



**BANK SPÓLDZIELCZY
W ŁOSOSINIE DOLNEJ**

*Załącznik do Uchwały nr 34/2021
Zarządu BS w Łososinie Dolnej
z dnia 29 lipca 2021 r.*

**Informacje podlegające ujawnieniom
w ramach Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego
w Łososinie Dolnej
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

Łososina Dolna, lipiec 2021 r.

Informacje podlegające ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej na 31.12.2020r.

Spis treści

1. Wprowadzenie.....	3
1.1. Informacje ogólne o Banku	3
1.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej	3
1.2.1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej	3
1.2.2. Organizacja i Struktura systemu kontroli wewnętrznej.....	4
1.2.3. Rola Zarządu Banku w nadzorze nad Systemem kontroli wewnętrznej	6
1.2.4. Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą.....	6
2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku.....	6
2.1. Ryzyko kredytowe.....	7
2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	7
2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	11
2.1.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	15
2.1.4. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym.....	16
2.2 Ryzyko płynności.....	16
2.3 Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego.....	18
2.4 Ryzyko operacyjne	22
2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności	23
3. Uznany Łączny Kapitał - Fundusze własne Banku	24
3.1. Informacje podstawowe	24
3.2. Struktura i wielkość Uznanych łącznych kapitałów (Funduszy Własnych Banku)	24
4. Adekwatność kapitałowa.....	25
4.1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej.....	25
4.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.....	27
4.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	28
5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	29
Informacje jakościowe	29
6. Dźwignia finansowa.....	30
7. Polityka w zakresie wynagradzania.....	30
8. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF.....	31
9. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR.....	31

1. Wprowadzenie

1.1. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej z siedzibą w Łososinie Dolnej, 33-314 Łososina Dolna 285, wpisany został do rejestru w Sądzie Rejonowym dla Krakowa- Śródmieścia w Krakowie, Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000169698 w dniu 07.08.2003 roku.
2. W 2020 roku BS w Łososinie Dolnej prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala – 33-314 Łososina Dolna 285
 - POK - 33-312 Tęgoborze ul. Św. Floriana 25
3. Działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) została sklasyfikowana jako: pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z), pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (64.99.Z) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek (68.10.Z). Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego.
4. Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje depozytowe i rozliczeniowe w PLN. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.
5. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowska 81, a w grudniu 2015 r. podpisał Umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Podstawa sporządzania polityki informacyjnej
Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) – zwanego dalej CRR oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

1.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Zasady systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Łososinie Dolnej, określają organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie jego funkcjonowania.

1.2.1. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 9c ust 1 Prawa Bankowego, jest 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.

1.2.2. Organizacja i Struktura systemu kontroli wewnętrznej

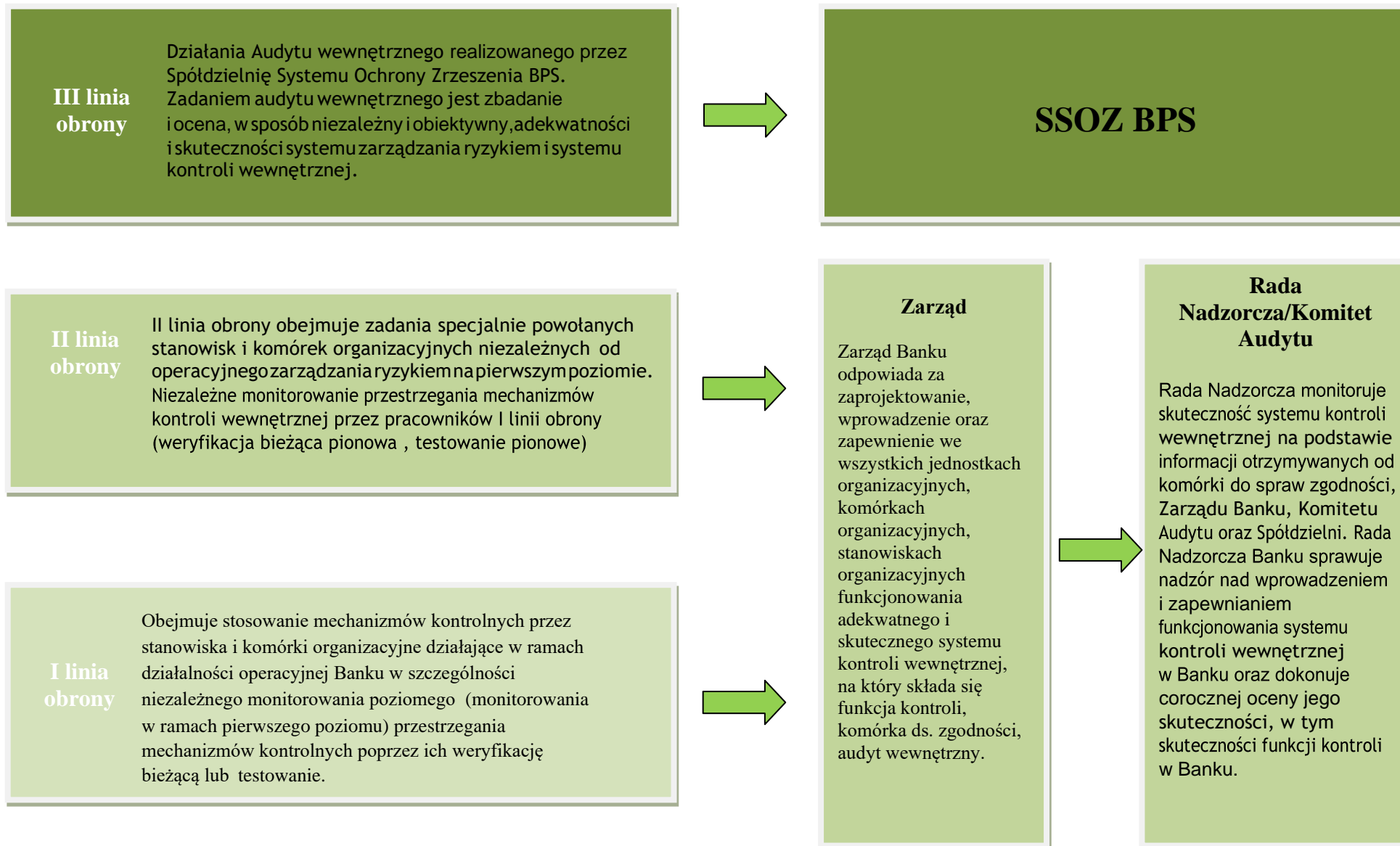
Na system kontroli wewnętrznej składają się:

