniem takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów. Korekta stanu bieżącego wymaga zdecydowanych, istotnych zmian proceduralnych, organizacyjnych, projektowania nowych mechanizmów kontrolnych oraz wdrożenia planu naprawy.
		<b>Skuteczność</b> - liczne, rażące nieprawidłowości działania mechanizmów kontroli lub działanie mechanizmów prowadziło do strat finansowej lub grożą one bezpośrednio wystąpieniu takich strat, albo poważnych konsekwencji wynikających z naruszenia przepisów (nieprawidłowości znaczące lub krytyczne). Stwierdzone nieprawidłowości w zakresie stosowania mechanizmów kontroli wymagają pilnej interwencji lub znaczącej poprawy jakości pracy.

## VI. Komórka ds. zgodności

- 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.
- 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).
- Zapewnienie zgodności przez komórkę ds. zgodności obejmuje:



- 1) stosowanie mechanizmów kontrolnych w ramach działania komórki ds. zgodności,
  - 2) monitorowanie skuteczności mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka braku zgodności poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie, na podstawie matrycy funkcji kontroli w zakresie celu „zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi”.
4. Wykonywanie zadań w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności – polega na realizacji zadań w zakresie:
- 1) identyfikacji,
  - 2) oceny,
  - 3) kontroli, tzn. projektowaniu, wiążącym opiniowaniu, stosowaniu mechanizmów kontroli (ograniczania) ryzyka braku zgodności,
  - 4) monitorowania oraz raportowania na temat ryzyka braku zgodności.
5. Szczegółowe zadania komórki ds. zgodności obejmują:
- 1) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych określających: cel, zakres i szczegółowe zasady działania oraz strukturę organizacyjną komórki, a także pisemne procedury, metodyki oraz dokumentowanie działań,
  - 2) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku,
  - 3) dbałość o właściwe powiązanie zarządzania ryzykiem braku zgodności ze strategią Banku, w tym poprzez dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji dotyczących działania komórki ds. zgodności oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - 4) koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - 5) koordynowanie procesu informowania o zmianach w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych,
  - 6) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez:
    - analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych,
    - analiza nowych produktów i usług wprowadzanych do oferty banku, analiza modyfikacji tych produktów i usług oraz analiza procesów sprzedażowych tych produktów i usług, pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (np. analiza pod kątem zgodności z ustawą o kredycie konsumenckim, wymogami bancassurance, wymogami, przeciwdziałania tzw. missellingowi, itp),
    - przeprowadzanie w stosownych przypadkach wewnętrznych postępowań wyjaśniających;
  - 7) ocenę ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie,
  - 8) kontrolę ryzyka braku zgodności, rozumianą jako oddziaływanie na jego poziom, poprzez działania podejmowane przez Komórkę, w zakresie:
    - stosowania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
    - określania przez Komórkę rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności stosowanych w Banku,
    - wskazywanie komórek organizacyjnych (w tym zwłaszcza działające w ramach pierwszej linii obrony) odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie

- i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą;
- 9) monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, o których mowa pkt. 6, w szczególności poprzez wykorzystanie wyników oceny ryzyka braku zgodności oraz przeprowadzanie testów zgodności,
  - 10) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Komitetu Audytu, Zarządu, Rady Nadzorczej,
  - 11) doradzanie Zarządowi i komórkom organizacyjnym w zakresie zgodności, bez naruszenia zasady unikania konfliktu interesów,
  - 12) współpraca z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym z Zespołem ds. ryzyk i analiz ekonomicznych, Zespołem ds. analiz kredytów, Zespołem ds. kadr i administracji,
  - 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.

---

---

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

---

---

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

W Banku obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” wprowadzona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

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

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

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

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

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

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

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

Bank ustalił następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

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

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

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

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

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

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;

- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

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

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

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

Bank stosuje zasadę:

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

Przestrzeganie zasad „Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” jest realizowane poprzez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegające konfliktowi interesów;
- 3) wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi z Członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku;

- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- 5) nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

Łopuszno, dnia 19 lipca 2024 r.

Sporządził: STARSZY INSPEKTOR  
*AW*  
Anna Walczyńska

Sprawdził: INSPEKTOR  
*M*  
mgr Magdalena Paszewska

Komórka ds. zgodności stwierdza zgodność „Informacji podlegających ujawnieniu w zakresie Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie według stanu na dzień 31.12.2023 r.”

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

## 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 31.12.2023 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku. System zarządzania ryzykiem ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Zarząd Banku:

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

Łopuszno, dnia 19 lipca 2024 r.