

*Informacje podlegające
ujawnieniu
Banku Spółdzielczego
w Lubaczowie za rok 2025*

Lubaczów, 2026 r.

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie.....	3
I. Informacje o Banku.....	3
II. Podstawy prawne.....	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (opis systemu zarządzania, w tym zarządzani ryzykiem).....	5
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej.....	7
V. Fundusze własne.....	7
VI. Wymogi kapitałowe.....	9
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	9
VIII. Bufory kapitałowe.....	10
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.....	10
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	10
XI. Aktywa wolne od obciążeń.....	12
XII. Korzystanie z ECAI.....	13
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....	13
XIV. Ryzyko płynności i ryzyko finansowania.....	13
XV. Ryzyko operacyjne.....	18
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	19
XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	20
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	21
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	21
XX. Dźwignia finansowa.....	25
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	25
XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	25
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	26
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	26
XXV. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.....	26
XXVI. Oświadczenie.....	33

Wykaz załączników

1. Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2025
3. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2025 r.
4. EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)
5. EU KM2- Najważniejsze wskaźniki-MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763- Załącznik V)
6. EU TLAC1- Elementy składowe- MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763- Załącznik V, zm. Rozporządzenia 2024/1618)
7. EU TLAC3b- Kolejność zaspokojenia wierzycieli- podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763-Załącznik V)
8. Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie



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.

W dniu 12 czerwca 2025 r. Bank Spółdzielczy w Lubaczowie nabył 100% udziałów w spółce Skarbiec Ubezpieczeń Sp. z o.o., uzyskując bezpośrednią kontrolę właścicielską nad jej działalnością.

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 2025*, 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 2025 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 P, M, H, Z,

- 6) Wytycznych 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 4/17/12/2025 z dnia 17 grudnia 2025 r, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/RN/XII/2025 z dnia 29 grudnia 2025 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. Zgodnie z art.99a ust. 6 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2024 r. poz. 487) Bank jako podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji ujawnia



informacje w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na zasadach określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. – Załącznik nr 5, 6, 7 do niniejszej Informacji.

9. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. (wg stanu na dzień 31.12.2025 r.).

10. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w tysiącach złotych.

11. 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 (opis systemu zarządzania, w tym 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 dot. ryzyk była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w *Strategii działania na lata 2025 – 2027 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie, Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2025 - 2027*. Strategia dot. ryzyk podlegała przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.

2. Strategia dot. ryzyk 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 2025 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 odpowiadały Zespoły właściwe ds. ryzyk. Zespoły odpowiadały również za opracowywanie



i aktualizację regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym procedury regulującej adekwatność kapitałową Banku w zakresie Filaru II.

8. Kierownik Zespołu ds. księgowości 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 *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. Jeden Członek Zarządu Banku zajmował stanowisko dyrektorskie w innej instytucji, polegające na pełnieniu funkcji organu nadzoru.

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.

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

16. Członkowie Zarządu Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2025 r. otrzymali absolutorium.



17. Zadania określone w *Strategii działania Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2025 - 2027, Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Lubaczowie na lata 2025 – 2027* przewidziane do realizacji w 2025 r. zostały generalnie zrealizowane.

18. 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 2025 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej odbył 7 posiedzeń.

19. 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

Zgodnie z przepisami art. 55–58 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Bank nie był zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednocześnie, zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR), Bank nie sporządza skonsolidowanej sytuacji ostrożnościowej, spółka nie jest instytucją finansową w rozumieniu CRR, lecz przedsiębiorstwem świadczącym usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego. W związku z powyższym ujawnienia w zakresie adekwatności kapitałowej sporządzane są wyłącznie na poziomie indywidualnym Banku.

V. Fundusze własne

1. Według zasad pakietu CRD/CRR adekwatność kapitałowa w 2025 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 rezerwa na ryzyko ogólne.