1. **Funkcja kontroli** – ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań.
2. **Komórka do spraw zgodności** – której zadania przypisane są Stanowisku organizacyjno – administracyjnym i ds. zgodności, mająca za zadanie zapewnianie zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie – działanie komórki regulowane jest w odpowiednim regulaminie zatwierdzanym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. W ramach funkcji kontroli, komórka do spraw zgodności odpowiedzialna jest w szczególności za zapewnienie zgodności poprzez testowanie pionowe przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych, zapewniających osiągnięcie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, sporządzanie okresowych sprawozdań,
3. **Audyt wewnętrzny** – ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowane są na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) **poziom I** – operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.,
- 2) **poziom II** – zarządzanie ryzykami na stanowiskach specjalnie do tego powołanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykami, pełna działalność komórki do spraw zgodności,
- 3) **poziom III** – działalność audytu wewnętrznego, który powierzony został Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Struktura Systemu kontroli wewnętrznej przedstawiona została na poniższym schemacie:



1.2.3. Rola Zarządu Banku w nadzorze nad Systemem kontroli wewnętrznej

1. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku ustanawia i okresowo aktualizuje kryteria oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, kryteria wyodrębniania procesów istotnych oraz zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.
3. Zarząd Banku określa zasady okresowego raportowania o nieprawidłowościach wykrytych przez system kontroli oraz statusie podjętych działań naprawczych.
4. Zarząd Banku zapewnia dokonywanie regularnego przeglądu wszystkich procesów funkcjonujących w Banku pod kątem ich istotności.

1.2.4. Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej przez Radę Nadzorczą

1. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz dokonuje corocznej oceny jego skuteczności, w tym skuteczności funkcji kontroli w Banku.
2. Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji otrzymywanych od komórki do spraw zgodności, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Spółdzielni.
3. Rada Nadzorcza informuje Spółdzielnię o wynikach oceny, o której mowa w ust. 2. w okresach rocznych.
4. Rada Nadzorcza powołuje zgodnie z przepisami prawa Komitet Audytu, który działa zgodnie z odrębnymi regulacjami.
5. Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska lub rekomendacji, pozwalających Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w obszarze sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem, w tym systemu kontroli wewnętrznej.
6. Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w tym audytu wewnętrznego.
7. Rada Nadzorcza Banku corocznie dokonuje oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria. Do kryteriów tych należą przede wszystkim:
 - ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych,
 - osiągnięcie założeń finansowych na dany rok,
 - wyniki kontroli/przeглядów/audytów Spółdzielni i audytów zewnętrznych.

2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu
- Stanowisko organizacyjno-administracyjne i ds. zgodności,

- Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem cele strategiczne określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji,
- identyfikację i ocenę ryzyka,
- limitowanie ryzyka,
- pomiar i monitorowanie ryzyka,
- raportowanie,
- zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

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

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji kapitałowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem rezydualnym.

