

*Informacje podlegające
ujawnieniu
Banku Spółdzielczego
w Lubaczowie za rok 2021*

Lubaczów, czerwiec 2022 r.

61 2

Wprowadzenie	3
I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	5
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	8
V. Fundusze własne	8
VI. Wymogi kapitałowe	9
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	10
VIII. Bufory kapitałowe	10
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	10
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	11
XI. Aktywa wolne od obciążeń	13
XII. Korzystanie z ECAI	14
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	14
XIV. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania	14
XV. Ryzyko operacyjne	19
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	20
XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	21
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	23
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń	23
XX. Dźwignia finansowa	26
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	26
XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	27
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	28
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	28
XXV. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej	28
XXVI. Oświadczenie	34

Wykaz załączników:

1. Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2021
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2021 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 2021”, 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 2021 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) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),

- 4) 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,
 - 5) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji S, T, M, P, H, Z,
 - 6) Wytocznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zm., EBA/GL/2016/11,
 - 7) 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 8/RN/V/2022 z dnia 5.05.2022 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/28/04/2022 z dnia 28.04.2022 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 „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucji nienotowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR. Niniejsza Informacja obejmuje zakres ujawnianych informacji, określonych w art. 433b Rozporządzenia CRR.
7. Niniejsza Informacja w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
8. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (wg stanu na dzień 31.12.2021 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. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. 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 2019 – 2021 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2019 - 2021”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
3. Strategia dot. ryzyk zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. 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.
6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2021 przedstawia **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.
7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. Zasady identyfikacji, zapobiegania, ujawniania i zarządzania konfliktami interesów zostały określone w dokumencie pn. „Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów przez Bank Spółdzielczy w Lubaczowie”, stanowiącym pkt 25 **Załącznika nr 1** do niniejszej Informacji.
11. 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 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 XXVI niniejszej Informacji.
12. Dwóch członków Zarządu Banku zajmowało stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji Rady Nadzorczej. Trzech Członków Rady Nadzorczej Banku zajmował stanowisko dyrektorskie w organach innych podmiotów.
13. 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

14. 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.

13. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

14. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2021 r. otrzymali absolutorium.

15. Zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2019 - 2021”, „Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2020 - 2022” przewidziane do realizacji w 2021 r. zostały generalnie zrealizowane.

16. 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 ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku.

Komitet oprócz działań kontrolnych analizował istotne zagadnienia związane z funkcjonowaniem Banku, dotyczące najważniejszych obszarów Banku w szczególności:

- 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,

W 2021 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej odbył 9 posiedzeń.

17. 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.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

V. Fundusze własne

1. Według zasad pakietu CRD/CRR adekwatność kapitałowa w 2021 r. była analizowana w oparciu o następujące rodzaje współczynników:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
- 2) współczynnik kapitału Tier I,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy,
- 4) wskaźnik dźwigni finansowej

2. 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: środki z emisji obligacji do chwili ich wykupu, środki z pożyczki podporządkowanej oraz rezerwa na ryzyko ogólne.

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

3. Na dzień 31.12.2021 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

4. **Tabela nr 1** zawiera informacje na temat funduszy własnych w Banku w tysiącach złotych.

FUNDUSZE WŁASNE	41 861
KAPITAŁ TIER I	36 045
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	36 045
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	473
W pełni opłacone instrumenty kapitałowe	473
Zyski zatrzymane	0
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0
Uznany zysk lub uznana strata	0
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	1 757
(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-1 757
Skumulowane inne całkowite dochody (korekta z aktualizacji wyceny papierów wartościowych)	-732
Kapitał rezerwowy	35 840
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	530
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-52
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-52
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-13
(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-13
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
KAPITAŁ TIER II	5 817
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier II	5 500
W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	5 500
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	317

VI. 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 obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR zostały zawarte w części XIII 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).

