

Informacje
ilościowe i jakościowe dotyczące adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Łopusznie
na dzień 31.12.2025 r.

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR), z uwzględnieniem aktów wykonawczych powyższego Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455.

Bank Spółdzielczy w Łopusznie (zwany dalej również jako „Bank”), będąc **małą i niezłożoną instytucją nienotowaną** dokonuje ujawnienia w niniejszym dokumencie, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Niniejszy dokument został opracowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

II. Informacje dotyczące podmiotu, którego dotyczy Polityka Informacyjna obejmujące informacje ogólne

Informacje ogólne dotyczące Banku Spółdzielczego w Łopusznie

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.

1. Bank Spółdzielczy w Łopusznie prowadzi działalność w ramach następujących jednostek organizacyjnych:
 - 1) Centrala Banku, ul. Przedborska 10, 26-070 Łopuszno,
 - 2) Oddział Łopuszno, ul. Przedborska 10, 26-070 Łopuszno,
 - 3) Oddział w Słupi Koneckiej, Słupia 32A, 26-234 Słupia,
 - 4) Oddział Piekoszków, ul. Częstochowska 60, 26-065 Piekoszków,
 - 5) Oddział Strawczyn, ul. Żeromskiego 15B, 26-067 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 31.12.2025r. wynosi 0,65%.
6. Bank Spółdzielczy w Łopusznie na dzień 31.12.2025 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
7. Dane liczbowe zostały wyrażone w walucie PLN.

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 29 czerwca 2026 r.

III. EU KM1 Najważniejsze wskaźniki – Rozporządzenie CRR art. 447

	a	b	c	d	e
	31-12-2025	31-12-2024	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	37 925 755,30	32 752 400,90	27 326 820,37	21 669 992,07	20 409 045,49
2 Kapitał Tier I	37 925 755,30	32 752 400,90	27 326 820,37	21 669 992,07	20 409 045,49
3 Łączny kapitał	37 925 755,30	32 752 400,90	27 326 820,37	21 669 992,07	20 409 045,49
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	152 453 679,50	183 196 924,50	161 867 494,00	137 233 808,13	124 544 181,88
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	-	-	-	-	-
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	24,88	17,88	16,88	15,79	16,39
5a Nie dotyczy					
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,88	17,88	16,88	15,79	16,39
6a Nie dotyczy					
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,88	17,88	16,88	15,79	16,39
7a Nie dotyczy					
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji w					
EU 7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU 7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-

EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8	8	8	8
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	24,88	17,88	16,88	15,79	16,39
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	418 478 080,00	376 020 596,06	318 220 144,84	271 242 008,72	264 071 997,18
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,06	8,71	8,59	7,99	7,73
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	107 413 765,00	113 208 703,02	88 084 867,21	75 456 080,05	73 444 379,83
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	49 609 731,00	41 922 081,27	33 049 833,20	29 650 112,39	28 425 171,53
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	19 808 267,00	13 339 338,94	8 955 228,52	8 759 930,91	10 694 139,99

16	Wyływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	29 801 464,00	31 441 560,95	24 787 374,90	22 234 584,29	21 318 878,65
17	Wskaźnik pokrycia wyływów netto (%)	360,43	399,71	379,04	361,46	414,21
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	348 039 919,10	299 620 916,37	248 135 096,34	219 018 641,29	215 882 625,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	224 282 257,35	169 035 968,39	145 163 012,59	129 435 401,01	117 714 141,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155,18	177,25	170,94	169,21	183,40

IV. Informacje dotyczące ryzyk środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) - Rozporządzenie CRR art. 449a

Podstawa prawna

Ujawnienia informacji dotyczących ryzyk środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)

Ryzyko ESG – ryzyko poniesienia przez Bank strat na skutek obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG, tj. czynników środowiskowych, społecznych lub dotyczących ładu korporacyjnego na sytuację finansową klientów i kontrahentów lub pozycję bilansu Banku.

Bank Spółdzielczy w Łopusznie posiada Strategię ESG stanowiącą załącznik do Strategii działania Banku wprowadzoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Celami strategicznymi Bank Spółdzielczego w Łopusznie są:

Rozporządzenie CRR art. 449a

- w obszarze środowiskowym (E) - Bank stawia na zieloną transformację kluczowych elementów technologicznych i podejście do zrównoważonych finansów, czego celem ma być wzrost udziału aktywów zielonych zgodnych z Taksonomią uznanych jako GAR (Green Asset Ratio) w obliżu kredytowym Banku;
- w obszarze społecznym (S) - Bank stawia na budowanie kapitału społecznego;
- w obszarze zarządzania (G) - Bank opiera zarządzanie ryzykiem ESG na działaniach w obszarze Dobrych praktyk zarządzania ryzykami ESG.