2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Stanowisko ds. weryfikacji monitoringu i windykacji,
- Stanowisko organizacyjno-administracyjne i ds. zgodności,

- Audyt wewnętrzny – SSOZ BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego
- ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity)
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
- testy warunków skrajnych
- kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest zarówno w aspekcie ryzyka pojedynczej transakcji, jaki w aspekcie ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku
- bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych
- bieżącym monitoringu kredytowym
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych
- kontroli działalności kredytowej

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizy struktury portfela kredytowego,
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznego systemu podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z tytułu kapitału lub odsetek, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza 500,00 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 3000,00 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji. Ekspozycje zagrożone są to należności zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami)

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych uwzględniając następujące kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane

z działalności banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- kategorii „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

**Zmiana stanu wartości rezerw celowych
(w tym odpisy aktualizujące) na należności bilansowe
w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. (tys. zł)**

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	445	2 908	-	1 021	2 342	2 342
- w sytuacji normalnej	46	434	-	461	19	19
- <i>poniżej standardu</i>	125	404	-	346	183	183
- <i>wątpliwe</i>	-	1 451	-	97	1 354	1 354
- <i>stracone</i>	284	617	-	115	785	785
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	0
Razem						

Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2020r. (tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość
Lokaty i środki na rachunkach BPS S.A.	14 832
Środki na rachunkach w S SOZ BPS	321
Bony pieniężne NBP, obligacje BPS S.A.	38 249
Kredyty i pożyczki (wraz z odsetkami)	41 885
Udziały i Akcje	675
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	2 080
Pozostałe aktywa	491
Należności brutto razem	103 906
Rezerwy na należności i korekty wartości razem	2 651
Należności netto razem	101 255

Zaangażowanie Banku wobec sektora finansowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku wynikało z tytułu posiadanego rachunku bieżącego, rachunku rezerwy obowiązkowej, lokat terminowych, bonów pieniężnych i obligacji, środków na rachunkach w SOZ BPS oraz akcji i udziałów. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31 grudnia 2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wyniosła 54.097 tys. zł.

Strukturę należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych/ na dzień 31.12.2020 r. w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Klasy ekspozycji Banku na 31.12.2020 r. (tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Całkowita wartość ekspozycji w tys. zł
1.	Należności od przedsiębiorstw i Spółek prywatnych oraz Spółdzielni	11.895
2.	Należności od Przedsiębiorców indywidualnych	10.044
3.	Należności od Osób prywatnych	7.081
4.	Należności od Rolników indywidualnych	2.260
5.	Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	0
6.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	10.366
	Razem	41.646

Struktura ekspozycji ze względu na okres zapadalności według stanu na dzień 31.12.2020 r. – nominalnie (tys. zł)

I.p.	Wyszczególnienie	bez okr. term.	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	do 10 lat	do 20 lat	pow. 20 lat	RAZEM
1.	Należności od przedsiębiorstw i Spółek prywatnych oraz Spółdzielni	927	73	935	1.008	753	1.192	2.960	3.261	786	0	11.895
2.	Należności od Przedsiębiorców indywidualnych	19	89	791	350	1.283	1.266	2.697	2.775	774	0	10.044
3.	Należności od Osób prywatnych	5	120	244	366	746	847	1.472	1.272	1.530	479	7.081
4.	Należności od Rolników indywidualnych	12	13	155	173	354	410	419	454	270	0	2.260
5.	Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacje podlegające ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej na 31.12.2020r.

6.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	1.000	403	304	107	1.470	4.602	2.480	0	0	10.366
RAZEM		963	1.295	2.528	2.201	3.243	5.185	12.150	10.242	3.360	479	46.646

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2020 roku 2.256 tys. zł.

2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela kredytowego. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do:

- grupy klientów,
- branż,
- zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- ograniczanie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta, bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie
- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych
- umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego
- umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami

W 2020 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (netto) w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia tabela:

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Wartość (tys. zł)</i>
I	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	
1.	<i>Należności normalne</i>	
	Należności	4.994
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	23
	Odsetki	7
2.	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0

	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
3.	<i>Należności zagrożone</i>	
	Należności	6.901
	Rezerwy celowe	1.971
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	197
	Korekty wartości	22
	Odsetki	197
II	Przedsiębiorcy indywidualni	
1.	<i>Należności normalne</i>	
	Należności	5.540
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	53
	Odsetki	25
2.	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	Należności	29
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
3.	<i>Należności zagrożone</i>	
	Należności	4.476
	Rezerwy celowe	334
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	1
	Korekty wartości	36
	Odsetki	8
III	Rolnicy indywidualni	
1.	<i>Należności normalne</i>	
	Należności	1.993
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	16
	Odsetki	0
2.	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0

	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
3.	<i>Należności zagrożone</i>	
	Należności	267
	Rezerwy celowe	19
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	5
	Odsetki	0
0IV	Osoby prywatne	
1.	<i>Należności normalne</i>	
	Należności	7.081
	Rezerwy celowe	19
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	89
	Odsetki	1
2.	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
3.	<i>Należności zagrożone</i>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
V	Instytucje rządowe i samorządowe	
1.	<i>Należności normalne</i>	
	Należności	10.366
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	
2.	<i>Należności pod obserwacją</i>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0