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank wyznacza poziom bufora zabezpieczającego, którego kwota na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosła 7 659 tys. zł.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

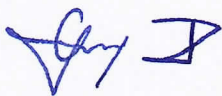
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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. Dla ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii: „normalne” i „pod obserwacją”, przeterminowanych powyżej 90 dni Bank nie rozpoznawał utraty wartości, jeżeli istniały szczególne przesłanki świadczące o braku utraty wartości tych kredytów i pożyczek.
3. 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.
4. Po zmianie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków mianem ekspozycji kredytowych Bank określał wierzytelność kapitałową sklasyfikowaną do należności zagrożonych wraz z odsetkami. Na część kapitałową wierzytelności 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.
5. 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.
6. 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 bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, ale z uwzględnieniem przewidywanej w związku z restrukturyzacją zadłużenia kwoty umorzenia części 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 wymienionych w niniejszej Instrukcji w § 20 ust 3, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi o kwotę odpowiadającą uruchomianym 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.

7. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała następująca instrukcja: „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych”.
8. 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 wyniknąć z pogorszenia kondycji finansowej dłużnika
9. 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.
10. 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.
11. 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. 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		37 070 114
Instrumenty udziałowe		11 182 589
Dłużne papiery wartościowe		185 668 337
w tym: obligacje zabezpieczone		
w tym: papiery sekurytyzowane		
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		53 986 143
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		49 398 793
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		1 513 401
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	2 251 606	399 222 644
w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		228 765 068
Inne aktywa		30 249 466
RAZEM	2 251 606	663 393 150

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe, stosując metodę podstawową. Tabela poniżej zawiera informację na temat wymogów kapitałowych wyznaczonych na ryzyko rynkowe.

Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b		
1	ryzyko pozycji	nie dotyczy
	duże ekspozycje przekraczające limity określone w art. 395 - 401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów	nie dotyczy
Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c		
2	ryzyko walutowe	0
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wyliczał wymogu w zakresie ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

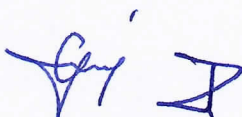
XIV. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania

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”, stanowiącej pkt 18 Załącznika nr 1 do niniejszej Informacji.
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 2021 r. 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 złota.
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 wpływały 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:

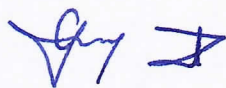
- 1) limit wskaźnika LCR.
- 2) limit wskaźnika NSFR,

16. Na dzień 31 grudnia 2021 roku wskaźnik LCR wyniósł 207 %. Jego średnia wartość w 2021 r. wartość 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 dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 146%.
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 2021 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 1d do 1m		184 727 923,20	108 437 827,86	1,70	≥1
od 1m do 3m		13 351 008,57	6 163 946,81	1,73	≥1
od 3m do 6m		15 377 364,92	8 487 184,28	1,73	≥1
od 6m do 1r		23 281 193,90	29 558 937,35	1,55	≥1
od 1r do 2l		48 789 600,20	27 553 952,36	0,76	≤1
od 2l do 5l		108 244 699,26	41 223 639,67	0,71	≤1
od 5l do 10l		152 462 207,63	98 023 802,10	0,55	≤1
od 10l do 20l		75 557 966,19	185 011 290,56	0,31	≤1
powyżej 20lat		51 265 997,12	221 145 827,79	0,23	≤1
Razem		673 057 960,99	725 606 408,77		

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. Wyniki testów warunków skrajnych wykazały, że Bank posiadał konieczny do utrzymania poziom bufora płynności.



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 przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plan awaryjny opracowany został 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 pożądanych 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.

L.p.	Wskaźniki płynności	Wartość na dzień 31.12.2021 r.
		(w %)
1	Aktywa płynne (aktywa nieobciążone)/ aktywa netto	34,04
2	Depozyty/ aktywa netto	93,17
3	Depozyty stabilne / depozyty	73,47
4	Środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty	18,31
5	Kredyty + pożyczki netto/ depozyty	66,08
6	Kredyty + pożyczki netto/ aktywa netto	61,57
7	Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ aktywa netto	9,01

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. Najważniejsze aspekty ryzyka płynności, na które był narażony Bank i które podlegały monitorowaniu dotyczyły koncentracji dużych depozytów oraz odpływu środków budżetowych.
30. 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.
31. 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.