Bank dokonuje oceny wpływu czynników ryzyka ESG na ekspozycje kredytowe klienta. Na dzień 31.12.2025r. Bank nie odnotował klientów charakteryzujących się wysokim ryzykiem ESG.

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, gdyż ryzyko ESG ma charakter przekrojowy i poprzez kanały transmisji może wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka identyfikowanych w ramach działalności bankowej, głównie ryzyka kredytowego.

Integracja ryzyka ESG w Banku Spółdzielczym w Łopusznie koncentruje się na trzech liniach obrony, przy czym pierwsza linia obrony wspiera identyfikację ryzyka ESG na wczesnym etapie np.: na poziomie transakcji, druga linia obrony zapewnia niezależną analizę i ocenę ekspercką w danym obszarze. Trzecia linia obrony – Audyt wewnętrzny, przeprowadza przegląd adekwatności kontroli wewnętrznej i ram zarządzania ryzykiem ESG.

Matryca funkcji kontroli stanowi narzędzie wspomagające proces zarządzania ryzykiem ESG.

V. Informacje wynikające z Prawa bankowego – art. 111a ust. 4

Podstawa prawna

Informacje o adekwatności kapitałowej oraz zasadach ustalania wynagrodzeń osób kierujących Bankiem

Bank zgodnie z wymogami określonymi w art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe dokonuje ogłoszenia informacji w zakresie: opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Prawo bankowe art. 111a ust. 4

Opis systemu zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Zarząd Banku wprowadza, projektuje oraz zapewnia działanie systemu zarządzania. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” wprowadzoną 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 dokonywane są również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem ekonomiczno - finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka, ogólny poziom ryzyka jaki zamierza i jest gotowy ponieść Bank. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Podstawowe informacje dotyczące organizacji i procesów zarządzania ryzykiem

1. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
 2. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w pkt. 1, zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
 - 2) ryzyko walutowe;
 - 3) ryzyko operacyjne;
 - 4) ryzyko płynności;
 - 5) ryzyko stopy procentowej.
 3. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:
 - 1) Strategie i Polityki;
 - 2) instrukcje, opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
 - 3) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 4) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 5) system informacji zarządczej;
 - 6) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
 4. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w okresach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa, zmian w profilu ryzyka, skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Komitetowi Audytu, Zarządowi, Radzie Nadzorczej Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku.
 5. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą zgodnie z nadanymi zakresami zadań i odpowiedzialności:
 - 1) Komitet Audytu;
-

-
- 2) Rada Nadzorcza;
 - 3) Zarząd;
 - 4) komórki organizacyjne niezależnie kontrolujące ryzyko, odpowiedzialne za pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego w skali całego Banku,
 - 5) jednostki i komórki dokonujące operacji z klientami oraz podmiotami finansowymi odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem w swoim obszarze – np. zarządzanie nadwyżką środków, sprzedaż kredytów, identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.
6. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w taki sposób, aby umożliwić zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Opis 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. 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 ds. kontroli wewnętrznej,
 - 3) trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ.
 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 macierzy 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.
7. Rada Nadzorcza w formie uchwały dokonuje corocznie oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli wewnętrznej. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w banku obejmują ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS.

Opis Polityki wynagrodzeń

1. Polityka wynagrodzeń realizowana była w 2025 roku zgodnie z obowiązującą „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” oraz „Regulaminem wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łopusznie”. Polityka wynagrodzeń oraz Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka przygotowywane są przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.
 2. Polityka wynagrodzeń jest nadzorowana przez Radę Nadzorczą. W ocenie Rady Nadzorczej Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie realizowana była w 2025 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 Zebraniu Przedstawicieli.
 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. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:
 - 1) oceny wyników całego Banku,
 - 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu oraz nadzorowanego przez daną osobę obszaru działania Banku, obejmującą kryteria ilościowe i jakościowe.
-

-
6. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia przesłanek zawartych w pkt. 5 powyżej.
 7. Bank nie stosuje polityki odraczania zmiennych składników wynagrodzeń.

