



**BANK SPÓLDZIELCZY
W ŁOSOSINIE DOLNEJ**

**Informacje podlegające ujawnieniom
w ramach Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego
w Łososinie Dolnej
według stanu na dzień 31.12.2022 roku**

Łososina Dolna, lipiec 2022 r.

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 2022 r.
5. Na dzień 31 grudnia 2022 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

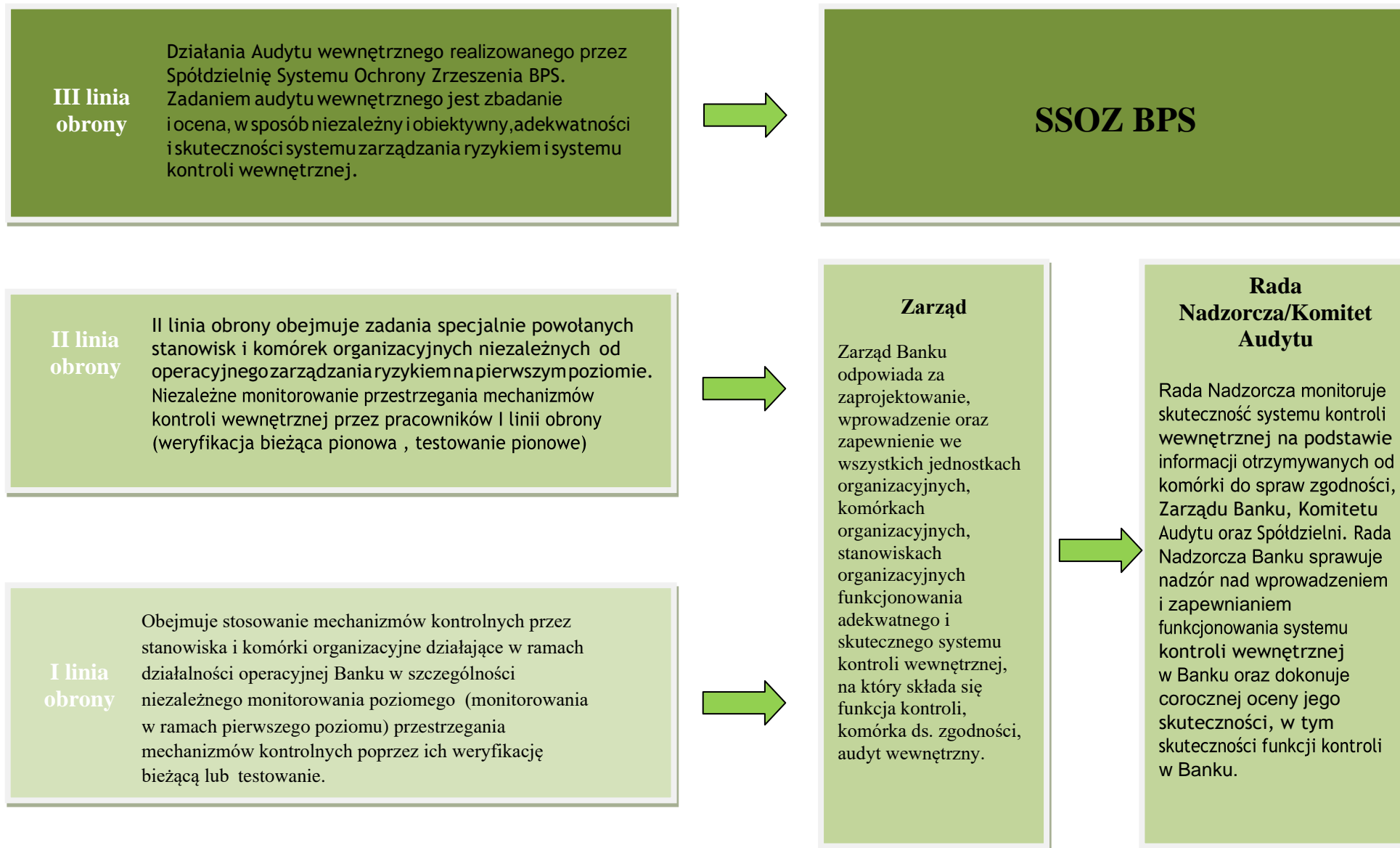
Na system kontroli wewnętrznej składają się:

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 monitoringiem zabezpieczeń kredytowych
- bieżącym monitoringiem 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. (tys. zł)**

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego
1. rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 522	2 275
- w sytuacji normalnej	34	340
- <i>poniżej standardu</i>	49	138
- <i>wątpliwe</i>	1069	1 271
- <i>stracone</i>	1 370	526
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0
Razem		

Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2022r. (tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość
Kasa, operacje z Bankiem centralnym	1 959
Należności od sektora finansowego	16 451
Należności od sektora niefinansowego	21 397
Bony pieniężne NBP, obligacje BPS S.A.	67 937
Należności od sektora budżetowego	7 517
Udziały i Akcje	675
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne	1 067
Rozliczenia międzyokresowe	86
Rezerwy na należności i korekty wartości razem	2 275

Zaangażowanie Banku wobec sektora finansowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 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. Strukturę należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek, kosztów upomnień i kosztów komorniczych/ na dzień 31.12.2022 r. w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Klasy ekspozycji Banku (nominalnie) na 31.12.2022 r. (tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Całkowita wartość ekspozycji w tys. zł
1.	Należności od przedsiębiorstw i Spółek prywatnych oraz Spółdzielni	6 819
2.	Należności od Przedsiębiorców indywidualnych	6 037
3.	Należności od Osób prywatnych	9 401
4.	Należności od Rolników indywidualnych	1 703
5.	Należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	0
6.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	7 517
	Razem	31 477

Struktura ekspozycji ze względu na okres wymagalności według stanu na dzień 31.12.2022r.

	SALDO_WN	SALDO_WN	WYMAGALNOSC_D07D	WYMAGALNOSC_OD 7D DO 1M	WYMAGALNOSC_OD 1M DO 3M	WYMAGALNOSC_OD 3M DO 6M	WYMAGALNOSC_OD 6M DO 1R	WYMAGALNOSC_OD 1R DO 2L	WYMAGALNOSC_OD 2 DO 5L	WYMAGALNOSC_OD 5L DO 10L	WYMAGALNOSC_OD 10L DO 20L	WYMAGALNOSC_POW 20L
Łącznie		31 476 889,05	33 592,52	579 984,55	2 396 423,31	876 152,11	1 721 642,65	3 374 319,50	10 583 439,47	7 622 971,37	3 531 547,57	756 816,00
Należności od Spółek prywatnych oraz spółdzielni		6 819 051,67	5 669,91	54 267,00	709 850,99	172 848,61	346 156,42	693 888,06	2 025 909,16	2 461 135,78	349 325,74	0,00
Należności od przedsiębiorców indywidualnych		6 036 314,96	19 277,25	83 635,40	734 495,18	292 400,83	575 205,24	688 115,36	1 367 063,23	1 864 863,50	411 258,97	0,00
Należności od osób prywatnych		9 401 269,36	8 631,00	93 453,15	203 912,14	332 215,67	668 395,99	914 896,08	1 881 773,47	1 889 380,00	2 651 795,86	756 816,00
Należności od rolników indywidualnych		1 703 092,29	14,36	8 629,00	44 665,00	75 187,00	124 885,00	363 420,00	616 794,25	350 330,68	119 167,00	0,00
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych		7 517 160,77	0,00	340 000,00	703 500,00	3 500,00	7 000,00	714 000,00	4 691 899,36	1 057 261,41	0,00	0,00

Informacje podlegające ujawnieniom w ramach Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej na 31.12.2022r.

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

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 2022 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 2022 roku przedstawia tabela:

	Podmiot	Nominał	Brutto	ESP	Rezerwa	Odsetki	Pozabilans	Netto
RAZEM		31 476 889,05	31 189 976,61	317 082,39	2 280 211,12	30 169,95	2 552 771,14	28 909 765,49
NORMALNE	łącznie	25 600 428,07	25 349 887,91	254 184,56	36 630,91	3 644,40	2 552 771,14	25 313 257,00
	Budżety terenowe	7 517 160,77	7 517 160,77	0,00	0,00	0,00	0,00	7 517 160,77
	Osoby prywatne	9 384 606,36	9 206 227,11	179 198,67	31 910,07	819,42	529 779,56	9 174 317,04
	Przedz.sp.pr.i spółdz.	4 735 809,76	4 707 204,42	31 430,32	0,00	2 824,98	805 493,45	4 707 204,42
	Przedsięb.indywidual.	2 487 473,25	2 456 970,09	30 503,16	4 720,84	0,00	1 217 498,13	2 452 249,25
	Rolnicy indywidualni	1 475 377,93	1 462 325,52	13 052,41	0,00	0,00	0,00	1 462 325,52
POD OBSERWACJĄ	łącznie	2 094 570,00	2 082 781,28	17 636,35	308 658,04	5 847,63	0,00	1 774 123,24
	Przedz.sp.pr.i spółdz.	2 083 086,00	2 071 420,72	17 492,25	308 487,63	5 826,97	0,00	1 762 933,09
	Przedsięb.indywidual.	11 484,00	11 360,56	144,10	170,41	20,66	0,00	11 190,15
PONIŻEJ STANDARDU	łącznie	698 674,00	689 567,49	9 466,47	137 906,06	359,96	0,00	551 661,43
	Przedsięb.indywidual.	698 674,00	689 567,49	9 466,47	137 906,06	359,96	0,00	551 661,43
WĄTPLIWE	łącznie	2 547 425,46	2 541 447,69	25 529,39	1 270 723,87	19 551,62	0,00	1 270 723,82
	Przedsięb.indywidual.	2 319 725,46	2 317 481,34	21 795,74	1 158 740,69	19 551,62	0,00	1 158 740,65
	Rolnicy indywidualni	227 700,00	223 966,35	3 733,65	111 983,18	0,00	0,00	111 983,17
STRACONE	łącznie	535 791,52	526 292,24	10 265,62	526 292,24	766,34	0,00	0,00
	Inne jedn. niefin.	4,50	4,50	0,00	4,50	0,00	0,00	0,00
	Osoby prywatne	16 663,00	17 183,29	225,31	17 183,29	745,60	0,00	0,00
	Przedz.sp.pr.i spółdz.	151,41	151,41	0,00	151,41	0,00	0,00	0,00
	Przedsięb.indywidual.	518 958,25	508 938,68	10 040,31	508 938,68	20,74	0,00	0,00
	Rolnicy indywidualni	14,36	14,36	0,00	14,36	0,00	0,00	0,00

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbięciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w wartościach nominalnych przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość (tys. zł)
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 703
	Należności normalne	1 475
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	228
2.	Górnictwo i wydobywanie	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	1 104
	Należności normalne	167
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	937
4.	Dostarczanie wody, gosp. ściekami i odpad. oraz rekultywacja	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Budownictwo	1 939
	Należności normalne	42
	Należności pod obserwacją	1 504
	Należności zagrożone	393
6.	Handel hurtowy, detaliczny, naprawa pojazdów sam. i motocykli	3 921
	Należności normalne	2 976
	Należności pod obserwacją	428
	Należności zagrożone	517
7.	Transport i gospodarka magazynowa	1 588
	Należności normalne	1 588
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
8.	Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	988
	Należności normalne	988
	Należności pod obserwacją	0

	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	3 315
	Należności normalne	1 862
	Należności pod obserwacją	579
	Należności zagrożone	874
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	7 517
	Należności normalne	7 517
	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	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
16.	Osoby fizyczne, w tym kredyty mieszkaniowe	9 402
	Należności normalne	9 385
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	17
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym (przedsiębiorcy)	31 477

Bank w swoich analizach nie przyjmował w 2022 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 ograniczania 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 31.12.2022 r. przedstawiała się następująco:

AKTYWA		Wartość (w tys. zł)
A1	Podstawowa rezerwa płynności	79 488
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	6 721
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	0
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	28 914
A5	Aktywa niepłynne	2 026
A6	Aktywa ogółem	117 149
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	7 850

MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość minimalna	Wartość
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	3,87

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Bank codziennie wyznacza wskaźnik LCR . Wartości na dzień 31.12.2022 r.:

MIARY LCR	Wartość
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	5,04
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	2,92