	Odsetki	0
3.	<i>Należności zagrożone</i>	
	Należności	0
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbięciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku w wartościach nominalnych przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość (tys. zł)
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1.933
	Należności normalne	1.666
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	267
2.	Górnictwo i wydobywanie	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	1.958
	Należności normalne	1.958
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Dostarczanie wody, gosp. ściekami i odpad. oraz rekultywacja	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Budownictwo	5.782
	Należności normalne	429
	Należności pod obserwacją	20
	Należności zagrożone	5333
6.	Handel hurtowy, detaliczny, naprawa pojazdów sam. i motocykli	2.929
	Należności normalne	2.335
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	594
7.	Transport i gospodarka magazynowa	2.555
	Należności normalne	1.969
	Należności pod obserwacją	9
	Należności zagrożone	577
8.	Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	873
	Należności normalne	873
	Należności pod obserwacją	0

Informacje podlegające ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej na 31.12.2020r.

	Należności zagrożone	0
9.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7.881
	Należności normalne	3.008
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	4.873
11.	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
12.	Usługi administrowania i działalność wspierająca	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
13.	Administracja publiczna	10.366
	Należności normalne	10.366
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
14.	Działalność związana z kulturą	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
15.	Pozostała działalność usługowa	288
	Należności normalne	288
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
16.	Osoby fizyczne, w tym kredyty mieszkaniowe	7.081
	Należności normalne	7.081
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym (przedsiębiorcy)	41.646

Bank w swoich analizach nie przyjmował w 2020 roku podziału ekspozycji ze względu na kryterium obszarów geograficznych.

2.1.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe związane z finansowaniem nieruchomości,
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości,

- ocenę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych o 400 punktów bazowych na ryzyko kredytowe,
- analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku,
- ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku,
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LTV.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

2.1.4. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank technikami redukcji ryzyka kredytowego, które mogą okazać się mniej efektywne, niż oczekiwano. W celu ograniczenia występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest w cyklach rocznych systematyczny monitoring przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.

2.2 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów oraz terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Celem strategicznym w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość miar na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

AKTYWA		Wartość (w tys. zł)
A1	Podstawowa rezerwa płynności	47.685
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	7.696
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	0
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	39.101
A5	Aktywa niepłynne	2.254

A6	Aktywa ogółem	96.737
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	7.649

MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość
M2	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1/A5)	4,24

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Bank codziennie wyznacza wskaźnik LCR . Wartości na dzień 31.12.2020 r.:

MIARY LCR	Wartość
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	606%
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR)	205%

Na przestrzeni całego 2020 r. nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR kształtowały się na bezpiecznym poziomie - znacznie wyższym niż obowiązujące minimum.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków (wartość nominalna) w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Baza depozytowa Banku	Wartość na dzień 31.12.2020r.
<i>Depozyty Osób fizycznych, w tym:</i>	59.628
* bieżące	36.897
* terminowe	22.731
<i>Depozyty pozostałych Podmiotów w tym:</i>	20.360
* bieżące	19.194
* terminowe	1.166
<i>Depozyty sektora budżetowego w tym:</i>	8.797
*bieżące	8.797
RAZEM	88.785

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami, w tym m.in. przez:

- codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku,
- monitoring poziomu aktywów płynnych,
- analizy luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- badanie osadu we wkładach deponowanych przez Klientów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,
- analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,

Bank posiada również dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w postaci wpłaty na fundusz wsparcia płynności (S SOZ BPS) – depozyt obowiązkowy oraz wpłat na Fundusz pomocowy (BPS S.A.)

Nie rzadziej, niż raz w miesiącu Stanowisko ds. ryzyk sporządza informacje, raporty i wnioski z przeprowadzonych pomiarów i analiz, które są przedmiotem obrad Zarządu Banku. Natomiast wyżej wymienione informacje przedkładane są Radzie Nadzorczej Banku nie rzadziej niż raz na kwartał.

2.3 Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

W Banku występują dwa podstawowe ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania,
- ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe: podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość między różnymi stopami bazowymi, która może się zmienić niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych,

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- co miesiąc Zarządowi Banku,
- co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

Bank w ramach analizy ryzyka stopy procentowej przeprowadza testy warunków skrajnych, które posiadają założenie, że stopy procentowe zmienią swoje oprocentowanie o -200pb. Wyniki przeprowadzonych testów są odnoszone do Funduszy Własnych i wyniku odsetkowego Banku. W ten sposób określa się możliwy negatywny i pozytywny wpływ zmian stóp procentowych na tak ważne elementy dla Banku jak Fundusze Własne oraz wynik odsetkowy.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy – strata jest tym wyższa, im:

1/ Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 849,9 tys. zł, co stanowi 8,89% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

2/ Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 1 002,2 tys. zł, co stanowi 10,61% kapitału podstawowego Tier 1 - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