Komitet ds. wynagrodzeń

Bank nie powoływał Komitetu ds. wynagrodzeń z uwagi na przepisy ustawy – Prawo bankowe.

Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

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

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie, wypełniając obowiązki wynikające z „Polityki oceny odpowiedności członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” dokonała indywidualnej i zbiorowej oceny Członków Zarządu za rok 2025 w zakresie dotyczącym:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego;
- 2) rękojmi należytego wykonywania funkcji;
- 3) poświęconego czasu;
- 4) łączenia stanowisk i funkcji;
- 5) możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu.

Rada Nadzorcza stwierdza, że ocena dokonana w zakresie dotyczącym kryteriów wymienionych w pkt. 1-5 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 odpowiedności 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 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 zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” dokonało indywidualnej i zbiorowej oceny członków Rady Nadzorczej za rok 2025.

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 odpowiedniości za 2025 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 odpowiedzialności 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.

VI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym – Rekomendacja M KNF

Podstawa prawna

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne - ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne, nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego natomiast obejmuje także ryzyko IT.

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.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” i „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.

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 2025 roku

Rekomendacja M

zarejestrowano ogółem 635 zdarzenia. Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC) wynosi 1 093 281 zł. Wysokość potencjalnych strat operacyjnych brutto z tytułu ryzyka operacyjnego za 2025 r. wynosi 393 947,55 zł, co stanowi 36,03% wskaźnika BIC. Wartość ta mieści się w przedziale 0 - 50% wskaźnika BIC, który wskazuje na niski poziom ryzyka operacyjnego w 2025 r.

Kwoty strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń wg stanu na dzień 31.12.2025 r. zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego przedstawiono w tabeli poniżej:

Klasa zdarzeń	Wysokość rocznych strat brutto	Straty jako % wskaźnika bazowego	Wykorzystanie limitu	Komentarz
Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00%	-	Limit zachowany
Oszustwa zewnętrzne	2 304,57	0,21%	7,00%	Limit zachowany
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00	0,00%	-	Limit zachowany
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,00%	-	Limit zachowany
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,00	0,00%	-	Limit zachowany
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	13 813,50	1,26%	25,20%	Limit zachowany
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	377 829,48	34,56%	57,60%	Limit zachowany
RAZEM	393 947,55			

W 2025 r. nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które miałyby wpływ na wynik finansowy i wymóg kapitałowy. Ryzyko operacyjne w 2025 r. kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w Banku na bieżąco przeprowadzane są szkolenia pracowników.

Sprawozdania dotyczące ryzyka operacyjnego przekazywane są co kwartał Komitetowi Audytu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku. Na podstawie powyższej analizy należy stwierdzić, że w 2025 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia zewnętrzne mające potencjalny wpływ m.in. na wynik finansowy i kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka operacyjnego.

VII. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności finansowej – Rekomendacja P KNF

Podstawa prawna

Zarządzanie ryzykiem płynności

Zgodnie z Rekomendacją P Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat, w tym:

ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania

Rekomendacja P

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym przez kluczowe wskaźniki struktury bilansu oraz kluczowe wskaźniki dotyczące źródeł finansowania.

Cele szczegółowe zawarte są w „Polityce płynności Banku Spółdzielczego w Łopusznie” stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Zarządzając ryzykiem płynności Bank powinien utrzymywać odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiących zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych (w tym także utraty lub ograniczenia dostępnych w normalnych warunkach źródeł finansowania) powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

- ❖ brak obciążeń,
- ❖ wysoka jakość kredytowa,
- ❖ wysoka płynność na rynku lub transakcji bezpośrednich,
- ❖ łatwa zbywalność,
- ❖ brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków,
- ❖ sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank wykazał nadwyżkę płynności rozumianą jako maksymalna kwota środków o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne normy płynności zostały zachowane:

	Wartość
LCR – nadwyżka aktywów płynnych (LCR=100%)	77 612 301,00 zł

Pozycje aktywów płynnych składające się na nadwyżkę płynności wg stanu na dzień 31.12.2025 r. zostały zaprezentowane w poniższej tabeli:

Aktywa płynne	Wartość
Kasa	5 951 198,02 zł
Bony pieniężne NBP	0,00 zł
Obligacje skarbowe	29 087 472,11 zł
Obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa	44 023 667,43 zł
Środki na rachunku bieżącym	181 931,00 zł
Lokaty terminowe w BZ do 30 dni	79 051 358,00 zł
Depozyt obowiązkowy	25 214 980,00 zł

Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku

Wielkość wiążących Bank norm płynności ryzyka w działalności określona jest m.in. w postaci wskaźników LCR i NSRF. Na dzień 31.12.2025 r. wskaźniki kształtowały się następująco:

	Wysokość limitu	Wartość wskaźnika	
LCR	100%	360,43%	Limit zachowany
NSFR	100%	155,18%	Limit zachowany

Luka płynności oraz skumulowana luka płynności

Na dzień 31.12.2025 r. luka płynności kształtowała się następująco:

	Luka płynności
A`Vista	- 7 709 360,91
od 2 do 7 dni	71 942 926,97
od 7 dni do 1 m-ca	- 32 972 915,24
od 1 do 3 m-cy	- 58 525 099,82
od 3 do 6 m-cy	9 053 362,53
od 6 m-cy do 1 roku	20 081 569,32

Bank bada współczynnik luki skumulowanej, który na dzień 31.12.2025 r. przedstawia się następująco:

	Wysokość limitu	Wartość współczynnika luki skumulowanej	
A`Vista	0,60	0,96	Limit zachowany
od 2 do 7 dni	0,60	1,39	Limit zachowany
od 7 dni do 1 m-ca	0,60	1,12	Limit zachowany
od 1 do 3 m-cy	0,60	1,26	Limit zachowany

od 3 do 6 m-cy	0,60	1,56	Limit zachowany
od 6 m-cy do 1 roku	0,60	1,66	Limit zachowany

Współczynnik luki skumulowanej odzwierciedla zdolność instytucji do terminowego regulowania zobowiązań w poszczególnych horyzontach czasowych. Dodatnia luka skumulowana wskazuje na nadwyżkę wpływów nad wypływami środków pieniężnych, co oznacza bezpieczną sytuację płynnościową Banku.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia

Bank na dzień 31.12.2025 r. posiada następujące pozycje aktywów i zobowiązań pozabilansowych zapewniających awaryjne finansowanie:

L.p.	Nazwa, umowa (umowa dot. pozabilansu)	Wartość (zł)	Kolejność realizacji (1/2/3/...)	Czas upłynięcia, dostępności środków (godzin, dni)
1.	Limit kredytu w rachunku w BZ	4 000 000,00	1	natychmiast
2.	Lokaty terminowe w BZ	79 051 358,00	2	do 30 dni
3.	Pomoc finansowa z SOZ zgodnie z umową min.	25 214 980,00	3	do 24 godzin

Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

Do najważniejszych aspektów ryzyka płynności należą:

- 1) **Ryzyko niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów** – sytuacja, w której środki udostępnione klientom w formie kredytów mają dłuższy termin spłaty niż termin wymagalności depozytów stanowiących źródło finansowania.
- 2) **Ryzyko odpływu depozytów** – możliwość nagłego wycofania środków przez klientów, zwłaszcza dużych deponentów, co może prowadzić do przejściowych niedoborów płynności.
- 3) **Ryzyko koncentracji źródeł finansowania** – nadmierne uzależnienie od ograniczonej liczby klientów lub jednego źródła finansowania zwiększa podatność banku na problemy płynnościowe.
- 4) **Ryzyko rynkowe** – ograniczona możliwość sprzedaży aktywów lub pozyskania finansowania na rynku międzybankowym w okresach pogorszenia sytuacji rynkowej.

-
- 5) **Ryzyko operacyjne** – awarie systemów, błędy procesów lub zdarzenia zewnętrzne mogą utrudnić sprawne zarządzanie przepływami pieniężnymi.
 - 6) **Ryzyko reputacji** – utrata zaufania klientów może skutkować zwiększonym odpływem depozytów i pogorszeniem sytuacji płynnościowej.
 - 7) **Ryzyko regulacyjne** – zmiany przepisów lub wymogów nadzorczych mogą wymagać utrzymywania wyższego poziomu aktywów płynnych lub ograniczać możliwości pozyskiwania finansowania.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank Spółdzielczy w Łopusznie prowadzi bieżący monitoring poziomu płynności, analizuje prognozowane przepływy pieniężne, utrzymuje odpowiedni poziom aktywów wysokiej jakości (HQLA), monitoruje wskaźniki płynności, w tym LCR i NSFR oraz posiada plan awaryjny na wypadek wystąpienia kryzysu płynności.

Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku

Dywersyfikacja źródeł finansowania płynności stanowi jeden z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie. Jej celem jest ograniczenie uzależnienia od jednego źródła finansowania oraz zapewnienie Bankowi zdolności do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań, nawet w przypadku wystąpienia niekorzystnych warunków rynkowych lub odpływu środków klientów. Baza depozytowa stanowi podstawowe źródło finansowania działalności Banku, a depozyty stabilne są głównym elementem środków obcych stabilnych. Biorąc pod uwagę powyższe Bank będzie dążył do utrzymania i rozwoju odpowiedniego poziomu depozytów, aby zapewnić finansowanie wzrostu aktywów. W celu zwiększenia bezpieczeństwa płynności Bank wykorzystuje również inne źródła finansowania, w szczególności:

- ❖ środki pozyskiwane od Banku Zrzeszającego,
- ❖ środki własne oraz fundusze własne wspierające stabilność finansowania,
- ❖ linie kredytowe i inne dostępne źródła finansowania awaryjnego,
- ❖ utrzymywanie portfela wysokiej jakości aktywów płynnych, które mogą zostać szybko upłynnione lub wykorzystane jako zabezpieczenie pozyskiwanego finansowania.

Dywersyfikacja obejmuje nie tylko rodzaje źródeł finansowania, ale również ich strukturę terminową. Bank dąży do odpowiedniego udziału depozytów o różnych terminach zapadalności, ograniczając ryzyko konieczności jednoczesnego odnawiania znacznej części finansowania. Istotnym elementem procesu jest także monitorowanie koncentracji finansowania. Bank analizuje udział największych deponentów, poszczególnych sektorów klientów oraz źródeł finansowania w ogólnej strukturze pasywów. W przypadku przekroczenia przyjętych limitów podejmowane są działania mające na celu zwiększenie stopnia dywersyfikacji. Skuteczność dywersyfikacji źródeł finansowania jest regularnie oceniana w ramach monitorowania ryzyka płynności oraz testów warunków skrajnych. Analizy te pozwalają ocenić odporność Banku na scenariusze obejmujące m.in. nagły odpływ depozytów, ograniczony dostęp do finansowania zewnętrznego lub pogorszenie sytuacji na rynku finansowym.

Prowadzenie zdywersyfikowanej i stabilnej struktury finansowania przyczynia się do zwiększenia odporności Banku Spółdzielczego w Łopusznie na zakłócenia płynnościowe, wspiera bezpieczeństwo zgromadzonych środków klientów oraz

umożliwia utrzymanie ciągłości prowadzonej działalności zgodnie z wymaganiami nadzorczymi i zasadami ostrożnego zarządzania ryzykiem.

Techniki ograniczania ryzyka płynności

Ograniczanie ryzyka płynności jest jednym z kluczowych elementów systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Celem stosowanych działań jest zapewnienie zdolności Banku do terminowego regulowania zobowiązań zarówno w warunkach normalnego funkcjonowania, jak i w sytuacjach kryzysowych. Bank realizuje ten cel poprzez stosowanie szeregu technik organizacyjnych ryzyko. Podstawową techniką ograniczania ryzyka płynności jest:

- 1) **utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych**, które mogą zostać szybko spieniężone lub wykorzystane jako zabezpieczenie pozyskania finansowania bez ponoszenia istotnych strat.
- 2) **monitorowanie przepływów pieniężnych** oraz analiza niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań. Bank identyfikuje potencjalne luki płynności oraz podejmuje działania ograniczające ich wpływ na bieżącą działalność.
- 3) **dywersyfikacja źródeł finansowania**, opierając swoją działalność na stabilnej bazie depozytowej oraz utrzymując dostęp do alternatywnych źródeł pozyskiwania środków, w tym finansowania oferowanego przez Bank Zrzeszający lub inne instytucje finansowe.
- 4) **system limitów wewnętrznych**, obejmujących m.in. limity koncentracji depozytów, limity luki płynności, limity udziału największych deponentów oraz limity finansowania krótkoterminowego. Przestrzeganie tych limitów jest monitorowane na bieżąco, a ewentualne przekroczenia są analizowane i raportowane zgodnie z obowiązującymi procedurami.
- 5) **plan awaryjny utrzymania płynności**, określający zasady postępowania w przypadku wystąpienia kryzysu płynności. Plan wskazuje źródła finansowania awaryjnego, zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych oraz procedury podejmowania decyzji w sytuacjach nadzwyczajnych.