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

3. Na dzień 31.12.2025 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

4. Tabela zawiera informacje na temat funduszy własnych w Banku

FUNDUSZE WŁASNE			73 948
			73 631
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I			73 631
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I			436
W pełni opłacone instrumenty kapitałowe			436
Zyski zatrzymane			0
Zyski zatrzymane w poprzednich latach			0
Uznany zysk lub uznana strata			0
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej			13 202
(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego			-13 202
Skumulowane inne całkowite dochody (korekta z aktualizacji wyceny papierów wartościowych)			785
Kapitał rezerwowy			72 137
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego			530
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych			-68
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny			-68
(-) Inne wartości niematerialne i prawne			-38
(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego			-38
(-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych			-151
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I			0
KAPITAŁ TIER II			317
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier II			317
W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe			317
Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe			0



	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. 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.

3. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała przeglądowi. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.

4. Bank nie posiada funduszy własnych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej.

5. Dla kwot ekspozycji ważonych ryzykiem Bank nie stosuje modeli wewnętrznych.

6. 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.

7. Bank nie posiadał portfela handlowego.

8. Wymóg na ryzyko walutowe w ramach filaru I wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2, 3 i 4 Rozporządzenia CRR).

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta



Na dzień 31 grudnia 2025 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:

1. Poziom bufora zabezpieczającego, który na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko co stanowi kwotę 8 485 tys. zł.
2. Poziom bufora ryzyka systemowego, który na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko co stanowi kwotę 3 394 tys. zł.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2025 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. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
3. 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.
4. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
5. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno- finansową dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).



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

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

- 1) 1,5% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”;
- 2) 20% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „poniżej standardu”;
- 3) 50% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „wątpliwe”;
- 4) 100% podstawy tworzenia od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.

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.

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

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

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

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

O decyzji podjętej przez Zarząd Banku komórki merytoryczne były powiadamiane najpóźniej w ostatnim dniu kończącym miesiąc. W toku przeglądu i klasyfikacji poszczególnych ekspozycji kredytowych, komórki merytoryczne Banku zobowiązane były określać aktualny stan



zabezpieczenia kredytu oraz ustalać czy może ono stanowić źródło obniżenia podstawy do naliczenia rezerwy. Zabezpieczenia podlegały stałemu przeglądowi i były weryfikowane w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.

6. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała następująca instrukcja: *Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych*.

7. Bank stosował następującą definicję należności restrukturyzowanej:

Należności restrukturyzowane to należności objęte istotną zmianą warunków ich spłaty na podstawie układu sądowego lub umowy. W wyniku restrukturyzacji może nastąpić np. prolongata spłaty, wydłużenie okresu kredytowania, zmiana oprocentowania, zamiana na majątek. 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.

8. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

9. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

10. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).

XI. 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.



	Warto bilansowa aktyw w obciążonych	Warto bilansowa aktyw w nieobciążonych
Kredyty na udanie		27 650 734
Instrumenty udziałowe		6 682 338
Długie papiery wartościowe		370 808 095
w tym: obligacje zabezpieczone		
w tym: papiery sekurytyzowane		
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i		162 440 122
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		73 427 604
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na udanie	59 283	480 547 303
w tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami		248 679 461
Inne aktywa		33 356 056
RAZEM	59 283	919 044 526

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał regulacyjny 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
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	
	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
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c	
	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 bieżącej zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania w 2025 roku uczestniczyli:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Wiceprezes ds. finansowych,
- 5) Komórka Zarządzająca – Zespół właściwy ds. księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń,
- 6) Komórka monitorująca – Zespół właściwy ds. ryzyk,
- 7) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która realizuje funkcje audytu wewnętrznego.

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. finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania),
- 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).

6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

7. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania były scentralizowane.