W celu minimalizacji ryzyka w dobie historycznie niskich stóp procentowych (związanych z pandemią wirusa COVID-19) Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów, aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tyt. odsetek założonego w planie finansowo – ekonomicznym, Bank zmienia swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj: inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalania parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową) ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania: prowadzi monitoring kształtowanie się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów, w taki sposób aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku, przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania na dzień 31.12.2020 r. (tys. zł)

Data przeszacowania		01 sty 21	04 sty 21	19 sty 21	01 mar 21	15 maj 21	13 sie 21	11 lis 21															
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 18 m-cy	pow. 18 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 3 lat	pow. 3 lat do 4 lat	pow. 4 lat do 5 lat	pow. 5 lat do 6 lat	pow. 6 lat do 7 lat	pow. 7 lat do 8 lat	pow. 8 lat do 9 lat	pow. 9 lat do 10 lat	pow. 10 lat do 15 lat	pow. 15 lat do 20 lat	powyżej 20 lat	
Stopy NBP	Aktywa	38 678	0	38 678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka	38 678	0	38 678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka narastajaco		0	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678	38 678
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Wskaźnik luki II**	0,42	0,00	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Wskaźnik ważony I***	0,41	0,00	0,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Papiery skarb.	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka narastajaco		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
WIBID/WIBOR	Aktywa	36 347	36 347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka	36 347	36 347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka narastajaco		36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	36 347	
	Wskaźnik luki I*		0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Wskaźnik luki II**	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	0,39	
Wskaźnik ważony I***	0,39	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Stopa Banku	Aktywa	17 528	0	0	17 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Pasywa	88 781	0	0	29 202	59 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka	-71 253	0	0	-11 674	-59 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Luka narastajaco		0	0	-11 674	-59 580	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	-71 253	
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	-0,13	-0,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Wskaźnik luki II**	-0,77	0,00	0,00	-0,13	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	-0,77	
Wskaźnik ważony I***	-0,66	0,00	0,00	-0,12	-0,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
RAZEM	Aktywa	92 553	36 347	38 678	17 528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Pasywa	88 781	0	0	29 202	59 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Luka	3 771	36 347	38 678	-11 674	-59 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Luka narastajaco		36 347	75 025	63 351	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771	3 771		
	Wskaźnik luki I*		0,39	0,42	-0,13	-0,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Wskaźnik luki II**	0,04	0,39	0,81	0,68	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04		
Wskaźnik ważony I***	0,15	0,39	0,41	-0,12	-0,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	28 225	13 315	106	14 804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Luka	28 225	13 315	106	14 804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Luka narastajaco		13 315	13 421	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225	28 225		
	Wskaźnik luki I*		0,14	0,00	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Wskaźnik luki II**	0,30	0,14	0,15	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30		
Wskaźnik ważony II****	0,30	0,14	0,00	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			

Informacje podlegające ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej na 31.12.2020r.

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

**** Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

2.4 Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Audyt wewnętrzny – sprawowany przez SSOZ BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

Informacja o obciążeniu ryzykiem operacyjnym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, wyliczony metodą BIA na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 535 tys. zł. W ciągu 2020 roku nie zaszła konieczność dotworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Jednakże w związku z wydaną w dniu 20 listopada 2020 r. przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego interpretacją przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR) określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA). Przedmiotem interpretacji były ostatnie trzy dwunastomiesięczne okresy dokonywane pod koniec roku obrachunkowego w odniesieniu do wyznaczania odpowiedniego wskaźnika

Łączne straty rzeczywiste poniesione z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 roku wyniosły 17.949,05 zł. co stanowi 3,35 % wyznaczonego w Banku wymogu kapitałowego na to ryzyko i w stosunku do poprzedniego roku odnotowały spadek o 14 314,97 zł. (z 32 264,02 zł. w 2019 roku).

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w 7 rodzajach:

RODZAJ ZDARZENIA/INCYDENTU	Ilość incydentów w 2020r
1. Oszustwo wewnętrzne	0
2. Oszustwo zewnętrzne	17
3. Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	179
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	55
7. Wykonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	71

Ustalony limit wewnętrzny na wysokość strat rzeczywistych brutto, które wystąpiły w okresie 4-ech kwartałów poprzedzających datę analizy określający tolerancję/apetyt na ryzyko na poziomie 30% kapitału regulacyjnego został zachowany. Na 31.12.2020r. wskaźnik ukształtował się na poziomie 0,81%.

Ryzyko operacyjne wbudowane jest we wszystkie produkty, procesy, systemy i aktywności Banku.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego stosowane są w Banku odpowiednio do rodzaju i oszacowanej wielkości ryzyka metody i działania zabezpieczające m.in.:

- nadzorowanie i kontrolowanie procesów zachodzących w obszarach Banku szczególnie narażonych na to ryzyko (kontrola wewnętrzna funkcjonalna),
- monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- szkolenia pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka operacyjnego,
- realizacja projektów inwestycyjnych w obszarze IT.