Na przestrzeni całego 2022 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 31.12.2022r.
<i>Depozyty Osób fizycznych, w tym:</i>	61 134
* bieżące	40 647
* terminowe	20 487
<i>Depozyty Podmiotów gospodarczych, w tym:</i>	28 188
* bieżące	26 162
* terminowe	2 027
Razem – sektor niefinansowy	89 323
<i>Depozyty Budżetu, w tym:</i>	17 224
* bieżące	17 224
* terminowe	0
RAZEM Depozyty Banku	106 546

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 18,9 tys. zł, co stanowi 0,24% funduszy własnych - poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego;

2/ Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 19,1 tys. zł, co stanowi 0,25% 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 31.12.2022 r. (tys. zł)

Data przeszacowania		01 sty 23	04 sty 23	19 sty 23	01 mar 23	15 maj 23	13 sie 23	11 lis 23														
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	69 387	0	69 387	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	0
Luka	69 387	0	69 387	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka narastająco		0	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387	69 387
Wskaźnik luki I*		0,00	0,61	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**	0,61	0,00	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61	0,61
Wskaźnik ważony I***	0,60	0,00	0,60	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.	0	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	0
Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka narastająco		0	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	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	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	0,00
WIBID/WIBOR	34 783	34 783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa	15 519	15 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	19 264	19 264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka narastająco		19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264	19 264
Wskaźnik luki I*		0,17	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**	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17
Wskaźnik ważony I***	0,17	0,17	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
Stopa Banku	9 641	375	0	8 913	38	54	54	45	64	31	36	17	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa	91 027	17	0	91 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	-81 387	358	0	-82 097	38	54	54	45	64	31	36	17	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka narastająco		358	358	-81 739	-81 701	-81 647	-81 592	-81 548	-81 484	-81 453	-81 416	-81 399	-81 387	-81 387	-81 387	-81 387	-81 387	-81 387	-81 387	-81 387	-81 387	-81 387
Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	-0,72	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**	-0,72	0,00	0,00	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72	-0,72
Wskaźnik ważony I***	-0,68	0,00	0,00	-0,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,03	0,04	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	113 810	35 158	69 387	8 913	38	54	54	45	64	31	36	17	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa	106 546	15 536	0	91 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	7 264	19 622	69 387	-82 097	38	54	54	45	64	31	36	17	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka narastająco		19 622	89 009	6 912	6 950	7 005	7 059	7 103	7 168	7 198	7 235	7 252	7 264	7 264	7 264	7 264	7 264	7 264	7 264	7 264	7 264	7 264
Wskaźnik luki I*		0,17	0,61	-0,72	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**	0,06	0,17	0,78	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06
Wskaźnik ważony I***	0,09	0,17	0,60	-0,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,03	0,04	0,02	0,01	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%	111 681	34 785	69 387	7 157	38	54	54	45	64	31	36	17	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa	37 980	15 519	0	22 462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	73 701	19 267	69 387	-15 305	38	54	54	45	64	31	36	17	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka narastająco		19 267	88 654	73 349	73 387	73 442	73 496	73 540	73 605	73 635	73 672	73 689	73 701	73 701	73 701	73 701	73 701	73 701	73 701	73 701	73 701	73 701
Wskaźnik luki I*		0,17	0,61	-0,13	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**	0,65	0,17	0,78	0,64	0,64	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65	0,65
Wskaźnik ważony II****	0,65	0,17	0,60	-0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,03	0,04	0,02	0,01	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 31.12.2022r.

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

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 2022 roku wyniósł 427 tys. zł. W ciągu 2022 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 brutto poniesione z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022 roku wyniosły 11 822,08 zł. - co stanowi 2,77 % wyznaczonego w Banku wymogu kapitałowego na to ryzyko.

Łączne straty rzeczywiste brutto poniesione z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022 roku należały do następujących rodzajów zdarzeń:

RODZAJ ZDARZENIA/INCYDENTU	Ilość incydentów w 2022
1. Oszustwo wewnętrzne	0
2. Oszustwo zewnętrzne	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	223
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	29
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	14

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 31.12.2022r. wskaźnik ukształtował się na poziomie 2,13%.

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) jest gwarancją rozwoju Banku i wyznacznikiem jego stabilności finansowej.