XV. Ryzyko operacyjne

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:
 - 1) 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 wynosił 2 436 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.
7. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

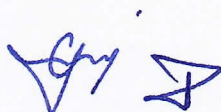
1. Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank nadal był zaangażowany w akcje banku zrzeszającego (BPS S.A.) w celu ich dokapitalizowania.
3. Bank był zaangażowany w udziały BS Rozwój sp. z o.o. firma zajmująca się doradztwem 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	6 579,0
Udziały w SSOZ	5,0
Udziały spółki BPS Rozwój	22,5
Razem	6 606,5

6. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku. 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 732 tys. zł. z tytułu wyceny jednostek uczestnictwa.

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

1. 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.
2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
 - 2) ryzyka bazowego,
 - 3) ryzyka opcji klienta.
3. 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.
4. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka.
5. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
 - 1) Ekspozycja Banku na ryzyko niedopasowania monitorowana jest w oparciu o raport luki przeszacowania dla wszystkich pozycji wrażliwych na zmianę stóp procentowych. Raport o





sporządza się poprzez przyporządkowanie pozycji wrażliwych Banku do odpowiednich terminów przeszacowania (przedziałów zmiany oprocentowania).

- 2) Ekspozycja Banku na ryzyko bazowe monitorowana jest w oparciu o raport luki ryzyka bazowego dla wszystkich pozycji wrażliwych na zmianę stawek bazowych. Raport, o którym mowa w ust. 2, sporządza się poprzez przyporządkowanie poszczególnych pozycji wrażliwych Banku:
 - a) do właściwych im stawek bazowych, tj. stawek, od których uzależnione jest oprocentowanie danego produktu / instrumentu finansowego;
 - b) do odpowiednich terminów przeszacowania (przedziałów zmiany oprocentowania)
 - 3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
 - 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
 - 5) badania i oceny wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
 - 6) testu warunków skrajnych,
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:

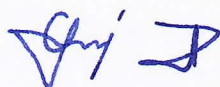
- a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 300 pb dla luki przeszacowania ,
- b) zmianę stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego;
- 2) w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:
 - a) równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 200 pb,
 - b) testy szokowe, przy zastosowaniu zmienności 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;
 - b) określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości wyniku odsetkowego odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok.
- 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.

XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

- 1. Zasady polityki wynagradzania zawierały procedury wewnętrzne wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej informacji- pkt. 29-32
- 2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.





3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2021 r. co najmniej jeden raz.
4. Prawidłowość wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlegała co roku niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, który dokonany został przez Zespół właściwy ds. kadr. Raport prezentowany był Radzie Nadzorczej.
5. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
6. Po uwzględnieniu zasady proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku jednocześnie podlegające zasadom zmiennym składnikom wynagrodzeń uznano w Banku Członków Zarządu oraz Dyrektora Finansowego, Radcę Prawnego, Kierownika zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej.
7. Podstawą oceny efektów pracy Członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.
8. Cele wskaźnikowe odnoszące się do wyników całego Banku dotyczyły m.in. następujących wskaźników:
 - 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 Strategii na dany okres – pozytywna ocena realizacji celów strategii Banku dokonana przez Radę Nadzorczą na podstawie wskaźników :
 - a) jakości portfela kredytowego,
 - b) współczynnika wypłacalności,
 - c) wysokości sumy bilansowej.
- Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do założeń Strategii Banku na dany okres.
9. Ocena wyników wyrażonych wskaźnikami i zadaniami dokonana była raz w roku.
10. Oceny jakościowej dokonywała Rada Nadzorcza w odniesieniu do Członków Zarządu na podstawie informacji przekazywanej przez Prezydium Rady.
11. Wysokość premii indywidualnej była ustalana stosownie do możliwości finansowych Banku.
12. Wynagrodzenia zmienne wypłacane były w gotówce.