Powyższe działania mają na celu ochronę zasobów i procesów biznesowych oraz wzmocnienie bezpieczeństwa klientów, personelu i środowiska biznesowego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma również ograniczyć możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem nadrzędnym jest ograniczenie strat ponoszonych z tytułu realizacji tego ryzyka. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego i należy do grupy ryzyka operacyjnego. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku. System raportowania i pomiaru ryzyka braku zgodności dokonywany jest w cyklach półrocznych i rocznych.

3. Uznany Łączny Kapitał - Fundusze własne Banku

• Informacje podstawowe

Uznany Łączny Kapitał (FWB) stanowi znaczące źródło finansowania działalności Banku.

Są gwarancją jego rozwoju i wyznacznikiem stabilności finansowej. Uznany Łączny kapitał (FWB) ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i uzupełniające. Na fundusze własne składają się:

- fundusz udziałowy,
- fundusz zasobowy (kapitał założycielski),
- fundusz ogólnego ryzyka.

Funduszem uzupełniającym jest kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego.

Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku według wartości nominalnej udziałów wniesionych przez Członków (wartość 1 udziału to 100,00zł). Fundusz zasobowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez Członków Banku, ale przede wszystkim z podziału zysku netto za dany rok dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych. Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Zysk netto wynika z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie i uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej, jak i odroczonej, a także inne obowiązkowe obciążenia.

• Struktura i wielkość Uznanych łącznych kapitałów (Funduszy Własnych Banku)

Ujawnienie na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Uznany łączny kapitał Banku (Fundusze własne Banku) są gwarancją rozwoju Banku i wyznacznikiem jego stabilności finansowej.

Na dzień 31.12.2020 roku poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczony zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się następująco:

STRUKTURA KAPITAŁÓW BANKU	Kwota w tys. zł.
Fundusz udziałowy	348
Kapitał założycielski (fundusz zasobowy)	7.266
Fundusz ogólnego ryzyka	0
Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	110
(-) Wartości niematerialne i prawne	-75
Kapitał podstawowy Tier 1	7.539
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00
Kapitał Tier 1	7.539
Kapitał Tier 2	0,00
Uznany łączny kapitał – całkowita kwota ekspozycji na ryzyko (FWB)	7.649

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo bankowe art. 127 ust.2 pkt 3 lit. b oraz Uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 roku pomniejsza Fundusze o wartość

bilansową wartości niematerialnych i prawnych. Wartość uznanego łącznego kapitału po pomniejszeniu wyniosła 7.649 tys. zł. i w tutejszym Banku jest równa kapitałowi podstawowemu Tier 1 oraz kapitałowi Tier 1.

Wartość uznanego kapitału pozwoliła pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na przestrzeni 2020 roku zmianie uległ:

- 1) Fundusz Zasobowy (kapitał założycielski) - wykazał wzrost o 151 tys. zł. przekazanych z podziału nadwyżki bilansowej za 2019 r. zgodnie z Uchwałą nr 6/2020 Zebrania Przedstawicieli;
- 2) Fundusz Udziałowy - w zmniejszył się o 4 200. zł. zgodnie z decyzją KNF na obniżenie funduszy własnych o kwotę 4200 zł z tytułu wypłaty udziałów członkowskich zaliczanych w odpowiedniej wysokości do funduszy własnych – decyzja z dn. 03.12.2020r.
- 3) Funduszu ogólnego ryzyka – pozostał na niezmienionym poziomie.
- 4) Funduszu z aktualizacji wyceny – pozycja ta zaliczana jest do funduszy własnych, branych do wyznaczenia współczynnika kapitałowego w 100 % tj. 110 tys. zł.

Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 1700 Członków Banku Spółdzielczego i są to Osoby fizyczne.

4. Adekwatność kapitałowa

• Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej

Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka w Banku.

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym, niż wyższa z następujących wartości:

- kapitał regulacyjny,
- kapitał wewnętrzny.

Szacownie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- etap I – za punkt wyjścia przyjmuje się kapitał regulacyjny, czyli kapitał niezbędny na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk ujętych w Rozporządzeniu UE
- etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na istotne rodzaje ryzyka nieujętych w Rozporządzeniu UE,
- etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych rodzajów ryzyk

Bank bada adekwatność kapitałową z uwzględnieniem wymagań ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 26.06.2013r., zwanego dalej Rozporządzeniem UE. Na podstawie Rozporządzenia UE Bank wylicza trzy wskaźniki kapitałowe, stosując proste zasady wyznaczania wymogów minimalnych na ryzyka, określone w wyżej wymienionym Rozporządzeniu zidentyfikowane jako istotne, tj.:

- kredytowe,
- koncentracji dużych ekspozycji w portfelu handlowym,
- koncentracji znaczących pakietów akcji,
- operacyjne,

- płynności i finansowania,
 - stopy procentowej,
- ⇒ Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami tj. Ustawą Prawo Bankowe, Rozporządzeniem i Dyrektywą UE, Uchwałami KNF oraz rekomendacjami KNF.

