

*Informacje podlegające
ujawnieniu
Banku Spółdzielczego
w Lubaczowie za rok 2023*

Lubaczów, lipiec 2024 r.

Wprowadzenie.....	4
I. Informacje o Banku.....	4
II. Podstawy prawne.....	4
III. Informacje ujawniane zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia CRR 575/2013 CRR (część ósma), zmienionego Rozporządzeniem 2019/876.....	6
1. EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR).....	6
2. EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR).....	12
3. EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR).....	13
4. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR).....	14
5. EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR).....	16
6. EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR).....	17
7. EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR).....	19
8. EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR).....	21
9. EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR - format dowolny).....	21
10. EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR - format dowolny).....	31
11. EU OVC - Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR - format dowolny).....	34
12. EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR - format dowolny.....	34
IV. Informacje ujawniane zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	36
(Wytyczne EBA/2018/10) zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r.37	
Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10).....	37
Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10).....	38
Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10).....	39
Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)	40
V. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 17) dotyczących ryzyka operacyjnego.....	40
VI. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 18) dotyczących ryzyka płynności.....	41

VII. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 1.11) dotyczących organizacji i zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.	46
VIII. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego..	52
Informacje dotyczące sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów (Rekomendacja 13.6).	52
Informacje dotyczące poziomu wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 30.1).	52
IX. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	53
X. Ujawnienie informacji dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia EBA/GL/2016/11	54
XI. Ujawnienie informacji spełniających wymogi art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe.	56
XII. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	57
XIII. Wymogi kapitałowe.....	57
XIV. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	58
XV. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	58
XVI. Aktywa wolne od obciążeń	58
XVII. Korzystanie z ECAI	59
XVIII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	59
XIX. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	61
XX. Oświadczenie.....	61

Wykaz załączników:

1. Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2023
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2023 r.

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubaczowie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Lubaczowie z siedzibą: 37-600 Lubaczów, ul. Rynek 28, zwany dalej „Bankiem”, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000102967, NIP 793-000-18-94, Regon 000507035. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 28 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: www.bslubaczow.pl

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie za rok 2023”, zwany dalej „Informacją”, zawiera dane o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, wskaźnika dźwigni, systemu kontroli wewnętrznej oraz innych wymaganych informacji według stanu na 31 grudnia 2023 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) wraz z późn. zm.,
 - 2) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Capital Requirements Directive IV, CRD IV),



- 3) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 4) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 5) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 6) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji S, T, M, P, H,
 - 7) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zm., EBA/GL/2016/11,
 - 8) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 10/20/12/2023 z dnia 20.12.2023 r, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr. 7/RN/XII/2023 z dnia 29.12.2023 r.,
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR),
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
 - c) Informacje instytucji uznaje się za zastrzeżone, jeżeli podanie ich do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną tych instytucji. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy. Informacje uznaje się za poufne, jeżeli instytucje są zobowiązane - z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem - do zachowania poufności tych informacji. (art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).

5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszego Raportu (w części, której to pominięcie dotyczy).
6. Bank informuje, że spełnia warunki „innej instytucji” tj. niebędącej instytucją małą i niezłożoną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR ani instytucją dużą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR. Niniejsza Informacja obejmuje zakres ujawnianych informacji, określonych w art. 433c Rozporządzenia CRR.
7. Niniejsza Informacja w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
8. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. (wg stanu na dzień 31.12.2023 r.)
9. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w tysiącach złotych.
10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

III. Informacje ujawniane zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia CRR 575/2013 CRR (część ósma), zmienionego Rozporządzeniem 2019/876

1. EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a Rozporządzenia CRR)

Lp.	Pozycja		
		a)	b)
			Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	448,10	art.. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3

	w tym: instrument typu 3		wykaz ENUB, o którym mowa w art. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	48 548,37	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	530,12	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	49 526,59	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-54,51	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-121,40	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		



EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
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		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
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)		art. 36 ust. 1 lit. I)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne	-188,35	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-314,26	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	49 212,33	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
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		art. 85 i 86

	w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
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)		art. 56 lit. b), art. 58
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)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	49 212,33	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 304,22	art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		art. 486 ust. 4
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		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	316,50	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 620,72	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			



52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
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)		art. 66 lit. b), art. 68
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)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	4 620,72	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	53 833,05	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	338 631,48	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,53%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	14,53%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	15,90%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,90%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128
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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit c), art. 59, 60, art. 66 lit c), art. 69, 70
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
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)	1 798,48	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 4
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	4 227,71	art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

A. Fundusze własne Banku stanowiły sumę:

- 1) Kapitału Tier I (art. 26 CRR), w skład którego wchodził kapitał podstawowy Tier I (CET1): fundusz zasobowy – tworzony z odpisów z czystej nadwyżki bilansowej, fundusz udziałowy – tworzony z wpłat członków Banku, fundusz ogólnego ryzyka oraz fundusz z aktualizacji wyceny,
- 2) Kapitału Tier II (art. 63 CRR), w skład którego wchodziły: wyemitowane instrumenty kapitałowe w kwocie pomniejszonej o amortyzację oraz rezerwa na ryzyko ogólne.

Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) w Banku nie wystąpił.

B. Na dzień 31.12.2023 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

2. EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (Załącznik VII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 437 lit a) Rozporządzenia CRR)

	a
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa	
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 779,67
Należności od innych banków	121 229,42
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	121 229,42
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-
Pochodne instrumenty finansowe	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-
Papiery wartościowe:	251 535,01
- <i>przeznaczone do obrotu</i>	-
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-
- <i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	-
- <i>wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	61 161,36
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	190 373,65
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	318 659,76
- <i>obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-
- <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	318 659,76
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	-
Zapasy	-
Rzeczowe aktywa trwałe	19 038,60
Nieruchomości inwestycyjne	6 876,00
Wartości niematerialne	121,40
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 798,48
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-
Pozostałe aktywa	2 616,47
Aktywa razem	729 654,81
Zobowiązania	670 535,64
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-
Zobowiązania wobec innych banków	-



Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-
Pochodne instrumenty finansowe	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-
Zobowiązania wobec klientów	655 445,82
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 542,48
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 114,64
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 840,82
Pozostałe zobowiązania	4 825,05
Rezerwy	766,82
Zobowiązania razem	670 535,64
Kapitał własny	59 119,17
Kapitał zakładowy	450,45
Akcje własne	-
Kapitał zapasowy	48 747,21
Inne całkowite dochody	-
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	198,84
Wynik roku bieżącego	-
Pozostałe kapitały	9 590,23
	530,12
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-
Kapitał własny ogółem	59 119,17
Suma zobowiązań i kapitału własnego	729 654,81

3. EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit d) Rozporządzenia CRR)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)		269 529	
2	W tym metoda standardowa		269 529	
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			



EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne		42 036	
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego		42 036	
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)		3 784	
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	0	311 565	0

4. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
		dany rok	rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	49 212	38 097
2	Kapitał Tier 1	49 212	38 097

3	Łączny kapitał	53 833	43 817
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	338 631	311 565
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,53271	12,22764
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,53271	12,22764
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,89724	14,06357
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.0000	8.0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2.5000	2.5000
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 (%)	2.5000	2.5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,5327	4,2276
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	630 117	614 640
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,8100	6,1983
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
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 (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	160 669	138 567
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	94 726	88 493
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 326	7 894
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	82 400	80 599
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	192	168
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	627 792	589 770
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	406 086	393 780
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154,6000	149,7700

5. EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	3	22	68
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	243	918	2119	4187
3		W tym: w formie środków pieniężnych	243	918	2119	4187
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0		0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0



6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	3	22	68
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	432	898	1655
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	432	898	1655
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU- 13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU- 14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU- 13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU- 14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU- 14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU- 14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		243 tys.	1350 tys.	3017 tys.	5842 tys.

6. EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR)

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0



Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

8. EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia CRR)

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	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12	0

9. EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 1 lit a, e, f Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
		Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”, zwaną dalej Strategią dot. ryzyk, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania na lata 2022 – 2024 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2023 - 2025”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji. Strategia dot. ryzyk zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako



			<p>maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.</p> <p>Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne były zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2023 przedstawia Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.</p> <p>Za gromadzenie, przetwarzanie, pomiar lub szacowanie oraz raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka odpowiadał Zespół właściwy ds. ryzyk. Zespół odpowiadał również za opracowywanie i aktualizację regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym procedury regulującej adekwatność kapitałową Banku w zakresie Filaru II.</p> <p>Dyrektor Finansowy odpowiadał za monitorowanie realizacji wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiał i monitorował pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.</p> <p>Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar lub szacowanie ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.</p> <p>Zasady identyfikacji, zapobiegania, ujawniania i zarządzania konfliktami interesów zostały określone w dokumencie pn. „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów przez Bank Spółdzielczy w Lubaczowie”.</p> <p>Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, w tym zarządzania ryzykiem płynności, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu</p>
--	--	--	---

			<p>widzenia profilu i strategii Banku oraz informacja, że ujawnienia w ramach Filara III zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli) zawarte zostały w części VII niniejszej Informacji. Jeden Członek Zarządu Banku zajmował stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji w Radzie Nadzorczej. Trzech Członków Rady Nadzorczej Banku zajmował stanowisko dyrektorskie w organach innych podmiotów.</p> <p>Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne stanowiące pkt 33, 34 Załącznika nr 1 do niniejszej Informacji</p> <p>Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne stanowiące pkt 35- 37 Załącznika nr 1 do niniejszej Informacji. Procedury zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2023 r. otrzymali absolutorium.</p> <p>Zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2022 - 2024”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2023 - 2025” przewidziane do realizacji w 2023 r. zostały generalnie zrealizowane.</p> <p>Bank z uwagi na skalę działania nie miał obowiązku tworzenia w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W związku z wejściem w życie z dniem 21.10.2017 r. ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zgodnie z obowiązkiem został powołany w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, do zadań którego należało m.in. sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania</p>
--	--	--	---

			<p>ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku.</p> <p>Komitet oprócz działań kontrolnych analizował istotne zagadnienia związane z funkcjonowaniem Banku, dotyczące najważniejszych obszarów Banku w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem mającym istotny wpływ na funkcjonowanie Banku, w tym identyfikacji i sposobu jego ograniczania, 2) oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz analizy ujawnionych nieprawidłowości, 3) oceny niezależności biegłego rewidenta, <p>W 2023 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej odbył 8 posiedzeń.</p> <p>Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany w wewnętrznej regulacji: „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie” definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość sporządzania, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka, oraz zakres raportów, z której wynika obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie zostało zawarte w części XX. niniejszej Informacji.
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	<p>W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadza regulację o nazwie „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”, zwaną w dalszej części Strategią.</p> <p>Niniejsza Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku Spółdzielczego. Określa ona istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie</p>



zarządzania ryzykiem, wynikające m.in. z przepisów prawnych i rekomendacji nadzoru bankowego oraz zasady kontroli.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1) Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.

2) Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.

3) Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

4) Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.

5) Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).

6) Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego).

7) Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.

8) Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie nadzorczej.

9) Kontrola skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

10) Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Ryzyko kredytowe – jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Głównym kierunkiem alokacji środków pochodzących ze zgromadzonych depozytów jest portfel kredytowy. Bank stosując zarządzanie aktywno – pasywnie będzie



dostosowywał wielkość portfela depozytowego i kredytowego do obowiązujących w Banku limitów ostrożnościowych oraz potencjału kapitałowego Banku. Priorytetem działalności kredytowej będzie udzielanie kredytów o średnioterminowym terminie zapadalności, co pozytywnie wpłynie zarówno na sytuację płynnościową Banku, jak również na przychody poza odsetkowe. Poziom kredytów długoterminowych będzie uzależniony od posiadanego poziomu stabilnych pasywów. Za stabilne źródło finansowania kredytów długoterminowych uznaje się fundusze własne w części nie finansującej aktywa trwałe, oraz stabilną część depozytów, określoną w zasadach zarządzania ryzykiem płynności, a wynikającą z bieżącej analizy stabilności bazy depozytowej. Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest w dwóch kwestiach – indywidualnie poprzez ocenę zdolności kredytowej Klienta, wycenę zabezpieczeń kredytu oraz portfelowo. Bank monitoruje poziom ryzyka kredytowego głównie poprzez analizę wskaźnika jakości portfela kredytowego. Badaniu podlega wielkość utworzonych przez Bank rezerw celowych, struktura portfela kredytowego ze względu na typ klienta, rodzaj produktu oraz branże – monitoring ma na celu dążenie do dywersyfikacji portfela kredytowego. Bank analizuje scenariusz wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz bada jego wpływ na zmianę poziomu narażenia Banku na ryzyko kredytowe. Zgodnie z wymaganiami rekomendacji T oraz S przeprowadzana jest analiza detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Ryzyko walutowe - jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Narażenie Banku na to ryzyko monitorowane jest za pomocą limitów dziennych (LN) określonych dla każdej pozycji walutowej oraz limitu na całkowitą pozycję walutową (LPC). Analizie podlega scenariusz wpływu zmian kursów walutowych na poziom otwartej pozycji walutowej w relacji do funduszy własnych. Jako cel Bank stawia sobie dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany oraz redukcji ryzyka. Bank będzie prowadził politykę domykania pozycji walutowych, w celu minimalizowania poziomu ryzyka kursowego, co oznacza, że całkowita



pozycja walutowa nie przekroczy 2% funduszy własnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: Polityka zarządzania ryzykiem walutowym przyjęta uchwałą nr 4/30/03/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 30 marca 2022 r. zatwierdzona uchwałą nr 7/RN/V/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 5 maja 2022 r., Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym przyjęta uchwałą Nr 5/30/03/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 30 marca 2022 r.

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań, zmiany wyniku finansowego lub funduszy własnych z powodu zmian stóp procentowych. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

W Banku Spółdzielczym w Lubaczowie ryzyko stopy procentowej wynika z :

- ryzyko niedopasowania/przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
- ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
- ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Ryzyko koncentracji zaangażowań – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania / zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub

organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:

- a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- b) tego samego sektora gospodarczego,
- c) tego samego instrumentu finansowego,
- d) tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego,
- e) tego samego rejonu geograficznego.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji zaangażowań jest utrzymywanie dywersyfikacji zaangażowań na poziomie nie powodującym obowiązków pomniejszania sumy funduszy własnych lub wyznaczania dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu oraz zapewniającym osiągnięcie wyznaczonych celów finansowych. Monitorowanie poziomu koncentracji w w/w grupy ma na celu uniknięcie uzależnienia od jednej grupy podmiotów. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko walutowe - jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Narażenie Banku na to ryzyko monitorowane jest za pomocą limitów dziennych (LN) określonych dla każdej pozycji walutowej oraz limitu na całkowitą pozycję walutową (LPC). Analizie podlega scenariusz wpływu zmian kursów walutowych na poziom otwartej pozycji walutowej w relacji do funduszy własnych. Jako cel Bank stawia sobie dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany oraz redukcji ryzyka. Bank będzie prowadził politykę domykania pozycji walutowych, w celu minimalizowania poziomu ryzyka kursowego, co oznacza, że całkowita pozycja walutowa nie przekroczy 2% funduszy własnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: Polityka zarządzania ryzykiem walutowym przyjęta uchwałą nr 4/30/03/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 30 marca 2022 r. zatwierdzona uchwałą nr



7/RN/V/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 5 maja 2022 r., Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym przyjęta uchwałą Nr 5/30/03/2022 Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie z dnia 30 marca 2022 r.