Skuteczne ograniczanie ryzyka płynności wymaga także monitorowania wskaźników płynności, zgodności z obowiązującymi limitami nadzorczymi oraz bieżącego raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej. Proces ten wspierany jest przez system kontroli wewnętrznej oraz okresowe przeglądy Polityki płynności. Stosowanie powyższych technik pozwala Bankowi Spółdzielczemu w Łopusznie utrzymywać bezpieczny poziom płynności, ograniczać skutki niekorzystnych zdarzeń oraz zapewniać stabilność finansową i bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

- 1) **płynność środdzienna** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,

-
- 2) **płynność bieżąca** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
 - 3) **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
 - 4) **płynność średnioterminowa** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
 - 5) **płynność długoterminowa** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
 - 6) **nadwyżka płynności** - aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej,
 - 7) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym.
 - 8) **Ryzyko płynności rynku (produktu)** – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia znacznych strat finansowych na tych produktach.
 - 9) **Ryzyko finansowania** – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
 - 10) **Ryzyko koncentracji płynności** – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

System zarządzania płynnością płatniczą Banku

System zarządzania płynnością opiera się na modelu trzech linii obrony, zapewniając rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka od funkcji jego monitorowania i kontroli. W proces zaangażowane są wszystkie kluczowe organy i komórki organizacyjne Banku, w szczególności Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Audytu, Główny Księgowy, komórka ds. ryzyka, komórka ds. kontroli wewnętrznej, komórka ds. zgodności oraz pozostałe jednostki organizacyjne.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania płynnością, zatwierdza apetyt na ryzyko i tolerancję ryzyka płynności, monitoruje raporty dotyczące poziomu płynności oraz ocenia skuteczność przyjętej polityki zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd odpowiada za projektowanie, wdrożenie i utrzymanie systemu zarządzania płynnością, opracowanie procedur, organizację procesu zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie funkcjonowania odpowiedniego systemu informacji zarządczej. Bieżące zarządzanie płynnością płatniczą realizowane jest przede wszystkim przez Głównego Księgowego, który odpowiada za planowanie zapotrzebowania na środki pieniężne, zabezpieczenie płynności śróddziennej, utrzymywanie

odpowiedniej nadwyżki płynności oraz lokowanie nadwyżek środków zgodnie z decyzjami Zarządu. Komórka ds. ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka płynności. Do jej zadań należy określanie potrzeb płynnościowych, analiza źródeł finansowania, monitorowanie poziomu aktywów płynnych, analiza koncentracji finansowania, sporządzanie raportów, wyznaczanie wskaźników płynności oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych. Komórka ta dokonuje również codziennego monitorowania wymogów płynności oraz zgodności z regulacyjnymi normami płynności. System zarządzania płynnością płatniczą wspierany jest przez rozbudowany system informacji zarządczej. Raporty dotyczące poziomu płynności sporządzane są z częstotliwością dzienną, miesięczną, kwartalną i roczną oraz przekazywane Zarządowi, Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu. W przypadku wystąpienia zagrożeń dla płynności informacje przekazywane są niezwłocznie, umożliwiając szybkie podjęcie działań zarządczych.

Testy warunków skrajnych

Komórka ds. ryzyka przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność. Zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierna do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Należy zapewnić możliwość zwiększania częstotliwości realizacji testów warunków skrajnych w szczególnych okolicznościach, takich jak niestabilne warunki rynkowe czy też na żądanie nadzoru. W ramach scenariuszy warunków skrajnych należy testować przynajmniej dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (jeden do dwóch tygodni), jak i mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie (jeden do dwóch miesięcy). Metodyka dokonywania analizy przepływów obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia następujących wariantów sytuacji kryzysowej:

- ❖ dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym – trwające 7 dni,
- ❖ mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 30 dni.

Analiza obejmuje następujące scenariusze sytuacji kryzysowej:

- ❖ kryzys wewnątrz Banku,
- ❖ kryzys w systemie bankowym,
- ❖ kryzys będący połączeniem obu wariantów.

Bank w ramach ryzyka płynności przeprowadza także test warunków skrajnych zakładający wpływ depozytów w związku z posiadaniem stosunków gospodarczych z podmiotem lub grupą podmiotów wysokiego ryzyka ML/FT, które w krótkim okresie znacząco wpłynę na płynność Banku.

Bank dokonuje z częstotliwością miesięczną testów odwrotnych.