W oparciu o minimalne wymogi wyliczone na podstawie Rozporządzenia UE z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka Bank wyznacza wskaźniki kapitałowe. Na podstawie oraz Dyrektywy 2013/36 Parlamentu Europejskiego z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą UE Bank uwzględnia wewnętrzne wymogi kapitałowe w wysokości minimalnych wymogów na ryzyka określone w Rozporządzeniu UE oraz wymogów dodatkowych na pozostałe ryzyka ujęte w Dyrektywie UE.

Kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz limity alokacji kapitału na dzień 31.12.2020 r. (tys. zł).

Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	2 790 866,54	Wymogi dodatkowe na ryzyka nie ujęte w Filarze I:	294,49	Współczynnik kapitału Tier podstawowy I	21,93%
z tytułu ryzyka kredytowego	2 255 738,71	z tytułu ryzyka koncentracji (zabezpieczeń i branży)	0,00	Współczynnik kapitału Tier I	21,93%
z tytułu ryzyka operacyjnego	535 127,83	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	294,49	łącznie współczynnik wypłacalności	21,93%
z tytułu ryzyka walutowego	0,00	z tytułu ryzyka płynności	0,00		
z tytułu koncentracji	0,00	z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)	0,00	Całkowity wewnętrzny wymóg kapitałowy	2 791 161,03
		z tytułu pozostałych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych)	0,00	Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy	21,92%

Alokacja uznanych łącznych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 21,93% (był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka). Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2020 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

• Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank obliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej, zgodnie z zapisami obowiązujących norm prawnych polskich oraz unijnych przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP. Poniższe tabele przedstawiają kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji i wagi ryzyka oraz według klas ekspozycji. Wartość wymogu kapitałowego stanowi 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej grupy aktywów.

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji Banku
na 31.12.2020 r. (tys. zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Bilansowa wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Wagi ryzyka	Wartość wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 621	0	0%, 0%	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 366	2 073	20%	166
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	100%	-
4.	Ekspozycje wobec instytucji	15 508	4 683	0%,20%,50%,100%	375
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	100%bilansowe pozabilansowe 20%,50%,100%	-
6.	Ekspozycje detaliczne	22 793	12 643	75%bilansowe pozabilansowe 20%,50%,75%,100%	1 011
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	9 901	6 302	75%,100%bilansowe pozabilansowe 20%,50%,75%,100%	504
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 356	1 047	100%,150%	84
9.	Inne pozycje	3648	1 457	0%,100%,250%	117
	RAZEM				

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 2.256 tys. zł. Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi przekazywanymi do NBP, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP). Na dzień 31.12.2020 r. nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego**

Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank w roku 2020 stosował metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) (art. 315-316 Rozporządzenia CRR).

Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 535 tys. zł.

W ciągu 2020 roku nie zaszła konieczność dotworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Jednakże w związku z wydaną dniu 20 listopada 2020 r. przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego interpretacją przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR) określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA). Przedmiotem interpretacji były ostatnie trzy dwunastomiesięczne okresy dokonywane pod koniec roku obrachunkowego w odniesieniu do wyznaczania odpowiedniego wskaźnika.

Dane dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w tys. zł zawiera poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2016	2018	2019
Odsetki należne i podobne przychody	3 058 842,53	3 009 166,04	3 012 401,19
Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	-343 068,88	-355 875,77	-349 814,96
Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej / zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu prowizji / opłat	712 447,49	721 624,25	737 582,76
Koszty z tytułu prowizji / opłat	-82 127,54	-90 505,65	-94 942,63
Zesk netto lub strata netto z operacji finansowych	0,00	0,00	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	667 108,87	13 836,03	3 820,79
wynik pozycji wymiany	16 066,94	29 649,58	36 345,65
Wyniki	4 029 269,4	3 327 894,5	3 345 392,8
Wskaźnik (BIA)			3 567 518,9
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (15%x BIA)			535 127,83

Profil Ryzyka

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko informatyczne – został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały.

Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowalnym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie, w związku z czym poziom ryzyka został oceniony nadal jako niski. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia tego ryzyka redukują jego poziomi ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu ujęcia zdarzeń w przyszłości

Odnotowane straty brutto w 2020 roku mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat 2% FW, jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

Zdarzenia istotne odnotowane w danym roku.

W roku 2020 w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego nie zarejestrowano istotnych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z przyjętymi kryteriami istotności. Zdarzenia, które wystąpiły nie spowodowały strat finansowych dla Banku.

Ponadto Bank w 2020 roku nie poniósł żadnych strat z tytułu ryzyka braku zgodności. Przeprowadzona analiza w systemie finansowo-księgowym poszczególnych grupy kont kosztów nie wykazała poniesionych przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem zewnętrznych jak również wewnętrznych przepisów prawa, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami lub odsetkami karnymi. Po sprawdzeniu Rejestru skarg i wniosków stwierdzono 23 złożone reklamacje – na koniec 2020 r.

5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Informacje jakościowe

Na dzień 31.12.2020 r. ekspozycje kapitałowe Banku, kształtowały się następująco:

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WG WARTOŚCI BILANSOWEJ (tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	–
<i>Bony pieniężne NBP</i>	38 250
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	-
Razem dłużne papiery wartościowe	38 250

POSIADANE UDZIAŁY I AKCJE (tys. zł):

Podmiot	Przedmiot działalności	Wartość bilansowa udziałów/akcji
<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</i>	<i>Działalność bankowa</i>	670
<i>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA (IPS)</i>	<i>Działalność pomocnicza</i>	5

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego BPS S. A. w wysokości 675 tys. zł. Wartość nominalna i cena zakupu jednej akcji serii H, I oraz J jest równa 1,00 zł. Wartość nominalna jednej akcji serii K, L, AA jest równa 1,00 zł, natomiast cena nabycia wynosi 2,50 zł. Każdemu akcjonariuszowi przysługuje na Walnym Zgromadzeniu 1 głos z każdej posiadanej akcji.

6. Dźwignia finansowa

Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła **7,83** % i jest znacznie ponad wymagane przez S SOZ BPS S.A. minimum wynoszące 3,3% oraz limitu wewnętrznego – ostrożnościowego Banku wynoszącego 8,00%.

„Zgodnie z zaleceniami KNF w sprawie polityki dywidendowej, KNF oczekuje, że wskaźnik dźwigni finansowej w Bankach dokonujących wypłaty dywidendy powinien być wyższy od **5%**”. Źródło: „Komunikat KNF z dn. 16.12.2020r. w sprawie stanowiska organu nadzoru w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych, banków spółdzielczych i zrzeszających oraz zakładów ubezpieczeń i reasekuracji w 2021 r. ”.

W związku z w/w wskaźnikami Bank uznaje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej za nieistotne.

7. Polityka w zakresie wynagradzania

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością Bank przyjął Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej oraz Regulamin wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej które zostały opracowane z uwzględnieniem przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Bankach. Celem wdrożenia Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku było określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne, wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie podejmowanie nadmiernego ryzyka w działalności Banku oraz wspieranie realizacji strategii działania i ograniczanie konfliktu interesów. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności.

Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności przyjął, że Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku dotyczy Członków Zarządu jako osób mających wpływ na profil ryzyka w Banku. W odniesieniu do pozostałych pracowników stosuje się wyłączenie i nie podlegają postanowieniom tego Regulaminu. Wynagrodzenia osób istotnie wpływających na profil ryzyka są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopnia odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy oraz zapewniały prawidłowość realizacji przez te osoby zadań wynikających z działalności Banku. Decyzję o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń dla tych osób podejmuje Rada Nadzorcza.

Zgodnie z przyjętą zasadą proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania. Z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla stanowisk kierowniczych, w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...) tj. dla Członków Zarządu stosuje się zasadę nie odraczania wypłaty zmiennych składników wynagradzania.

Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej podejmuje i będzie podejmował czynności mające na celu doskonalenie jakości zarządzania ryzykami oraz podnoszenie efektywności działalności przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa działania.

Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli na dynamiczny i bezpieczny rozwój Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej.

8. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:

1. Zasady oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej (*Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej, Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej*) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, stanowią załącznik do niniejszej Informacji.

2. Bufor kapitału stanowi nadwyżka współczynnika kapitałowego ponad wymagane minimum 10,50%. Według stanu na dzień 31.12.2020r. bufor kapitał wynosi 11,43% (nadwyżka współczynnika kapitałowego 21,93% nad wymaganym przez ustawodawcę minimum 10,50%¹).

9. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

¹ Ustawowy limit dotyczący całkowitego współczynnika kapitałowego został zmieniony decyzją Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Powyższe decyzja rekomendowana była przez Komitetu Stabilności Finansowej, który obradował w dniu 16.03.2020 r. w związku z pandemią korona wirusa.

Komitet uznał, iż podstawowym wyzwaniem jest utrzymanie płynności firm i zdolności banków do kreacji kredytu w warunkach dużej niepewności gospodarczej i ograniczeń po stronie popytowej i podaźowej. Wobec powyższego Komitet zdecydował o wystosowaniu rekomendacji ws. niezwłocznego uchylecia obowiązku stosowania przez instytucje bufora ryzyka systemowego. W opinii Komitetu uwolnione dodatkowe środki pozwolą bankom na zwiększenie dopływu kredytu do gospodarki i tym samym będzie działać na rzecz wsparcia gospodarki i stabilności finansowej.

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *„Informacji podlegającej ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej na 31.12.2020 r.* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Łososina Dolna, 29 lipiec 2021 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Łososinie Dolnej