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań, zmiany wyniku finansowego lub funduszy własnych z powodu zmian stóp procentowych. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

W Banku Spółdzielczym w Lubaczowie ryzyko stopy procentowej wynika z :

- ryzyko niedopasowania/przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
- ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
- ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

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. 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 ocenę 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;

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.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Polityka Zarządzania Ryzykiem Płynności, Zasady Zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcja zarządzania płynnością bieżącą i śróddzienną.

		<p>Ryzyko operacyjne – rozumiane jako ryzyko (możliwość) poniesienia straty (lub zmniejszenia zysku poniżej określonego poziomu), wynikające z nieodpowiednich lub wadliwych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, wadliwego działania systemów: logistycznych, technicznych i teleinformatycznych lub zaistnienia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się również ryzyko prawne, natomiast z obszaru ryzyka operacyjnego wyłącza się ryzyko utraty reputacji, oraz ryzyko strategiczne.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej, - w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze. <p>Analiza ryzyka operacyjnego podlega na monitoringowi zarejestrowanych w rejestrze zdarzeń operacyjnych incydentów. Analizie podlegają wszystkie incydenty, ze szczególnym uwzględnieniem grupy zdarzeń występujących w procesach krytycznych i kluczowych. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.</p>
--	--	---

10.  OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (Załącznik III do Rozporządzenia 2021/637 - art. 435 ust 2 lit. a, b, c Rozporządzenia CRR - format dowolny)

<p>Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR</p>	<p>a)</p>	<p>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego</p>	<p>Jeden Członek Zarządu Banku zajmował stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji Rady Nadzorczej. Pięciu Członków Rady Nadzorczej Banku zajmowało stanowiska dyrektorskich w organach innych podmiotów polegające na pełnieniu funkcji w Zarządach lub Radach Nadzorczych.</p>
<p>Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR</p>	<p>b)</p>	<p>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej</p>	<p>1. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne: 1) „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”, 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”. 2. W 2023 r. w składzie Zarządu Banku nie wystąpiły zmiany. 3. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne: 1) „Regulamin wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, 2) „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, 3) „Regulamin Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”. Procedury zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli. 4. W 2023 r. w składzie Rady Nadzorczej Banku nie wystąpiły zmiany. 5. Członkowie Zarządu podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2023 r. otrzymali</p>

			<p>absolutorium. Zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubaczowie” oraz „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie” przewidziane do realizacji w 2023 r. zostały generalnie zrealizowane. 6. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w przepisach art. 22aa Prawa bankowego. Wszyscy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z zarządzaniem Bankiem.</p>
<p>Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR</p>	<p>c)</p>	<p>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</p>	<p>W strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego brane jest pod uwagę zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie organu Banku oraz zróżnicowania ze względu na płeć, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków organów Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedności organu jako całości lub kosztem odpowiedności pojedynczych członków organu Banku. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego</p>

			poziomu kolegiąlnego sprawowania nadzoru nad zarządzaniem, co jest weryfikowane w ramach kolegiąlnej oceny odpowiedniości.
--	--	--	--

11. EU OVC - Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje ICAAP	
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Na wnioski odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu

12. EU REMA - Polityka wynagrodzeń (Załącznik XXXIII do Rozporządzenia 2021/637 - art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Podstawa prawna	Polityka wynagrodzeń	
Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.	Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza Banku omawiała zbiorczo zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń na swoim posiedzeniu w miesiącu marcu 2023r. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń



<p>Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.</p>	<p>Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia zmienne.</p> <p>Wynagrodzenie całkowite jest adekwatne i uwzględnia cele Polityki, a proporcje pomiędzy stałym wynagrodzeniem, a wynagrodzeniem zmiennym umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych.</p> <p>Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka jest ocena efektów ich pracy oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tych osób z uwzględnieniem wyników całego Banku.</p> <p>Wynagrodzenie zmienne jest ustalane w sposób przejrzysty, możliwy do zweryfikowania, zapewniający efektywną realizację Polityki.</p> <p>Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń, tj. wynagrodzenia Zarządu Banku w części zmiennej wynagrodzenia, są zależne od: wyniku finansowego netto, wysokości sumy bilansowej, wskaźnika jakości portfela kredytowego współczynnika wypłacalności, koszt kapitału, wskaźnika płynności, wyniku z tytułu rezerw. Ocenie podlegał stopień wykonania ww. wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku za dany okres.</p>
<p>Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR</p>	<p>Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.</p>	<p>Oceny efektów pracy członkom Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena obejmuje efekty pracy za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny. Dodatkowo ocena efektów pracy przeprowadzana jest w cyklach kwartalnych.</p> <p>Kryteria ilościowe to:</p> <ol style="list-style-type: none">1) koszt ryzyka – rozumiany jako wielkość utworzonych rezerw, zgodna z zatwierdzonymi planami finansowymi Banku;2) koszt kapitału – rozumiany jako poziom obciążenia funduszy własnych wymogami kapitałowymi zgodny z planami kapitałowymi Banku (lub wskaźniki ROE);3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności;4) stopień realizacji planu finansowego Banku,5) stopień realizacji przyjętej przez Bank

		<p>Strategii na dany okres – pozytywna ocena realizacji celów strategii Banku dokonana przez Radę Nadzorczą na podstawie wskaźników :</p> <p>a) jakości portfela kredytowego, b) współczynnika wypłacalności, c) wysokości sumy bilansowej.</p> <p>Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:</p> <p>1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym.</p> <p>Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami zarządu dokonuje Zarząd. Podstawą przyznania premii jest pozytywna ocena stopnia realizacji wyznaczonych celów. Ocena pracowników nie będących członkami zarządu dokonywana jest w cyklach kwartalnych.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD	<p>1. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie przekroczył 100%.</p> <p>2. Wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym: 4,96.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.	<p>Na podstawie zapisów art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE, dotyczącego polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie, w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, Bank:</p> <p>1) nie stosował wypłaty części zmiennego składnika wynagrodzenia w instrumentach innych niż instrumenty pieniężne, 2) nie stosował odroczenia wypłaty części zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>Powyższe zasady dotyczące wynagradzania stosowało się w stosunku do pracowników, których roczne wynagrodzenie zmienne nie przekraczało 50 000 EUR ani jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia tego pracownika.</p>

IV. Informacje ujawniane zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

(Wytyczne EBA/2018/10) zmienionych wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r.

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h
		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 zaliczki	290,7	6 511,6	6 511,6	6 511,6	2,5	3 249,6	4 420,0	0,0
2.	Banki centralne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Instytucje rządowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4.	Instytucje kredytowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5.	Inne instytucje finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,0	4 248,0	4 248,0	4 248,0	0,0	1 657,8	4 248,0	0,0
7.	Gospodarstwa domowe	290,7	2 263,6	2 263,6	2 263,6	2,5	1 591,8	172,0	0,0
8.	Dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,0	564,9	564,9	564,9	0,0	13,0	0,0	0,0
10.	Łącznie	290,7	7 076,5	7 076,5	7 076,5	2,5	3 262,5	4 420,0	0,0