Ponadto Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych w aspekcie ICAAP wynikające z „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” oraz „Instrukcji przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Łopusznie”.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą do:

- ❖ bieżącego zarządzania płynnością, w szczególności płynnością śróddzienną,
- ❖ okresowego badania wrażliwości Banku na ryzyko płynności w celu identyfikowania ewentualnych zmian zachodzących w profilu ryzyka płynności,
- ❖ wyznaczania tolerancji i apetytu na ryzyko,
- ❖ oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- ❖ wyznaczania limitów wewnętrznych,
- ❖ identyfikacji symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, stanowiących element awaryjnych planów płynności,
- ❖ testowania planów awaryjnych,
- ❖ podjęcia działań naprawczych,
- ❖ identyfikacji ewentualnych słabości procesu zarządzania ryzykiem płynności.

Scenariusze testów warunków skrajnych podlegają przeglądom co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości. Przeglądy uwzględniają zmiany warunków rynkowych, zmiany charakteru, skali i rozmiaru działalności lub złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka Banku, a także faktyczne doświadczenia Banku w zakresie przewyżczania warunków skrajnych.

Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Bank Spółdzielczy w Łopusznie jest członkiem Zrzeszenia BPS oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z tym zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony.

- ❖ Bank Zrzeszający prowadzi rozliczenia pieniężne banków spółdzielczych oraz zabezpiecza banki spółdzielcze przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- ❖ Prowadzi rachunki bieżące banków zrzeszonych,
- ❖ Udziela kredytów w rachunku bieżącym,
- ❖ Bank jako uczestnik SOZ BPS, jest zwolniony z indywidualnego wypełniania norm nadzorczych w zakresie minimalnych poziomów LCR oraz NSFR.
- ❖ W ramach ograniczania ryzyka płynności Bank uwzględnia wskaźniki LCR i NSFR w zestawie wskaźników wewnętrznych, ustanawiając ich limity na poziomach wynikających z zapisów Rozporządzeń CRR.
- ❖ Bank za pomocą aplikacji eON przekazuje do Banku Zrzeszającego, do godziny 14:00, sprawozdania „IPS Liquidity – dzienne” oraz „IPS NSFR – dzienne” za poprzedni dzień roboczy,

- ❖ Bank jako uczestnik SOZ BPS, w ramach mechanizmów pomocowych funkcjonujących w SOZ BPS utrzymuje Depozyt Obowiązkowy oraz Fundusz Zabezpieczający, które wyliczone są na podstawie zasad określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- ❖ Depozyt Obowiązkowy jest składnikiem portfela aktywów płynnych.
- ❖ Szczegółowe warunki uczestnictwa Banku w SOZ BPS, określające m.in. ogólne zasady funkcjonowania SOZ BPS, uruchamianie mechanizmów pomocowych, przeglądy ryzyka, zakres kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego zawiera Umowa Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wraz z załącznikami.

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

System informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności zapewnia Zarządowi, Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu oraz właściwym pracownikom bieżącą i perspektywną (dotyczącą przyszłej sytuacji przewidywanej i nieplanowanej) informację na temat pozycji płynnościowej Banku. Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością:

- ❖ dzienną - raportowanie do Członek/Wiceprezesa ds. Finansowo-Księgowych w zakresie obowiązujących Bank miar płynności, wskaźnika LCR, NSFR oraz płynności dziennej i śróddziennej,
- ❖ miesięczną - analiza ryzyka płynności i wnioski z analizy przedstawia Zarządowi Banku,
- ❖ kwartalną sporządza dla Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Raport z ryzyk bankowych, w tym z ryzyka płynności,
- ❖ roczną.

Raportowanie zawiera porównanie bieżących ekspozycji płynnościowych oraz ustalonych limitów w celu identyfikowania ryzyka. Przekroczenia limitów ryzyka płynności są raportowane do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. W przypadku problemów płynnościowych Rada Nadzorcza jest informowana niezwłocznie.

VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej – Rekomendacja H KNF

Podstawa prawna	System kontroli wewnętrznej
Rekomendacja H	Cele 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,
 - 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. 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.

Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu

Zarząd Banku:

1. 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. odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
 3. ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.
 4. 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. 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.

Rada Nadzorcza

1. 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. 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. zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowione przez Zarząd.
 5. dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności.

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.

Przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku

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 ds. kontroli wewnętrznej,
- 3) trzecią (III) linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ.

Funkcja kontroli

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.