8. Ocena płynności przeprowadzana jest dla pozycji złotych i walutowych łącznie. Poziom istotności pozycji walutowych powyżej, którego przeprowadzona będzie oddzielna analiza płynności dla walutowych pozycji bilansowych stanowi 5% walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej. Ze względu na dominujący w bilansie udział pozycji w złotych, podstawowe znaczenie dla utrzymania całościowej płynności Banku pełni płynność złotowa.

9. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:

- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,



- 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku,
- 3) zakupu bonów pieniężnych/ skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
- 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS.

10. Ponadto Bank mógł korzystać, w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. oraz w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A. z następujących produktów: kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku oraz lokat.

11. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych.

12. Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

13. Decyzje podejmowane przez Bank wypływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP (bony) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.

14. W ramach zarządzania ryzykiem płynności w badanym okresie Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględniało ryzyko utraty posiadanych oraz brak możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania.

15. W celu ograniczania ryzyka płynności i ryzyka finansowania Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

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

16. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wskaźnik LCR wyniósł 311,20%. Jego średnia wartość w 2025 roku kształtowała się znacznie powyżej minimalnego progu 100% określonego w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

17. Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 171,25%.

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 Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Na koniec 2025 roku limity luki zostały zachowane.

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
do 1d	12 694 813,58	266 814 825,84	0,05	brak
od 2d do 7d	406 612 153,45	3 819 752,86	1,55	brak
od 7d do 1m	4 451 268,91	14 284 548,19	1,49	>=1
od 1m do 3m	8 614 228,60	13 482 098,07	1,45	>=1
od 3m do 6m	41 190 424,76	13 221 343,84	1,52	>=1
od 6m do 1r	34 017 409,59	39 669 597,43	1,44	>=1
od 1r do 2l	61 913 794,86	21 415 029,91	0,69	<=1
od 2l do 5l	100 285 014,16	45 392 418,56	0,61	<=1
od 5l do 10l	119 874 611,84	94 323 624,87	0,48	<=1
od 10l do 20l	79 305 965,09	188 671 534,42	0,31	<=1
powyżej 20lat	60 766 421,03	262 593 931,90	0,23	<=1
Razem	929 726 105,87	963 688 705,90		

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 Banku.



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 zaufania publicznego był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Zasady ogólne przeprowadzania planów awaryjnych oraz czynniki zagrażające płynności Banku zostały opisane w załączniku do *Polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie*. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w załączniku do *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie*. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.

25. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.

26. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników płynności i wskaźników wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a informacja o ich przekroczeniu przekazywana była wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi Banku, który podejmował stosowne decyzje zmierzające 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 31.12.2025 r.
		(w %)
1	Aktywa płynne (aktywa nieobciążone) / aktywa netto	45,87
2	Depozyty/ aktywa netto	89,41
3	Depozyty stabilne / depozyty	69,52
4	Środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty	19,63
5	Kredyty + pożyczki netto/ depozyty	48,44
6	Kredyty + pożyczki netto/ aktywa netto	43,72
7	Zobowiązania pozabilansowe udzielone/ aktywa netto	4,86

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

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

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

30. 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 bezpieczeństwa finansowego. 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 Bank traktuje jako 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, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informatyczno- komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

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 wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową, na koniec roku 2025 wyniósł 3 081 tys. zł.

4. 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.

5. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

6. Zaewidencjonowaną ilość i wysokość strat operacyjnych w roku 2025 w poszczególnych kategoriach ryzyka przedstawia tabela poniżej:

Okres	Rodzaj zdarzenia	Zdarzenia	
		Strata (tys. zł)	Ilość zdarzeń
2025	2. Oszustwo zewnętrzne	0	24
	3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	1
	4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	1
	6. Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0	240
	7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	11,37	385
	Razem	11,37	651

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.

2. Bank nadal był zaangażowany w akcje banków zrzeszających (BPS) w celu ich dokapitalizowania.

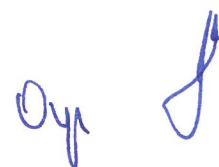
3. Bank był zaangażowany w udziały BS Rozwój sp. z o.o. firma zajmująca się doradztwem podatkowym, badaniem rynku i opinii publicznej.