13. Premia indywidualna za dany rok nie podlegała odroczeniu (uwzględniając stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie nr DBS-W5.7111.54.2018.SK z dnia 05.04.2019 r.).
14. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
15. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutkującego jej obniżeniem lub/i cofnięciem.
16. Wypłata premii była zmniejszana lub wstrzymywana w przypadku wystąpienia sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.
17. Wypłata premii indywidualnej mogła nastąpić, jeżeli w stosunku do Członka Zarządu nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w stosunku do Banku:
 - 1) nie była prowadzona likwidacja,
 - 2) brak było postanowienia o upadłości,
 - 3) nie było prowadzone postępowanie naprawcze,
 - 4) współczynnik wypłacalności Banku nie był mniejszy niż minimalny określony wytycznymi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
18. 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:
 - 1) nie stosuje wypłaty części zmiennego składnika wynagrodzenia w instrumentach innych niż instrumenty pieniężne,
 - 2) nie stosuje odroczenia wypłaty części zmiennych składników wynagrodzeń.
19. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. 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 wynosił dla Członków Zarządu 10,5%.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, z podziałem na Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Wynagrodzenia Członków Zarządu		w tys. zł
Wynagrodzenie stałe		618
Wynagrodzenie zmienne		59
Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej		w tys. zł
Wynagrodzenie stałe		118



20. W roku 2021 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
21. Stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym nie przekroczył maksymalnego określonego limitu i wyniósł: 3,41.

XX. Dźwignia finansowa

1. Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej regulowała „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie”.
3. Wskaźnik dźwigni w 2021 r. kształtował się równomiernie w poszczególnych okresach, nie wystąpiły czynniki mające istotny wpływ na jego poziom.
4. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej przedstawiono poniżej.

		Wskaźnik
		(w tys. zł/%)
W pełni wprowadzona definicja	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne, przekroczenie 10% Tier I przez zaangażowanie kapitałowe w sektor finansowy / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	34 839 / 659 146
		5,90
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	34 839 / 659 146
		5,90

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.



XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, które wymieniono w załączniku nr 1 do niniejszej informacji pkt. 44-46.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2021 r. to:
 - a) Weksel in blanco,
 - b) Depozyt,
 - c) Kaucja pieniężna,
 - d) Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 - e) Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
 - f) Poręczenie według prawa cywilnego
 - g) Poręczenie według prawa wekslowego,
 - h) Przelew (cesja) wierzytelności na zabezpieczenie,
 - i) Cesja praw z indywidualnych umów ubezpieczenia,
 - j) Przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - k) Zastaw rejestrowy.
4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.
6. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:
 - 1) Opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym;
 - 2) Określenie ogólnego poziomu ryzyka, akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku;
 - 3) Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank;
 - 4) Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka;
 - 5) Opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
 - 6) Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 7) Opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami uznanymi przez Bank za ryzyka istotne w jego działalności;
 - 8) Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

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.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. Zasady funkcjonowania w Banku 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 (zwanych 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 uchwałała 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 wyodrębniał:
- 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.

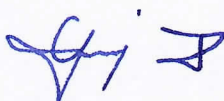
3) Niezależna komórka audytu wewnętrznego:

- 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.