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

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

-
- 4) koordynowanie działań innych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 5) koordynowanie procesu informowania o zmianach w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych,
 - 6) identyfikowanie ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez:
 - analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych,
 - analiza nowych produktów i usług wprowadzanych do oferty banku, analiza modyfikacji tych produktów i usług oraz analiza procesów sprzedażowych tych produktów i usług, pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (np. analiza pod kątem zgodności z ustawą o kredycie konsumenckim, wymogami bancassurance, wymogami przeciwdziałania tzw. missellingowi, itp),
 - przeprowadzanie w stosownych przypadkach wewnętrznych postępowań wyjaśniających;
 - 7) ocenę ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie,
 - 8) kontrolę ryzyka braku zgodności, rozumianą jako oddziaływanie na jego poziom, poprzez działania podejmowane przez Komórkę, w zakresie:
 - stosowania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
 - określania przez Komórkę rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności stosowanych w Banku,
 - wskazywanie komórek organizacyjnych (w tym zwłaszcza działające w ramach pierwszej linii obrony) odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą;
 - 9) monitorowanie poziomu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych, o których mowa pkt. 6, w szczególności poprzez wykorzystanie wyników oceny ryzyka braku zgodności oraz przeprowadzanie testów zgodności,
 - 10) okresowe raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności do Komitetu Audytu, Zarządu, Rady Nadzorczej,
 - 11) doradzanie Zarządowi i komórkom organizacyjnym w zakresie zgodności, bez naruszenia zasady unikania konfliktu interesów,
 - 12) współpraca z komórkami wewnętrznymi Banku w zakresie oceny i monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym z Zespołem ds. Ryzyk i Analiz Ekonomicznych, Zespołem 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

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.

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.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą

1. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w banku obejmują ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zapewnienia zgodności oraz niezależną ocenę dokonaną przez audyt wewnętrzny realizowany na mocy zapisów Umowy Systemu Zrzeszenia BPS.
 2. Przedmiotowa ocena dokonywana jest w formie uchwały Rady Nadzorczej w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej m.in. 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 istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty spoza Banku

IX. Informacje dotyczące zasad ładu wewnętrznego w bankach – Rekomendacja Z KNF

Podstawa prawna

Zasady ładu wewnętrznego w bankach

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

Rekomendacja Z

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 postrzeganiem. Bank zdefiniował konflikt interesów jako zbiór okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- a) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji, gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
- b) Bankiem a Członkiem organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
- c) Bankiem a jego członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka,

-
- d) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.

W obszarach działalności Banku mogą zachodzić poniższe rodzaje konfliktu interesów:

- 1) potencjalny – zachodzi, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w danej sytuacji faktyczne działanie Banku jako instytucji, Członka organu Banku lub pracownika Banku może wpłynąć na ziszczenie się sytuacji jednak w wyniku zastosowanych środków przeciwdziałania konfliktowi, nie doszło do jego urzeczywistnienia;
- 2) faktyczny – zachodzi, gdy pomimo zastosowania środków przeciwdziałania konfliktowi bądź ze względu na brak możliwości ich zastosowania dochodzi do urzeczywistnienia konfliktu interesów;
- 2) utrzymujący się – potencjalny lub faktyczny konflikt interesów, który wymaga stałego monitorowania przez osobę, której dotyczy oraz komórkę ds. zgodności w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

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 powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
 - 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi 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.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w obrębie łańcucha transakcji lub usług, różnym osobom lub powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie, różnym osobom,
- 2) ustanowienie barier informacyjnych, przy uwzględnieniu posiadanych możliwości, np. poprzez fizyczne oddzielenie pewnych działów,
- 3) zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie banku, przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza tą instytucją.

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 przekazywanych do Komórki ds. zgodności.

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. Wprowadza się 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.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów.

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

Ujawnienia zgodnie z Rekomendacją Z 30.1 dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

Bank ustalił w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łopusznie” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym na poziomie maksymalnie 800%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łopusznie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łopusznie z siedzibą 26-070 Łopuszno, ul. Przedborska 10 oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnianiu w zakresie „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie” według stanu na dzień 31.12.2025 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.

Funkcja w Zarządzie	Imię i Nazwisko	Podpis
Prezes Zarządu	Karol Węgrzyn	
Wiceprezes Zarządu	Katarzyna Krupska	
Członek Zarządu	Ewelina Marzec	