4. Bank zaangażowany był w udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

5. Bank zaangażowany był w udziały spółki Skarbiec Ubezpieczeń zajmującej się pośrednictwem ubezpieczeniowym.

6. Posiadane przez Bank udziały i akcje w innych jednostkach przedstawiono w tabeli poniżej:

	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Akcje Banku Zrzeszającego	6 649,8
Udziały w SSOZ	5,0
Udziały spółki BPS Rozwój	22,5
Udziały spółki Skarbiec Ubezpieczeń	5,0
Razem	6 682,3



7. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 z późn.zm). Metody te zostały opisane w *Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Lubaczowie*. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

8. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.

9. 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.

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 identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku i utrzymania go 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. Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

1) raport luki przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;

2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu, o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku;



- 3) raport luki ryzyka opcji klienta, obrazujący wpływ na miary ryzyka wyniku odsetkowego netto oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego depozytów o nieustalonym terminie wymagalności;
- 4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożników stawek bazowych, jak i klauzul minimalnego oprocentowania poszczególnych produktów;
- 5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.
6. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako niski. Ryzyko opcji klienta zarządzane było w szczególności przez stosowaną politykę cenową oraz taryfę opłat i prowizji.
7. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
8. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych.
9. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
10. Wyniki testów wykazały, że Bank prowadził bezpieczną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
11. Ważnym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej był obowiązujący w Banku system limitów.
12. Z systemem limitów wiązał się proces monitorowania ryzyka polegający m.in. na cyklicznej kontroli poziomów miar ryzyka i badaniu wykorzystania limitów.
13. 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.
14. 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.
15. 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 2025 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Na podstawie Rozporządzenia 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 i Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach opracowana została i wdrożona Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Lubaczowie.
2. Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów, członków organów Banku.
3. Celem Polityki wynagrodzeń jest:
 - 1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
 - 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
 - 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.
4. Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank i oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.
5. Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne.
6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz pełniących kluczowe funkcje w Banku.
7. Zmienne składniki wynagrodzenia są rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku, łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.
8. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka jest ocena efektów ich pracy oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tych osób z uwzględnieniem wyników całego Banku.
9. Oceny efektów pracy członkom Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena obejmuje efekty pracy za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny. Dodatkowo ocena efektów pracy przeprowadzana jest w cyklach kwartalnych.
10. Kryteria ilościowe to:
 - 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.
11. Kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
- 1) Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe
 - 2) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym.
12. Oceny efektów pracy pracowników, nie będących członkami zarządu dokonuje Zarząd. Podstawą przyznania premii jest pozytywna ocena stopnia realizacji wyznaczonych celów. Ocena pracowników nie będących członkami zarządu dokonywana jest w cyklach kwartalnych.
13. Przyjęta przez Bank polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka, realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.
14. W 2025 r. Wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym nie przekroczył ustalonej w *Polityce wynagradzania Banku Spółdzielczego w Lubaczowie* wartości i wyniósł: 4,73.
15. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komiteu ds. wynagrodzeń.
16. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
- 1) Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
 - 2) Członkowie Zarządu podlegali ocenie przez Radę Nadzorczą Banku i w jej wyniku stwierdzono, że spełniają wymagania do pełnienia funkcji w zarządzie, posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
 - odpowiedniej reputacji, uczciwości i etyczności.



3) Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie przez Zebranie Przedstawicieli Banku, w wyniku której stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

- wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
- odpowiedniej reputacji.

4) Wymogi określone w art.22 a ustawy Prawo bankowe zostały przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.



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 2025 r. kształtował się równomiernie w poszczególnych okresach, nie wystąpiły czynniki mające istotny wpływ na jego poziom.