XXVI. 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 wszystkich członków Zarządu:

Paweł Kapel

Prezes Zarządu

.....
podpis

Piotr Żmurko

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

.....
podpis

Stanisław Goraj

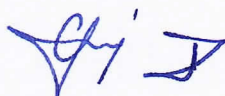
Wiceprezes Zarządu

ds. ekonomiczno- organizacyjnych

.....
podpis

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 2019 – 2021 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Banku nr 1/6/03/2019 z dn. 26.02.2019 (zm.13/25/02/2021) , zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/RN/III/2019 z dnia 11.03.2019 r.(zm. 5/RN/II/2021).
2. Plan finansowy Banku na lata 2021 – 2023 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Banku nr 2/17/02/2021 z dn. 17.02.2021, zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej Nr 2/RN/II/2021 z dnia 26.02.2021 r.
3. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 9/29/09/2021 z dnia 29.09.2021 r.
4. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/09/12/2020 z dnia 09.12.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/XII/2020 z dnia 11.12.2020 r.
5. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/08/12/2021 z dnia 08.12.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/XII/2021 z dnia 10.12.2021r.
6. Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 6/25/02/2021 z dnia 25.02.2021 r., zatwierdzona uchwała Rady Nadzorczej nr 4/RN/II/2021 z dn. 26.02.2021r.
7. Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 7/11/12/2019 z dnia 11.12.2019 r.
8. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/02/12/2020, z dnia 02.12.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/XI/2020 z dnia 11.12.2020 r.
9. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/12/05/2021 z dnia 12.05.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/V/2021 z dnia 14.05.2021 r.
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/25/02/2021 z dnia 25.02.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/II/2021 z dnia 26.02.2021 r.
11. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie





Uchwała Zarządu Nr 1/13/01/2021 z dnia 13.01.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/II/2021 z dnia 26.02.2021 r.

12. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 5/27/12/2019 z dnia 27.12.2019 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/XII/2019 z dnia 30.12.2019 r.

13. Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 1/05/05/2021 z dnia 05.05.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/V/2021 z dnia 14.05.2021 r.

14. Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 3/09/09/2021 z dnia 09.09.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/IX/2021 z dnia 24.09.2021 r.

15. Procedur tworzenia i monitorowania strategii, planu finansowego oraz zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 3/31/03/2019 z dnia 31.03.2019 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 12/25/02/2021 z dnia 25.02.2021 r.

17. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 2/30/12/2020 z dnia 30.12.2020 r.

18. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 6/31/10/2018 z dnia 31.10.2018 r.

19. Instrukcja zarządzania ryzykiem stóp procentowych w portfelu bankowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 14/25/02/2021 z dnia 25.02.2021 r.

20. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 2/20/01/2021 z dnia 20.01.2021 r.

21. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 2/23/12/2020 z dnia 23.12.2020 r.

22. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 8/31/03/2021 z dnia 31.03.2021 r.

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).

24. Polityka personalna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 3/11/06/2015 z dnia 11.06.2015 r., zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej 4/RN/VIII/2015 z dn. 20-08-2015

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 uchwałą 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:

Uchwała Zarządu Nr 11/23/05/2018 z dnia 23.05.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 3/11/07/2018 z dnia 11.07.2018 r.

Uchwała Zarządu Nr 2/04/06/2020 z dnia 04.06.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 5/08/07/2020 z dnia 08.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 1/06/10/2021 z dnia 06.10.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 4/29/12/2021 z dnia 29.12.2021 r.

27. Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 1/29/04/2020 z dnia 29.04.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 2/27/05/2020 z dnia 27.05.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 2/03/06/2020 z dnia 03.06.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 4/08/07/2020 z dnia 08.07.2020 r.

Uchwała Zarządu Nr 1/21/04/2021 z dnia 12.04.2021 r.

Uchwała Zarządu Nr 5/23/06/2021 z dnia 23.06.2021 r.

28. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 1/16/12/2020 z dnia 16.12.2020 r.

29. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 9/25/02/2021 z dnia 25.02.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/II/2021 z dnia 26.02.2021 r.

30. Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

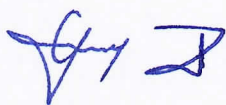
Uchwała Zarządu Nr 10/25/02/2021 z dnia 25.02.2021 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/II/2021 z dnia 26.02.2021 r.

31. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 1/03/03/2021 z dnia 03.03.2021 r.