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane e > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych < 90 dni	Przeterminowane e > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane e > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane e > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane e > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane e > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane e > 7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1.	Kredyty i zaliczki	423 436	423 251	185	37 005	21 761	643	7 159	641	1 795	537	4 470	36 997
2.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Institucje rządowe	52 316	52 316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Institucje kredytowe	120 826	120 826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne instytucje finansowe	404	404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Przesiębiorstwa	62 760	62 760	-	21 517	9 996	-	6 982	-	147	-	4 392	21 517
7.	w tym MSP	62 760	62 760	-	21 517	9 996	-	6 982	-	147	-	4 392	21 517
8.	Gospodarstwa domowe	187 131	186 946	185	15 489	11 765	643	177	641	1 648	537	78	15 480
9.	Dłużne papiery wartościowe	239 622	239 622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Banki centralne	91 000	91 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Institucje rządowe	97 797	97 797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Institucje kredytowe	36 060	36 060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Inne instytucje finansowe	13 289	13 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Przesiębiorstwa	1 475	1 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Ekspozycje pozabilansowe	39 576	-	-	1 683	-	-	-	-	-	-	-	1 683
16.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Institucje rządowe	2 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Przesiębiorstwa	25 365	-	-	1 643	-	-	-	-	-	-	-	1 643
21.	Gospodarstwa domowe	12 211	-	-	39	-	-	-	-	-	-	-	39
22.	Łącznie	702 634	662 873	185	38 688	21 761	643	7 159	641	1 795	537	4 470	38 680

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_Wytyczne EBA/2018/10)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3					
Kredyty i zaliczki	423 436	410 101	13 336	37 005	9	36 997	616	434	181	19 937	0	19 937	0	71 786	14 509	
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Institucje rządowe</i>	52 316	52 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Institucje kredytowe</i>	120 826	120 826	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Inne instytucje finansowe</i>	404	404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	62 760	59 193	3 567	21 517	0	21 517	44	0	0	13 903	0	13 903	0	16 213	7 189	
<i>w tym MSP</i>	62 760	59 193	3 567	21 517	0	21 517	44	0	44	13 903	0	13 903	0	16 213	7 189	
<i>Gospodarstwa domowe</i>	187 131	177 363	9 768	15 489	9	15 480	572	434	137	6 035	0	6 035	0	55 573	7 320	
Dłużne papiery wartościowe	239 622	239 622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 349	0	
<i>Banki centralne</i>	91 000	91 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Institucje rządowe</i>	97 797	97 797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Institucje kredytowe</i>	36 060	36 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 060	0	
<i>Inne instytucje finansowe</i>	13 289	13 289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 289	0	
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 475	1 475	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ekspozycje pozabilansowe	39 576	32 229	7 347	1 683	0	1 683	0	0	0	0	0	450	0	0	0	
<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Institucje rządowe</i>	2 000	2 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	25 365	18 019	7 346	1 643	0	1 643	0	0	0	0	0	435	0	0	0	
<i>Gospodarstwa domowe</i>	12 211	12 210	1	39	0	39	0	0	0	0	0	15	0	0	0	
Łącznie	702 634	681 951	20 683	38 688	9	38 680	616	434	181	19 937	0	20 388	0	121 135	14 509	

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		a	b
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3.	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4.	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>	0	0
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7.	<i>Pozostałe</i>	0	0
8.	Łącznie	0	0

V. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 17) dotyczących ryzyka operacyjnego

1. Ryzyko operacyjne ryzyko wystąpienia straty związane z niedostateczną efektywnością działań ludzi, systemów, procesów zachodzących w podmiocie (również przy ich wdrażaniu) oraz czynników zewnętrznych, obejmujących również ryzyko prawne.
2. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
 - a. identyfikację ryzyka, w tym identyfikację procesów biznesowych (m.in. procesów krytycznych oraz kluczowych),
 - 2) pomiar i ocenę ryzyka,
 - 3) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
 - 4) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń i strat operacyjnych,
 - b) raportowanie limitów, w tym analizy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).
 - 5) Samoocenę ryzyka operacyjnego w każdym ze zdefiniowanych procesów.
3. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na koniec roku 2023 wyniósł 4 766 tys. zł.
5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.

6. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.

W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

VI. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 18) dotyczących ryzyka płynności

1. Ryzyko płynności to 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.
2. Zasady zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania oraz monitorowania i kontroli poziomu ryzyka płynności, metody jego ograniczania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie.
3. Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań Banku na bazie dziennej zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w 2023 roku uczestniczyli:
 1. Rada Nadzorcza,
 2. Zarząd,
 3. Pion ekonomiczno- organizacyjny, w tym:
 - a) Dyrektor Finansowy,
 - b) Zespół księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń.
 4. Pion kontrolno– nadzorczy, w tym:
 - a) Zespół ryzyk, zgodności i kontroli wewnętrznej.
 5. Pion handlowy, w tym:
 - a) Zespół Wsparcia Sprzedaży,
 6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Audyt w obszarze płynności realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

5. Za obszar ryzyka płynności i ryzyka finansowania w Banku odpowiadali:



- 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, monitorowaniem i raportowaniem, kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności i finansowania),
 - 2) Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno- organizacyjnych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania),
 - 3) Wiceprezes ds. handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).
6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
7. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania były scentralizowane.
8. Ocena płynności przeprowadzana jest dla pozycji złotych i walutowych łącznie. Poziom istotności pozycji walutowych powyżej, którego przeprowadzona będzie oddzielna analiza płynności dla walutowych pozycji bilansowych stanowi 5% walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej. Ze względu na dominujący w bilansie udział pozycji w złotych, podstawowe znaczenie dla utrzymania całościowej płynności Banku pełni płynność złotowa.
9. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku,
 - 3) zakupu bonów pieniężnych/ skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
 - 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
10. Ponadto Bank mógł korzystać, w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. oraz w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A. z następujących produktów: kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku oraz lokat.
11. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych.
12. Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu,

limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

13. Decyzje podejmowane przez Bank wypływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.
14. W ramach zarządzania ryzykiem płynności w badanym okresie Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględniało ryzyko utraty posiadanych oraz brak możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania.
15. W celu ograniczania ryzyka płynności i ryzyka finansowania Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
 - 1) limit wskaźnika LCR.
 - 2) limit wskaźnika NSFR,
16. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wskaźnik LCR wyniósł 296,43 %. Jego średnia wartość w 2023 roku kształtowała się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
17. Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 155,08 %.
18. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank ustalił pożądaną wielkość wskaźnika płynności/wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych; tym samym ustala się, iż wskaźnik płynności / wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Na koniec 2023 roku limity luki nie zostały przekroczone.
19. W tabeli poniżej przedstawiono informację na temat kształtowania się skumulowanej luki płynności.

Skumulowana luka płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Pozycja	Należności	Zobowiązania	Wskaźnik luki	LIMIT
od 7d do 1m	23 107 008,19	8 961 155,22	2,31	>=1

od 1m do 3m	8 998 987,13	7 413 696,70	2,25	≥1
od 3m do 6m	33 975 250,27	10 143 753,85	2,33	≥1
od 6m do 1r	33 016 652,29	34 935 849,06	2,06	≥1
od 1r do 2l	43 572 002,16	21 889 442,06	0,63	≤1
od 2l do 5l	96 559 560,66	46 818 212,12	0,57	≤1
od 5l do 10l	87 976 198,10	94 744 292,39	0,44	≤1
od 10l do 20l	75 287 041,01	189 512 797,02	0,33	≤1
powyżej 20lat	67 635 749,85	239 034 364,98	0,28	≤1

20. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał następujące testy warunków skrajnych:
- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności i ryzyka finansowania,
 - 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane były awaryjne plany płynności,
 - 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane były doraźne analizy problemowe.
21. Przeprowadzone testy warunków skrajnych oraz testy scenariuszowe nie wykazały ryzyka utraty płynności banku .
22. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Komitet Audytu i Rada Nadzorcza
23. Testy warunków skrajnych były wykorzystywane do zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania oraz ustalania wysokości poziomów limitów. Na podstawie wyników testów tworzone były w Banku plany awaryjne płynności.
24. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Zasady ogólne przeprowadzania planów awaryjnych oraz czynniki zagrażające płynności Banku zostały opisane w załączniku do „Polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w załączniku do Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.
25. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.
26. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników płynności i wskaźników wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a informacja o ich przekroczeniu przekazywana była wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi, który podejmował stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka płynności

i ryzyka finansowania oraz uzyskania pożądaných wielkości wskaźników, bądź o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu, albo o korekcie obowiązujących limitów.