Na dzień 31.12.2022 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	343
Kapitał założycielski (fundusz zasobowy)	7 493
Fundusz ogólnego ryzyka	0
Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	110
(-) Wartości niematerialne i prawne	-98
Kapitał podstawowy Tier 1	7 738
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00
Kapitał Tier 1	7 738
Kapitał Tier 2	0,00
Uznany łączny kapitał – całkowita kwota ekspozycji na ryzyko (FWB)	7 848

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 7 848 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 2022 roku zmianie uległ:

- 1) Fundusz Zasobowy (kapitał założycielski) - wykazał wzrost o 2 229 tys. zł. przekazanych z podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r. zgodnie z Uchwałą nr 6/2023 Zebrania Przedstawicieli;
- 2) Fundusz Udziałowy - w zmniejszył się o 4 600. zł. zgodnie z decyzją KNF na obniżenie funduszy własnych o kwotę 4.600,00 zł z tytułu wypłaty udziałów członkowskich zaliczanych w odpowiedniej wysokości do funduszy własnych.
- 3) Funduszu ogólnego ryzyka – pozostał na niezmiennym 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 1.678 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 31.12.2022 r. (tys. zł).

Minimalne wymogi kapitałowe, w tym:	2 336 063,64	Wymogi dodatkowe na ryzyka nie ujęte w Filarze I:	0,00	Wymóg kapitału Tier podstawowy I	26,88%
z tytułu ryzyka kredytowego	1 909 127,86	z tytułu ryzyka koncentracji (zabezpieczeń i branży)	0,00	Współczynnik kapitału Tier I	26,88%
z tytułu ryzyka operacyjnego	426 935,78	z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	0,00	Współczynnik wypłacalności	26,88%
z tytułu ryzyka walutowego	0,00	z tytułu ryzyka płynności	0,00		
z tytułu koncentracji	0,00	z tytułu ryzyka kapitałowego (reputacji)	0,00	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	2 336 063,64
		tytułu pozostałych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych)	0,00	Wewnętrzny wskaźnik kapitałowy	26,88%

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 31.12.2022 r. wyniósł 26,88 % był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2022 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

• **Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego**

Na dzień 31 grudnia 2022 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 31.12.2022 r. (tys. zł)**

OpisKlasyRyzyka	Waga	CCF	WW	NETTO	EKWIWALENT	WARTOSC_WAZONA	WARTOSC_WW	WYMÓG	BRUTTO
				119 905 100,32	117 892 045,92	25 712 611,83	23 864 098,26	1 909 127,86	122 180 590,60
				68 948 182,13	68 948 182,13	214 600,00	214 600,00	17 168,00	68 948 182,13
3.1 nadłacony podatek dochodowy	0	-	1	33 052,00	33 052,00	0,00	0,00	0,00	33 052,00
3.2 opłata na BFG	0	-	1	298 542,00	298 542,00	0,00	0,00	0,00	298 542,00
3.3 rządowe papiery wartościowe / bony skarbowe	0	-	1	67 936 533,33	67 936 533,33	0,00	0,00	0,00	67 936 533,33
3.5 BGK	0	-	1	594 214,80	594 214,80	0,00	0,00	0,00	594 214,80
3.6 Podatek odroczony	250	-	1	85 840,00	85 840,00	214 600,00	214 600,00	17 168,00	85 840,00
				7 517 160,77	7 517 160,77	1 503 432,15	1 503 432,15	120 274,57	7 517 160,77
4.1 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub w	20	-	1	7 517 160,77	7 517 160,77	1 503 432,15	1 503 432,15	120 274,57	7 517 160,77
				16 152 609,79	16 152 609,79	3 364 761,92	3 364 761,92	269 180,95	16 152 609,79
8.2 Rachunki	0	-	1	9 423 085,95	9 423 085,95	0,00	0,00	0,00	9 423 085,95
8.3 Fundusz zabezpieczający	50	-	1	21 633,84	21 633,84	10 816,92	10 816,92	865,35	21 633,84
8.4 Lokaty w BPS	50	-	1	6 707 890,00	6 707 890,00	3 353 945,00	3 353 945,00	268 315,60	6 707 890,00
				3 966 429,51	3 095 792,22	3 095 792,22	2 358 684,10	188 694,73	3 968 768,10
9.1 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100	-	0,7619	2 860 429,76	2 860 429,76	2 860 429,76	2 179 361,43	174 348,91	2 862 768,35
9.91 Pozabilans do 1 roku	100	20	0,7619	1 058 791,37	211 758,27	211 758,27	161 338,63	12 907,09	1 058 791,37
0994 Gwarancje pow. 1 roku	100	50	0,7619	47 208,38	23 604,19	23 604,19	17 984,03	1 438,72	47 208,38
				11 881 946,58	10 739 529,47	8 054 647,10	8 054 647,10	644 371,77	11 914 027,06
10.1 Ekspozycje detaliczne	75	-	1	10 435 175,19	10 435 175,19	7 826 381,39	7 826 381,39	626 110,51	10 467 255,67
10.91 Pozabilans do 1 roku	75	20	1	1 396 771,39	279 354,28	209 515,71	209 515,71	16 761,26	1 396 771,39
10.92 Pozabilans pow. 1 roku	75	50	1	50 000,00	25 000,00	18 750,00	18 750,00	1 500,00	50 000,00
				5 685 120,56	5 685 120,56	5 685 120,56	4 573 715,12	365 897,21	5 991 269,60
11.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruc	100	-	1	1 017 311,07	1 017 311,07	1 017 311,07	1 017 311,07	81 384,89	1 017 311,07
11.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruc	100	-	0,7619	4 667 809,49	4 667 809,49	4 667 809,49	3 556 404,05	284 512,32	4 973 958,53
				1 822 385,25	1 822 385,25	1 822 385,25	1 822 385,25	145 790,82	3 757 307,42
12.2 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	100	-	1	1 822 385,25	1 822 385,25	1 822 385,25	1 822 385,25	145 790,82	3 757 307,42
				674 999,50	674 999,50	674 999,50	674 999,50	53 999,96	674 999,50
17.4 Akcje i udziały BPS	100	-	1	674 999,50	674 999,50	674 999,50	674 999,50	53 999,96	674 999,50
				3 256 266,23	3 256 266,23	1 296 873,12	1 296 873,12	103 749,85	3 256 266,23
18.2 Kasa	0	-	1	1 959 393,11	1 959 393,11	0,00	0,00	0,00	1 959 393,11
18.3 Wartości niematerialne i prawne	100	-	1	98 256,01	98 256,01	98 256,01	98 256,01	7 860,48	98 256,01
18.5 Konta rozliczeniowe	100	-	1	229 645,47	229 645,47	229 645,47	229 645,47	18 371,64	229 645,47
18.6 Rzeczowe aktywa trwałe	100	-	1	968 971,64	968 971,64	968 971,64	968 971,64	77 517,73	968 971,64

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniósł 1 909 tys. zł. Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi przekazywanymi do NBP, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP). Na dzień 31.12.2022 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 2022 stosował metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) (art. 315-316 Rozporządzenia CRR).

Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 427tys. zł.

W ciągu 2022 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	2019	2020	2021
Odsetki należne i podobne przychody	3 012 401,19	2 247 187,73	1 626 791,79
Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	-349 814,96	-179 477,78	-60 692,68
Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej / zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00	0,00
Należności z tytułu prowizji / opłat	737 582,76	701 579,68	787 434,01
Koszty z tytułu prowizji / opłat	-94 942,63	-102 374,94	-108 416,01
Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	0,00	0,00	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	3 820,79	107 760,10	111 452,44
wynik pozycji wymiany	36 345,65	45 177,36	16 901,17
Wyniki	3 345 392,8	2 819 852,2	2 373 470,7
		Wskaźnik (BIA)	2 846 238,6
		Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (15% \times BIA)	426 935,78

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 2022 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 2022 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 2022 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 brak złożenia reklamacji i skarg na koniec 2022 r.

5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Informacje jakościowe

Na dzień 31.12.2022 r. ekspozycje kapitałowe Banku, kształtowały się następująco:

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

Wyszczególnienie	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	–
<i>Bony pieniężne NBP</i>	67 937
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	-
Razem dłużne papiery wartościowe	67 397

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 31.12.2022r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła **6,66** % i jest znacznie ponad wymagane przez S SOZ BPS S.A. minimum.

„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 31.12.2022r. bufor kapitał wynosi 16,38% (nadwyżka współczynnika kapitałowego 26,88% 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 31.12.2022 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, 30 czerwiec 2023 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Łososinie Dolnej