32. Regulamin Ocen Pracowniczych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

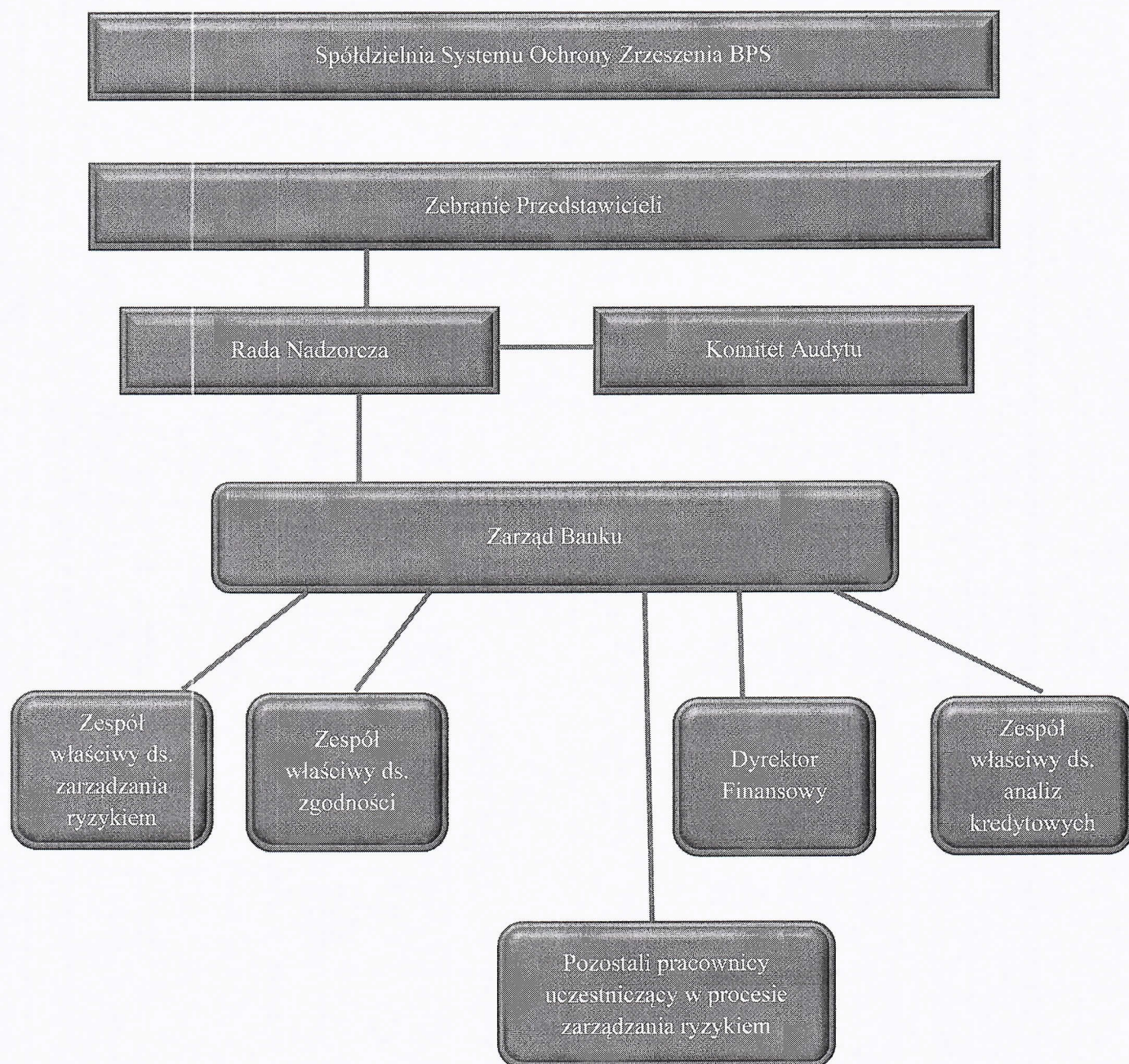
Uchwała Zarządu Nr 2/28/03/2019 z dnia 28.03.2019 r. zmieniony uchwałą Zarządu nr 2/22/01/2020 z dn. 22.01.2020