27. W tabeli poniżej przedstawiono informację na temat kształtowania się kluczowych wskaźników płynności.

	Wskaźniki płynności	Wartość na dzień 31.12.2023 r.
		(w %)
1	Aktywa płynne (aktywa nieobciążone)/ aktywa netto	36,71
2	Depozyty/ aktywa netto	89,78
3	Depozyty stabilne / depozyty	73,76
4	Środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty	15,68
5	Kredyty + pożyczki netto/ depozyty	54,81
6	Kredyty + pożyczki netto/ aktywa netto	43,55
7	Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ aktywa netto	5,65

28. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych oraz na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych. Zarząd Banku otrzymywał sprawozdania, zawierające niezbędne informacje odnośnie płynności w okresach miesięcznych. Na wniosek członka Zarządu lub Rady Nadzorczej ryzyko płynności i ryzyko finansowania mogło być omawiane ze zwiększoną częstotliwością. Informacje o kształtowaniu się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR i NSFR przedstawiane były na posiedzeniu Zarządu.

29. Do podstawowych instrumentów zewnętrznego finansowania dostępnych dla Banku należały:

- 1) po stronie aktywnej - rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość wycofania lokaty przed terminem),
- 2) po stronie pasywnej - kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający,
- 3) system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym,
- 4) pożyczki podporządkowane na zasadach określonych w odrębnych regulacjach,
- 5) transakcje sprzedaży wierzytelności Bankowi Zrzeszającemu,
- 6) zakup bonów skarbowych i pieniężnych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Podejmowane przez Zarząd działania w zakresie ryzyka płynności i ryzyka finansowania realizowane były zgodnie z celami działalności Banku określonymi w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie, a także przyjętym modelem biznesowym Banku. Metody zarządzania były odpowiednie do skali prowadzonej działalności, do istotności i złożoności ryzyka oraz na bieżąco były dostosowywane do nowych czynników i źródeł ryzyka. Zatem podejmowane ryzyko było zgodne z przyjętymi założeniami Strategii oraz Polityki Banku. Bank posiadał wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań krótkoterminowych oraz bezpieczną ilość pasywów długoterminowych do sfinansowania długoterminowych aktywów. Bank zabezpieczony był wystarczającą ilością kapitału na ewentualne ryzyko. Z uwagi na przynależność Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, Bankowi mogła zostać

udzielona pomoc finansowa z Funduszu Zabezpieczającego w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, co wpływało na zwiększenie poczucia bezpieczeństwa. Sytuację płynnościową ocenia się jako stabilną a podejmowane działania, realizujące założenia przyjętych strategii i polityk dostosowane zostały do skali działania i profilu ryzyka oraz uwzględniały czynniki otoczenia Banku wpływające na ten profil.

VII. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacja 1.11) dotyczących organizacji i zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

1. Bank Spółdzielczy w Lubaczowie realizując zapisy 1.11 Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach przekazuje do informacji funkcjonujący w Banku opis systemu kontroli wewnętrznej.
2. Cel systemu kontroli wewnętrznej:
W Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, który był dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.
Celem systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy Prawo Bankowe było 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.
3. System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty był o rozwiązania wynikające z:
 - 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 3) rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - 5) Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętych uchwałą KNF z dn. 22 lipca 2014,
 - 6) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej,
 - 7) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (zwanym dalej Spółdzielnią).
4. Rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej Spółdzielni:
 - 1) Zarząd Banku:
 - a) projektuje, wprowadza oraz zapewnia we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej



w ramach dwóch linii obrony, a także współpracuje z trzecią linią obrony realizowaną na mocy Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z niezależnym Pionem Audytu.

- b) zapewnia funkcjonowanie jednolitego systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - c) zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwą współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracę z komórką ds. zgodności oraz komórką audytu usytuowaną na mocy odrębnych przepisów w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, a także zapewnia dostęp pracownikom tych jednostek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
 - d) określa kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - e) określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące,
 - f) zatwierdza kryteria wyodrębniania procesów istotnych i listę procesów istotnych wyodrębnionych przez Bank oraz ich powiązania z celami ogólnymi regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności,
 - g) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej
 - h) ustanawia zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za opracowanie projektów mechanizmów kontrolnych, ich zatwierdzenie i wdrożenie oraz za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku
 - i) ustanawia zasady niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie
 - j) zapewnia funkcjonowanie w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania;
 - k) ustanawia zasady raportowania o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania
 - l) określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz statusie podjętych działań naprawczych
 - m) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
 - n) akceptuje Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
 - o) zapewnia niezależne usytuowanie komórki ds. zgodności, określa w sposób formalny uprawnienia i obowiązki pracowników komórki ds. zgodności, jak również niezależność oraz odpowiedni status kierownika komórki ds. zgodności
 - p) raportuje do Rady Nadzorczej, nie rzadziej niż raz w roku, o sposobie wypełnienia swoich zadań w ramach systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) Rada Nadzorcza Banku:
- a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
 - b) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
 - c) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej;
 - d) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku;
 - e) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji zasad ładu korporacyjnego;



- f) dokonuje co najmniej raz w roku oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku;
 - g) zatwierdza Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym, Regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności;
 - h) Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od Stanowiska ds. zgodności, Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku, Komitet audytu oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
 - i) Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w formie uchwały;
- 3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej:
- a) monitorował system kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej,
 - b) opiniował system kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie:
 - a. opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za dany rok,
 - b. oceny realizacji celów i założeń Strategii działania, analizy wykonania planu finansowego,
 - c. raportu z audytu wewnętrznego, inspekcji KNF/ przeglądu BION,
 - d. raportów z monitoringu limitów wewnętrznych, w tym z ryzyka operacyjnego z określeniem strat z danego zdarzenia (SIZ),
 - e. sprawozdania na temat wniesionych reklamacji na działalność Banku i sposobu ich realizacji,
 - f. informacji dotyczących osiągnięcia przez Bank wskaźników określonych w umowie SSOZ,
 - g. raportów z testowania poziomego i pionowego,
 - h. informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania,
 - i. informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - j. kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności,
 - k. sprawozdania z działalności komórki ds. zgodności,
 - l. informacji na temat oceny adekwatności i skuteczności trzeciej linii obrony dokonanej przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS,
 - m. innych dokumentów odnoszących się do systemu kontroli wewnętrznej.
- 4) Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni:
- a) Zarząd odpowiadał za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmował funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji,
 - b) Rada monitorowała skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu,
 - c) Rada dokonywała oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony,

- d) przepisy dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej Banku były stosowane odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni,
 - e) w uzasadnionych przypadkach Zarząd lub wyznaczone przez niego osoby mogły uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku,
 - f) Zarząd dokonywał corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - a. informacji przekazywanych od Uczestników, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu dokonanej przez Radę Nadzorczą,
 - b. wyników przeprowadzonych audytów,
 - c. innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika,
 - g) Zarząd informował Uczestników o ocenie, o której mowa w pkt. f),
 - h) Zarząd informował Uczestników o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku lub jego podmiotów zależnych,
 - i) Zarząd opracowywał, a Rada uchwalała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Uczestników oraz Spółdzielni.
5. Funkcjonujący w Systemie Ochrony system kontroli wewnętrznej zorganizowany był na trzech niezależnych poziomach:
- 1) Poziom I to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka. Pierwsza linia jest częścią funkcji kontroli. Na tym poziomie komórki organizacyjne odpowiadały za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziomu przestrzegania mechanizmów w ramach I linii obrony,
 - 2) Poziom II to:
 - a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności,
 - 3) Poziom III to działalność audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Kontrola realizowana na poziomie I:

- 1) Celem kontroli realizowanej na poziomie I było zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmowała stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- 2) kontrola sprawowana była w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego



bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na poziomie II:

- 1) Kontrola realizowana na poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych,
- 2) kontrola, o której mowa w ust. 1 miała charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na poziomie II była ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie I i poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
- 3) Spółdzielnia realizowała także czynności kontrolne II poziomu w stosunku do Banku w zakresie monitorowania poziomu ryzyka w ujęciu systemowym. Kontrola ta nie zwalniała Banku z realizacji czynności kontrolnych i nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 4) w strukturach Banku działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.

Kontrola realizowana na poziomie III:

- 1) kontrola realizowana na poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która miała za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni,
 - 2) audyt wewnętrzny polegał na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny oceniał zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także oceniał skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem,
 - 3) w strukturach Spółdzielni działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego,
 - 4) zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.
6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnił:
- 1) funkcję kontroli,
 - 2) komórkę ds. zgodności,
 - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.
- 1) Funkcja kontroli:
 - a) na funkcję kontroli składały się:
 - a. mechanizmy kontrolne,
 - b. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - c. raportowanie w ramach funkcji kontroli,
 - b) Bank przypisywał kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym,
 - c) Bank zapewniał dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:

- a. rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- b. opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów systemu kontroli wewnętrznej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

2) Komórka ds. zgodności:

- a) struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jaki Bank jest narażony,
- b) działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez Zespół właściwy ds. zgodności,
- c) komórka ds. zgodności miała za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- d) usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce.

3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego:

- a) funkcja audytu wewnętrznego realizowana była przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- b) komórka audytu miała za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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

Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie. Do kryteriów należały:

- 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 Zrzeszenia BPS
- 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. O wynikach oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej Bank informował Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

VIII. Ujawnienie informacji spełniających wymogi Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

Informacje dotyczące sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów (Rekomendacja 13.6).

Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 12/RN/XII/2021 z dnia 10 grudnia 2021r. Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie. Dokument określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. 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 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;
- 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.

Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza która, korzystając z wyników sprawozdawczości z przeglądów zarządczych struktury organizacyjnej, wyników audytu wewnętrznego, wyników analizy ryzyka braku zgodności, treści ewentualnych opinii prawnych, a także odpowiedniej dokumentacji kadrowej, treści protokołów z posiedzeń Zarządu, sprawuje nadzór nad wprowadzonymi przez Zarząd rozwiązaniami organizacyjnymi oraz procedurami, mającymi na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów.

Informacje dotyczące poziomu wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja 30.1).

Wskaźnik dotyczący maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym wyniósł 4,96.

IX. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank nadal był zaangażowany w akcje banków zrzeszających (BPS) w celu ich dokapitalizowania.
3. Bank był zaangażowany w udziały BS Rozwój sp. z o.o. firma zajmująca się doradztwem podatkowym, badaniem rynku i opinii publicznej.
4. Bank zaangażowany był w udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.
5. Posiadane przez bank udziały i akcje w innych jednostkach przedstawiono w tabeli poniżej.

	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Akcje banku zrzeszającego	6 649,8
Udziały w SSOZ	5,0
Udziały spółki BPS Rozwój	22,5
Razem	6 677,3

6. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 z późn.zm). Metody te zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
7. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
8. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych dotyczące zaangażowań w akcje, udziały i obligacje. W funduszach ujęto kwotę 198 tys. zł. z tytułu wyceny jednostek uczestnictwa.

X. Ujawnienie informacji dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia EBA/GL/2016/11

1. Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
3. Po zmianie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków mianem ekspozycji kredytowych Bank określał wiarytelność kapitałową sklasyfikowaną do należności zagrożonych wraz z odsetkami. Na część kapitałową wiarytelności Bank tworzył rezerwy celowe a na naliczone odsetki Bank tworzył odpisy aktualizujące należności. Wymagany poziom tworzonych rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi zależny był od kategorii ekspozycji kredytowej.
4. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
5. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności związane z tymi ekspozycjami, w wysokości co najmniej:

- 1) 1,5% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”;
- 2) 20% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „poniżej standardu”;
- 3) 50% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „wątpliwe”;

4) 100% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.

Decyzje o dotwarzaniu rezerw ponad w/w wysokości wynikające z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów, o którym mowa w ust. 5, podejmował Zarząd Banku.

Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych, tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności zobowiązane były komórki organizacyjne Centrali Banku.

Rezerwa tworzona/dotwarzana była przez komórki organizacyjne Centrali Banku w miesiącu, w którym udzielono kredytu lub dokonano zmiany jego klasyfikacji do wyższej grupy ryzyka oraz w momencie aktualizacji wartości zabezpieczeń.

Podstawę tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej.

Obowiązek tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi nie dotyczy ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- 1) gwarantują bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania, lub
- 2) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
- 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi o kwotę odpowiadającą uruchamianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

Decyzja o utworzeniu rezerwy, w momencie udzielania kredytu, pożyczki i gwarancji podejmowana była na podstawie indywidualnej oceny klasy ryzyka, która jest jedynym kryterium klasyfikowania ekspozycji kredytowych na tym etapie.

Komórki organizacyjne w Centrali Banku, po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedkładały - w ujęciu ilościowym i wartościowym - wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka. Do wykazu załączały informacje opisowe oraz uzasadniające zmianę klasyfikacji należności dłużników do poszczególnych kategorii ryzyka.

Powyższe informacje były przedkładane Zarządowi Banku na bieżąco oraz w układzie zbiorczym kwartalnie.

Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.

O decyzji podjętej przez Zarząd Banku komórki merytoryczne były powiadamiane najpóźniej w ostatnim dniu kończącym miesiąc. W toku przeglądu i klasyfikacji poszczególnych ekspozycji kredytowych, komórki merytoryczne Banku zobowiązane były określać aktualny stan zabezpieczenia kredytu oraz ustalać czy może ono stanowić źródło obniżenia podstawy do naliczenia rezerwy. Zabezpieczenia podlegały stałemu przeglądowi i były weryfikowane w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.

6. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała następująca instrukcja: „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych”.
7. Bank stosował następującą definicję należności restrukturyzowanej:

Należności restrukturyzowane to należności objęte istotną zmianą warunków ich spłaty na podstawie układu sądowego lub umowy. W wyniku restrukturyzacji może nastąpić prolongata spłaty, zamiana na majątek, umorzenie kwoty długu (kapitału, odsetek), sprzedaż wierzytelności. Należności restrukturyzowane obejmują również wierzytelności do zbycia, czyli niespłacone w terminie, które bank przeznaczył do zbycia w celu odzyskania całości lub części należności.

Głównym celem działań restrukturyzacyjnych było takie działanie Banku, które zmierzało do przywrócenia regularnej obsługi wierzytelności przez dłużnika lub umożliwiające Bankowi efektywne zmniejszenie ryzyka strat finansowych i podatkowych w przyszłości, mogących wynikać z pogorszenia kondycji finansowej dłużnika
8. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
9. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
10. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).

XI. Ujawnienie informacji spełniających wymogi art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe.

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest teren całego kraju. W praktyce Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem Centrali oraz 10 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatów lubaczowskiego, tomaszowskiego, rzeszowskiego .
2. Suma dochodów Banku wg. stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 105 837 134,74 PLN przy poniesionych kosztach 92 952 110,83 PLN.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 87,5 etatów.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 12 885 023,91 PLN.
5. Podatek dochodowy wyniósł 3 294 790 PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wynosiła w 2023 roku 1,39% wobec 1,71% na koniec 2022 roku.

7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego z środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.
9. Informacje dotyczące opisu systemu zarządzenia, w tym systemu zarządzania ryzykiem zostały zawarte w tabeli EU OVA zawartej w punkcie 9 części III niniejszej informacji.
10. Opis systemu kontroli wewnętrznej został zawarty w części VII niniejszej informacji
11. Opisu polityki wynagrodzeń stanu na 31.12.2023 r.; został zawarty w punkcie 12 części III niniejszej informacji. Dane ilościowe zostały zawarte w tabelach w punktach 5-8.
12. W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z zapisem art. 9 cb ust. 1 Ustawy prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Lubaczowie nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 pkt. 35 Ustawy prawo bankowe
13. Informacje nt. Przeprowadzanej w Banku cyklicznie oceny odpowiedniości członków organów Banku – Rady Nadzorczej oraz Zarządu zostały zawarte w tabeli w punkcie 10 w części III niniejszej informacji

XII. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

XIII. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.
2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
 - 1) procedury identyfikowania, pomiaru lub szacowania i raportowania ryzyka,
 - 2) alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
 - 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
 - 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,

- 6) strukturę kapitału,
- 7) kapitałowe plany awaryjne.

Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie” oraz „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”, stanowiących pkt 6 i 7 Załącznika nr 1 do niniejszej Informacji.

4. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
5. Bank nie posiada funduszy własnych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej.
6. Bank nie wylicza współczynnika adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego.
7. Dla kwot ekspozycji ważonych ryzykiem Bank nie stosuje modeli wewnętrznych.
8. Wymogi w zakresie funduszy własnych zostały zawarte tabeli EU KM1 w części III niniejszej Informacji.
9. Bank nie posiadał portfela handlowego.
10. Wymóg na ryzyko walutowe wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2, 3 i 4 Rozporządzenia CRR).

XIV. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

XV. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

XVI. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Informacje na temat kwoty aktywów obciążonych i nieobciążonych według rodzaju aktywów, otrzymanego zabezpieczenia, zobowiązań związanych z aktywami obciążonymi oraz otrzymanego zabezpieczenia zawiera tabela poniżej.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
--	---------------------------------------	--

Kredyty na żądanie		21 794 055
Instrumenty udziałowe		11 913 136
Dłużne papiery wartościowe		239 621 878
w tym: obligacje zabezpieczone		
w tym: papiery sekurytyzowane		
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		97 797 468
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		49 349 408
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		1 475 002
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	1 625 616	416 468 335
w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		209 387 929
Inne aktywa		38 231 791
RAZEM	1 625 616	728 029 195

XVII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XVIII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

- Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań, zmiany wyniku finansowego lub funduszy własnych z powodu zmian stóp procentowych.
- Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
 - ryzyka bazowego,
 - ryzyka opcji klienta.
- Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
- Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka.
- Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:
 - raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;



- 2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku;
 - 3) raport luki ryzyka opcji klienta, obrazujący wpływ na miary ryzyka wyniku odsetkowego netto oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego.
 - 4) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.
6. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako niski. Ryzyko opcji klienta zarządzane było w szczególności przez stosowaną politykę cenową oraz taryfę opłat i prowizji.
7. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
8. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych. Bank stosuje następujące scenariusze szokowe:
- 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 100 pb dla luki przeszacowania
 - b) zmianę stawek bazowych o 25pb dla luki ryzyka bazowego;
 - 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału :
 - a) równoległy wzrost stóp procentowych,
 - b) równoległy spadek stóp procentowych,
 - c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
 - d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
 - e) wzrost stóp krótkoterminowych,
 - f) spadek stóp krótkoterminowych.
9. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających.
10. Raz w roku Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych. Bank stosuje następujące scenariusze warunków skrajnych:
- 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
 - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 300 pb dla luki przeszacowania.
 - b) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;
 - 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:
 - a) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb,
 - b) testy szokowe, przy zastosowaniu zmienności stóp jak w scenariuszu szokowym zwiększonej o 10%.
11. Bank przeprowadza odwrotne testy warunków skrajnych polegające na:
- a) określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% funduszy własnych. Wynik

przeprowadzonego testu ukazał, iż spadek wartości ekonomiczne kapitału o 20% nastąpi w sytuacji wzrostu stóp procentowych o 28,18pp.

- b) określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości wyniku odsetkowego odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok. Wynik finansowy netto za rok 2023 wyniósł 9,7 mln zł. Spadek wyniku odsetkowego o tą kwotę nastąpi w przypadku spadku oprocentowania o 25,18 pp.
12. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
 13. Wyniki testów wykazały, że Bank prowadził bezpieczną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
 14. Ważnym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej był obowiązujący w Banku system limitów.
 15. Z systemem limitów wiązał się proces monitorowania ryzyka polegający m.in. na cyklicznej kontroli poziomów miar ryzyka i badaniu wykorzystania limitów.
 16. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznawały się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych.
 17. Co najmniej raz w roku przeprowadzany był w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów.
 18. Poziom wygenerowanego ryzyka w zakresie ryzyka stopy procentowej biorąc pod uwagę obecne uwarunkowania rynkowe, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiło w badanym okresie zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko terminów przeszacowania, z tytułu którego narażenie wyniku odsetkowego kształtowało się na poziomie nie zagrażającym działalności Banku.
 19. Bank utrzymywał dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej, który był adekwatny zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko. Na dzień 31 grudnia 2023 r. wymóg na ryzyko stopy procentowej wyniósł 4,1 mln. zł, co stanowi 7,8% funduszy własnych Banku.

XIX. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XX. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubaczowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, w tym zarządzania ryzykiem płynności, jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze

własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku. Ujawnienia Filara IIII zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd (zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli).

Załącznik nr 3 do niniejszej informacji zawiera dane liczbowe wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku.

Podpisy członków Zarządu:

Paweł Kapel
Prezes Zarządu

.....
podpis

Piotr Żmurko
Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

.....
podpis

Załącznik nr 1

do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 2022 – 2024 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Banku nr 1/25/05/2022 z dn. 25.05.2022r. , zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/RN/V/2022 z dnia 27.05.2022 r.
2. Plan finansowy Banku na lata 2024 – 2026 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Banku nr 2/14/02/2024 z dn. 14.02.2024, zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/III/2024 z dnia 13.03.2024 r.
3. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/28/12/2023 z dnia 28.12.2023 r.
4. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/20/12/2023 z dnia 20.12.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/XII/2023 z dnia 29.12.2023 r.
5. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 8/05/06/2024 z dnia 05.06.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/VI/2024 z dnia 11.06.2024 r.
6. Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/17/04/2024 z dnia 17.04.2024 r., zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/RN/VI/2024 z dn. 11.06.2024 r.
7. Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/22/05/2024 z dnia 22.05.2024 r.
8. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/21/02/2024, z dnia 21.02.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/III/2024 z dnia 13.03.2024 r.
9. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/23/08/2023 z dnia 23.08.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/VIII/2023 z dnia 25.08.2023 r.



10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/13/12/2023 z dnia 13.12.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/RN/XII/2023 z dnia 29.12.2023 r.
11. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/30/03/2022 z dnia 30.03.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/V/2022 z dnia 05.05.2022 r.
12. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/28/02/2024 z dnia 28.02.2024 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/III/2024 z dnia 03.03.2024 r.
13. Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/22/02/2023 z dnia 22.02.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/RN/III/2023 z dnia 16.03.2023 r.
14. Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 8/02/11/2023 z dnia 02.11.2023 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/XI/2023 z dnia 27.11.2023 r.
15. Zasady opracowania i monitorowania planu finansowego oraz zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/27/03/2024 z dnia 27.03.2024 r.
16. Metodyka planowania kapitałowego oraz opracowywania, weryfikowania i przyjmowania limitów wewnętrznych z uwzględnieniem testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/20/03/2024 z dnia 20.03.2024 r.
17. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/26/06/2024 z dnia 26.06.2024 r.
18. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/30/06/2023 z dnia 30.06.2023 r.
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/28/12/2023 z dnia 28.12.2023 r.
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/12/03/2024 z dnia 12.03.2024 r.
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

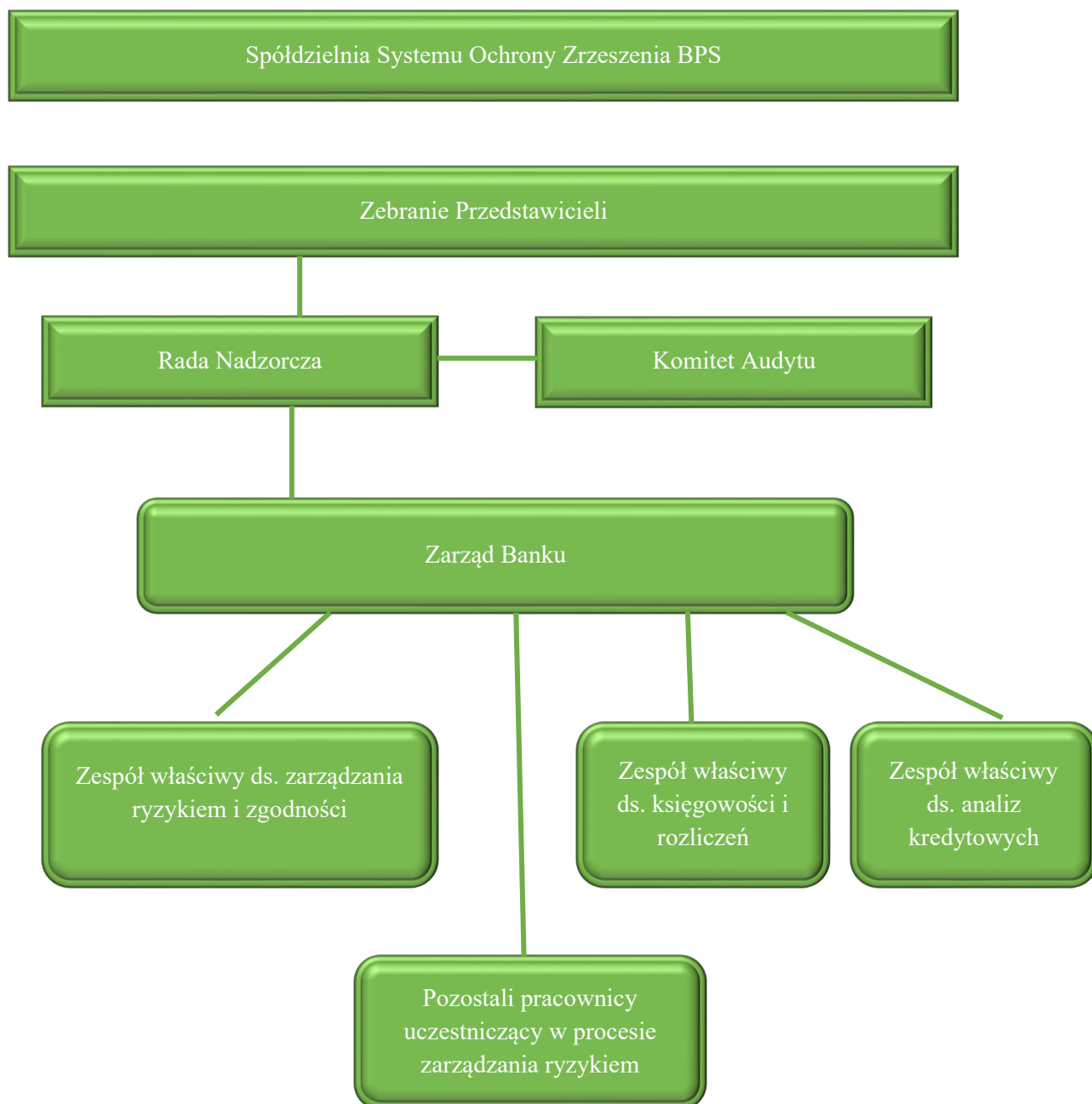
Uchwała Zarządu Nr 7/28/02/2024 z dnia 28.02.2024 r.

22. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/30/03/2022 z dnia 30.03.2022 r. (zmiana uch. Nr 1/29/06/2022)
23. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi, w tym służącymi do przetwarzania danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/17/03/2021 z dnia 17 marca 2021 r. (zm. Uchwałą nr 2/28/07/2021, 3/29/09/2021, 1/11/05/2022, 2/28/10/2022, 5/10/05/2024, 2/08/05/2024, 2/29/05/2024, 1/12/06/2024).
24. Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 13/28/12/2022 z dnia 28.12.2022 r., zatwierdzona uchwała Rady Nadzorczej 8/RN/XII/2022 z dn. 29.12.2022 r.
25. Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/01/12/2021 z dnia 01.12.2021 r., zatwierdzona uchwała Rady Nadzorczej nr 12/RN/XII/2021 z dn. 10.12.2021
26. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/19/10/2016 z dnia 19.10.2016 r. zmieniona następującymi uchwałami (11/23/05/2018, 3/11/07/2018, 2/04/06/2020, 5/08/07/2020, 1/06/10/2021, 4/29/12/2021, 1/10/08/2022, 1/30/11/2022, 1/22/05/2024)
27. Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/06/03/2024 z dnia 06.03.2024 r.
28. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 6/08/05/2023 z dnia 08.05.2023 r. zmieniona następującymi uchwałami (2/22/11/2023, 1/28/02/2024, 9/05/06/2024)
29. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/21/12/2022 z dnia 21.12.2022 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/XII/2022 z dnia 29.12.2022 r
30. Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 10/08/12/2021 z dnia 08.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/RN/XII/2021 z dnia 10.12.2021r.
31. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/14/12/2022 z dnia 14.12.2022 r.

32. Regulamin Ocen Pracowniczych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/22/01/2020 z dnia 22.01.2020 r.
33. Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 10/05/06/2024 z dnia 05.06.2024 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/RN/VI/2024 z dnia 11.06.2024 r.
34. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 6/14/02/2024 z dnia 14.02.2024 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/III/2024 z dnia 13.03.2024 r.
35. Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 12/05/06/2024 z dnia 05.06.2024 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/VI/2024 z dnia 11.06.2024 r., zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 16/ZP/VI/2024 z dn. 19.06.2024 r.
36. Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/23/01/2015 z dnia 23.01.2015 r. zatwierdzona, przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 14/VI/2015 z dn. 18.06.2015r.
37. Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/08/12/2021 z dnia 08.12.2021 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/XI/2021 r. z dnia 10.12.2021 r., zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 5/ZP/XII/2021 z dn. 16.12.2021r.
38. Regulaminu Komitetu Audytu
Uchwała Zarządu Nr 2/18/05/2022 z dnia 18.05.2022 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/V/2022r. z dnia 27.05.2022 r.
39. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/05/06/2024 z dnia 05.06.2024 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/VI/2024 r. z dnia 11.06.2024 r.

Załącznik nr 2
do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2023



Podstawowe wskaźniki finansowe Banku
stan na dzień 31.12.2023 r.

	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1	ROE netto ¹	18,49%
2	ROA netto ²	1,39%
3	Marża odsetkowa ³	5,86%
4	Koszty/Przychody ⁴	46,58%
5	Kredyty/Depozyty ⁵	48,62%

¹ relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

² relacja zysku netto do średnich aktywów

³ relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów

⁴ relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

⁵ relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (netto) do depozytów klientów