Wartości wskaźnika dźwigni finansowej przedstawiono w tabeli EU KM1- Załącznik nr 4 do niniejszej Informacji.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2025 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. 26-28.

3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2025 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 2025 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2025 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 uchwalała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Uczestników oraz Spółdzielni.

5. Funkcjonujący w Systemie Ochrony system kontroli wewnętrznej zorganizowany był na trzech niezależnych poziomach:

1) Poziom I to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka. Pierwsza linia jest częścią funkcji kontroli. Na tym poziomie komórki organizacyjne odpowiadały za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziomu przestrzegania mechanizmów w ramach I linii obrony,

2) Poziom II to:

a) zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1),

b) działalność komórki do spraw zgodności,

3) Poziom III to działalność audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.



Kontrola realizowana na poziomie I:

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

Kontrola realizowana na poziomie II:

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

Kontrola realizowana na poziomie III:

- 1) kontrola realizowana na poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która miała za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni,
- 2) audyt wewnętrzny polegał na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny oceniał zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także oceniał skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) w strukturach Spółdzielni działały adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego,
- 4) zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

6. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębniał:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego.



1) Funkcja kontroli:

- a) na funkcję kontroli składały się:
 - i. mechanizmy kontrolne,
 - ii. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - iii. raportowanie w ramach funkcji kontroli,
- b) Bank przypisywał kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym,
- c) Bank zapewniał dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - i. rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - ii. 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 w zakresie Filara III 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

Maciej Strzałkowski
Wiceprezes Zarządu
ds. cyfryzacji i zrównoważonego rozwoju

.....
podpis

Wojciech Osojca
Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

.....
podpis

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku na lata 2025 – 2027 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Banku Nr 9/29/01/2025 z dn. 29.11.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/IV/2025 z dnia 10.04.2025 r.
2. Plan finansowy Banku na lata 2025 – 2027 Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Banku Nr 10/29/01/2025 z dn. 29.01.2025, zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/IV/2025 z dnia 10.04.2025 r.
3. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 10/03/12/2025 z dnia 03.12.2025 r.
4. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/08/01/2025 z dnia 08.01.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/RN/IV/2025 z dnia 10.04.2025 r.
5. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 9/17/12/2025 z dnia 17.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/RN/XII/2025 z dnia 29.12.2025 r.
6. Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 6/25/06/2025 z dnia 25.06.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 3/RN/VI/2025 z dn. 27.06.2025 r.
7. Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 11/27/12/2024 z dnia 27.12.2024 r.
8. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/19/03/2025, z dnia 19.03.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/RN/IV/2025 z dnia 10.04.2025 r.
9. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 8/19/11/2025 z dnia 19.11.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/XII/2025 z dnia 29.12.2025 r.
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie



Uchwała Zarządu Nr 6/09/04/2025 z dnia 09.04.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15 /RN/IV/2025 z dnia 10.04.2025 r.

11. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 6/03/12/2025 z dnia 03.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/XII/2025 z dnia 29.12.2025 r.

12. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 8/17/12/2025 z dnia 17.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/XII/2025 z dnia 29.12.2025 r.

13. Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 1/10/12/2025 z dnia 10.12.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 10/RN/XII/2025 z dnia 29.12.2025 r.

14. Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 1/03/09/2025 z dnia 03.09.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/IX/2025 z dnia 18.09.2025 r.

15. Zasady opracowania i monitorowania planu finansowego oraz zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 13/29/01/2025 z dnia 29.01.2025 r.

16. Metodyka planowania kapitałowego oraz opracowywania, weryfikowania i przyjmowania limitów wewnętrznych z uwzględnieniem testów warunków skrajnych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 4/20/03/2024 z dnia 20.03.2024 r.

17. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 3/17/12/2025 z dnia 17.12.2025 r.

18. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 7/19/11/2025 z dnia 19.11.2025 r.

19. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 5/23/12/2025 z dnia 23.12.2025 r.

20. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 4/01/07/2025 z dnia 01.07.2025 r.

21. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Uchwała Zarządu Nr 6/23/11/2025 z dnia 23.12.2025 r.

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



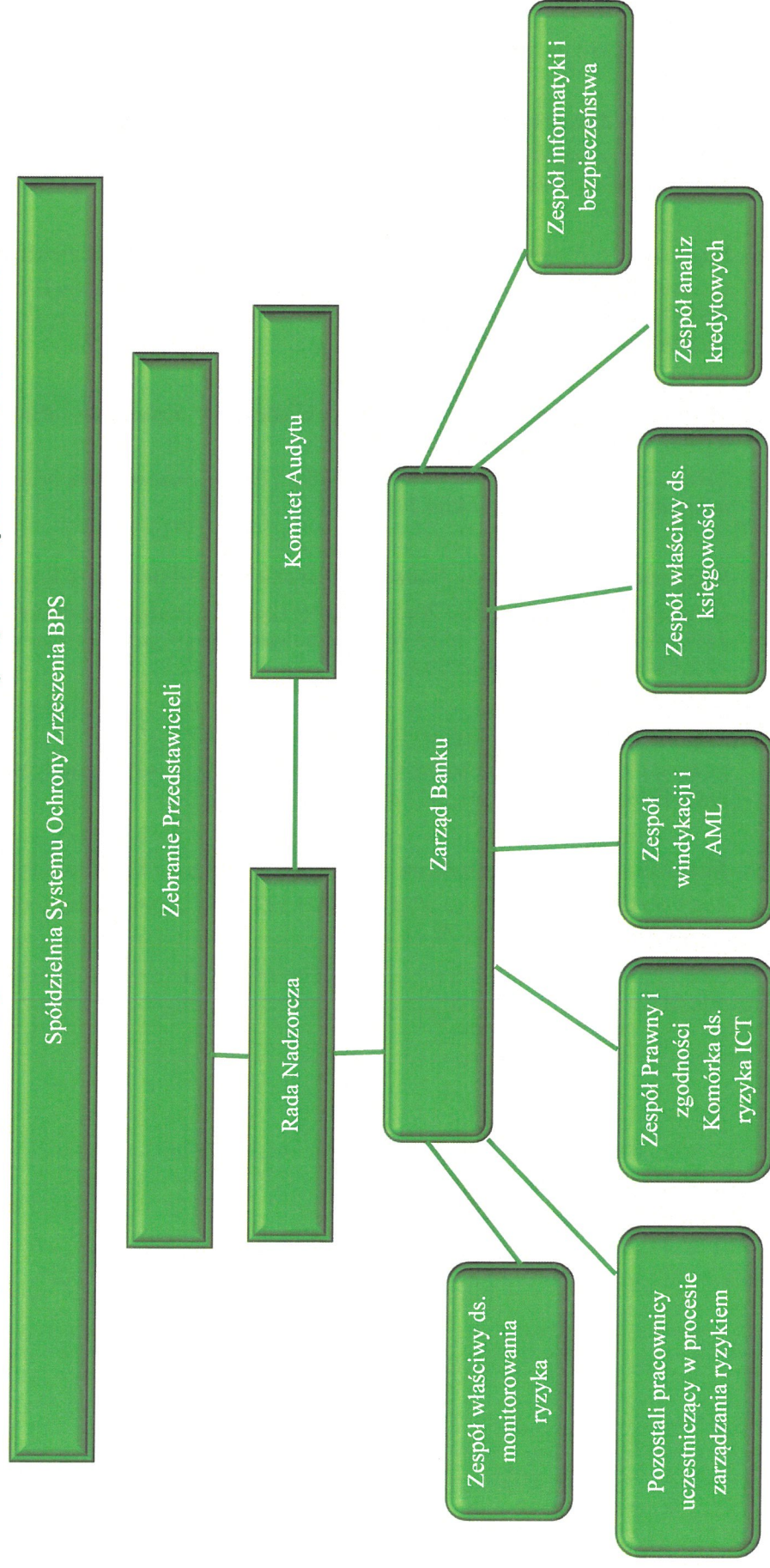
Uchwała Zarządu Nr 2/30/03/2022 z dnia 30.03.2022 r. (zmiana uch. Nr 1/29/06/2022)

23. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi, w tym służącymi do przetwarzania danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/28/03/2019 z dnia 28 marca 2019 r. (zm. Uchwałą Nr 5/28/11/2019, 9/06/03/2024).
24. Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 13/28/12/2022 z dnia 28.12.2022 r., zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/RN/XII/2022 z dn. 29.12.2022 r.
25. Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/03/09/2025 z dnia 03.09.2025 r., zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/RN/IX/2025 z dn. 18.09.2025
26. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/19/10/2016 z dnia 19.10.2016 r. zmieniona następującymi uchwałami (11/23/05/2018, 3/11/07/2018, 2/04/06/2020, 5/08/07/2020, 1/06/10/2021, 4/29/12/2021, 1/10/08/2022, 1/30/11/2022, 1/22/05/2024, 3/03/12/2024, 1/23/12/2024, 1/23/07/2025, 1/08/10/2025)
27. Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/06/03/2024 z dnia 06.03.2024 r.
28. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/11/06/2025 z dnia 11.06.2025 r. zmieniona następującymi uchwałami (5/10/12/2025)
29. Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/24/09/2025 z dnia 24.09.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 19/RN/IX/2025 z dnia 19.09.2025 r.
30. Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/24/09/2025 z dnia 24.09.2025 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/RN/IX/2025 z dnia 26.09.2025 r.
31. Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 5/14/12/2022 z dnia 14.12.2022 r.
32. Regulamin Ocen Pracowniczych Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 2/22/01/2020 z dnia 22.01.2020 r.



33. Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 4/17/09/2025 z dnia 17.09.2025 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 11/RN/IX/2025 z dnia 18.09.2025 r.
34. Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 10/24/09/2025 z dnia 24.09.2025 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 19/RN/IX/2025 z dnia 26.09.2025 r.
35. Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 11/05/06/2024 z dnia 05.06.2024 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 7/RN/VI/2024 z dnia 11.06.2024 r., zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwała Nr 16/ZP/VI/2024 z dn. 19.06.2024 r.
36. Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/23/01/2015 z dnia 23.01.2015 r. zatwierdzona, przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 14/VI/2015 z dn. 18.06.2015 r.
37. Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 3/10/12/2025 z dnia 10.12.2025 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/RN/XII/2025 r. z dnia 29.12.2025 r., zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli uchwała 41/ZP/VI/2026 z dn. 18.06.2026 r.
38. Regulaminu Komitetu Audytu
Uchwała Zarządu Nr 2/18/05/2022 z dnia 18.05.2022 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/RN/V/2022 r. z dnia 27.05.2022 r.
39. Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie
Uchwała Zarządu Nr 1/23/12/2025 z dnia 23.12.2025 r. zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 14/RN/XII/2025 r. z dnia 29.12.2025 r.

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2025



Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

stan na dzień 31.12.2025 r.

	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika
		(w %)
1	ROE netto ¹	16,65
2	ROA netto ²	1,51
3	Marża odsetkowa ³	4,69
4	Koszty/Przychody (C/I) ⁴	62,55
5	Kredyty/Depozyty ⁵	48,44

¹ relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego

² relacja zysku netto do średnich aktywów

³ relacja wyniku z odsetek do średnich aktywów

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

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

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	73 631	59 034
2	Kapitał Tier I	73 631	59 034
3	Łączny kapitał	73 948	62 552
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	339 383	354 420
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	339 383	354 420
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,6957	16,6564
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	21,6957	16,6564
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,6957	16,6564
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	21,6957	16,6564
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,7889	17,6491
7a	Nie dotyczy		



Bank Spółdzielczy w Lubaczowie

7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	21,7889	17,6491
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0000	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,6957	8,6564
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	922 255	744 523
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,9800	7,9300
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-



EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	275 706	205 967
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	134 773	105 177
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 170	14 645
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	116 603	90 532
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	236,4481	227,5076
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	778 219	705 456
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	456 576	437 929
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	170,4468	161,0893

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)
31.12.2025			
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe			
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	73 948	
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	73 948	
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	338 837	
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,82%	
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,82%	
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	922 255	
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,02%	
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,02%	
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? wyłączenie w wysokości 5 %		
6b	Kwota łączna dowolnych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)			
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%	
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%	
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%	

EU TLAC1: Elementy składowe – MREL (art. 11 ust 2 Rozporządzenia
2021/763 - Załącznik V, zm. Rozporządzeniem Wykonawczym 2024/1618)

Załącznik nr 6
do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1	Kapitał podstawowy Tier I	73 631	
2	Kapitał dodatkowy Tier I		
3	Zbiór pusty w UE		
4	Zbiór pusty w UE		
5	Zbiór pusty w UE		
6	Kapitał Tier II	317	
7	Zbiór pusty w UE		
8	Zbiór pusty w UE		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporzędkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporzędkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)		



Bank Spółdzielczy w Lubaczowie

EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonej zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR		
15	Zbiór pusty w UE		
16	Zbiór pusty w UE		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	73 948	
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	73 948	
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		
21	Zbiór pusty w UE		
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	73 948	
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	73 948	
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	338 837	
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	922 255	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,82%	
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,82%	
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,02%	
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,02%	
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	9,90%	



28	Wymóg połączzonego bufora specyficznego dla instytucji		
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
U-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		
Pozycje uzupełniające			
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		



Bank Spółdzielczy w Lubaczowie

Załącznik nr 7
do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie”

EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

(art. 14 ust 2 Rozporządzenia wykonawczego 2022/763 - Załącznik V)

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

	najniższy stopień	najwyższy stopień	Suma		
	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, ażio emisyjne, zyski zatrzymane, i kumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)				
2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL				
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata				
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat				
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat				
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	73 631,45			
10	w tym wieczyste papiery wartościowe				



Schemat Struktury Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie

Trzecia linia obrony	Funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z siedzibą w Warszawie. Badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Lubaczowie. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na I i II linii obrony, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
-----------------------------	---

Druuga linia obrony	Zespół kontroli wewnętrznej oraz działanie komórek, które zostały zidentyfikowane jako komórki II linii obrony: Zespół zarządzania ryzykami, Zespół analiz kredytowych, Zespół windykacji i AML, Zespół księgowości, sprawozdawczości i rozliczeń, Zespół informatyki i bezpieczeństwa, Zespół prawny i zgodności. Niezależne monitorowanie pionowe mechanizmów kontroli stosowanych przez I linię obrony (weryfikacja bieżąca pionowa, testowanie pionowe).	Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubaczowie Projektuje, wprowadza oraz zapewniania we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych banku funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej, oraz zapewnia niezależność tym komórkom.	Komitet Audytu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie Monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzanie ryzykiem.	Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Lubaczowie Monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Zespołu zgodności i kontroli wewnętrznej, Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubaczowie, Komitetu Audytu powołanego w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach realizowania audytu wewnętrznego.
Pierwsza linia obrony	Komórki i jednostki organizacyjne w działalności operacyjnej banku. Operacje biznesowe, funkcje operacyjne. Wdrożenie zasad kontroli: właścicielstwo procesów istotnych, procedury operacyjne i adekwatne do rynku zaprojektowanie mechanizmów kontrolnych. Niezależne monitorowanie poziome mechanizmów kontrolnych (weryfikacja bieżąca pozioma, testowanie poziome)			