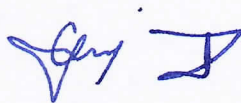




33. Polityka zapewnienia odpowiedniości członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegiałnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/30/12/2020 z dnia 30.12.2020 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/II/2021 z dnia 26.02.2021 r
34. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 6/22/09/2021 z dnia 22.09.2021 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/IX/2021 z dnia 24.09.2021 r.
35. Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 6/02/03/2017 z dnia 18.10.2017 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/X/2017 z dnia 19.10.2017 r., zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 3/X/2017 z dn. 20.10.2017r.
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 1/25/06/2020 z dnia 25.06.2020 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/VI/2020 r. z dnia 29.06.2020 r.
39. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 12/08/12/2021 z dnia 08.12.2021 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/XII/2021 r. z dnia 10.12.2021 r.

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2021





Podstawowe wskaźniki finansowe Banku
stan na dzień 31.12.2021 r.

	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1	ROE netto ¹	4,29%
2	ROA netto ²	0,27%
3	Marża odsetkowa ³	2,01%
4	Koszty/Przychody ⁴	79,07%
5	Kredyty/Depozyty ⁵	57,79%
6	Kredyty/Razem źródła finansowania ⁶	57,28%

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 (brutto) do depozytów klientów

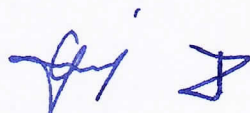
⁶ relacja kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom do sumy zobowiązań wobec klientów, wyemitowanych obligacji oraz otrzymanych kredytów od innych banków

INFORMACJA

Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
(wg. stanu na 31.12.2021 r.)

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 31.12.2021 r. wynosiła 23 256 117,93 PLN przy poniesionych kosztach 20 825 435,97 PLN.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 87,9 etatu.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 2 430 681,96 PLN.
5. Podatek dochodowy wyniósł 671 885 PLN.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wynosiła w 2021 roku 0,26% wobec 0,20% na koniec 2020 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. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie za rok 2021”, stanu na 31.12.2021 r. Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.
10. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie za rok 2021”, stanu na 31.12.2021 r. (Rozdział XIX – Polityka w zakresie wynagrodzeń). Przedmiotowa informacja jest dostępna na stronie internetowej Banku.
11. 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.
12. Rada Nadzorcza dokonała na posiedzeniu w dniu 05-05-2022 r. oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji. W wyniku oceny została w pełni podtrzymana dotychczasowa pozytywna ocena Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie poszczególnych członków Zarządu gwarantuje właściwe wypełnianie powierzonych funkcji w Zarządzie oraz daje pełną rękojmię należytego wykonania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny kierowała się kryteriami jakie musi spełnić kandydat na członka Zarządu, kryteriami stosowanymi przy ocenie „zmiennych składników wynagradzania” oraz w kontekście realizacji założeń dotyczących funkcjonowania Banku zawartych m.in. w ramach Strategii Banku, przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Rada nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zdolności oraz kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności w roku 2021 na Walnym Zebraniu w dniu 24.06.2022 r.
13. Oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 r. Przeprowadzona ocena dotyczyła poszczególnych członków Rady Nadzorczej



oraz oceny Rady Nadzorczej działającej jako organ. Stwierdzono, iż wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej zgodnie z kryteriami stawianymi przez Bank dla kandydatów do Rady Nadzorczej. Nie zostały stwierdzone fakty lub okoliczności będące wynikiem działań lub zaniechań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Lubaczowie. Zebranie Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 r. podjęło uchwałę o pozytywnej ocenie indywidualnej Członków Rady Nadzorczej oraz o pozytywnej ocenie Rady Nadzorczej jako organu.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUBACZOWIE

