



Bank Spółdzielczy w Łańcucie

Rok założenia 1913

Grupa BPS

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 2/4/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łańcucie
z dnia 10.08.2023 r.

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 3/16/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Łańcucie
z dnia 15.06.2023 r.

INFORMACJA DOTYCZĄCA UJAWNIEŃ

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAŃCUCIE

WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2022 r.

Łańcut, czerwiec 2023 r.

Niniejsza Informacja dotycząca ujawnień Banku Spółdzielczego w Łańcucie wg stanu na 31.12.2022 r. zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:

- 1) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
- 2) Rozporządzeniem 2019/876 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- 3) Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
- 4) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- 5) Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...)
- 6) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi przez KNF,
- 7) Rekomendacjami KNF, min. Rekomendacjami S, T, M, P, H, Z
- 8) Ustawą o ochronie danych osobowych,
- 9) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

Informacje prezentowane w niniejszym dokumencie sporządzone zostały za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. (wg stanu na dzień 31.12.2022 r.)

Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.

Bank zgodnie z Rozporządzeniem 2019/876 jest małą i niezłożoną instytucją, tj. instytucją, która spełnia następujące warunki:

- 1) nie jest dużą instytucją;
- 2) całkowita wartość jej aktywów na zasadzie indywidualnej lub, w stosownych przypadkach, na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z niniejszym rozporządzeniem i dyrektywą 2013/36/UE jest w ujęciu średnim równa wartości progu wynoszącej 5 mld EUR w czteroletnim okresie bezpośrednio poprzedzającym bieżący roczny okres sprawozdawczy, lub niższa od wartości tego progu; państwa członkowskie mogą obniżyć ten próg;
- 3) nie podlega jakimkolwiek obowiązkom lub podlega uproszczonym obowiązkom w zakresie sporządzania planów naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 4 dyrektywy 2014/59/UE;
- 4) jej działalność zaliczana do portfela handlowego jest klasyfikowana jako prowadzona na małą skalę w rozumieniu art. 94 ust. 1;
- 5) całkowita wartość posiadanych przez nią pozycji w instrumentach pochodnych przeznaczonych do obrotu nie przekracza 2 % jej całkowitych aktywów bilansowych i pozabilansowych, a całkowita wartość jej ogólnych pozycji w instrumentach

pochodnych nie przekracza 5 %, przy czym obie wartości oblicza się zgodnie z art. 273a ust. 3; L 150/16 PL Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej 7.6.2019

- 6) ponad 75 % zarówno skonsolidowanych całkowitych aktywów instytucji, jak i jej zobowiązań, z wyłączeniem w obu przypadkach ekspozycji wewnątrz grupy, związanych jest z działalnością prowadzoną z kontrahentami znajdującymi się w Europejskim Obszarze Gospodarczym;
- 7) instytucja nie korzysta z modeli wewnętrznych, aby spełnić wymogi ostrożnościowe zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, z wyjątkiem przypadków, gdy jednostka zależna korzysta z modeli wewnętrznych opracowanych na poziomie grupy, pod warunkiem że dana grupa podlega wymogom dotyczącym ujawniania informacji określonym w art. 433a lub 433c na zasadzie skonsolidowanej;
- 8) instytucja nie zgłosiła właściwemu organowi sprzeciwu wobec sklasyfikowania jej jako małej i niezłożonej instytucji;
- 9) właściwy organ nie zdecydował, że na podstawie analizy wielkości danej instytucji, jej powiązań, złożoności lub profilu ryzyka nie można uznać tej instytucji za małą i niezłożoną instytucję.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU.

- Bank Spółdzielczy w Łąncucie, z siedzibą w Łąncucie przy ul. Mickiewicza 4, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000093988. Bank posiada osobowość prawną i jest Spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawnych.
- Bank Spółdzielczy w Łąncucie w 2022 r. działał w oparciu o Statut, przyjęty Uchwałą Nr 7/2019 Zebrania Przedstawicieli w dniu 12.12.2019 r., który postanowieniem Sądu Rejonowego w Rzeszowie wpisano do KRS w dniu 10.03.2020 r. W roku 2022 r. zostały wprowadzone zmiany Uchwałą Nr 9/2022 Zebrania Przedstawicieli z dnia 10.06.2022 r., co zarejestrowano w KRS Postanowieniem Sądu Rejonowego w Rzeszowie z dnia 29.09.2022 r.
- Bank Spółdzielczy w Łąncucie oznakowany jest numerem REGON 000507070, numerem NIP 815-00-03-027 oraz numerem kodu bankowego 91770008.
- Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta Umowa Zrzeszenia w dniu 22.03.2002 r.
- Od 31.12.2015 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.
- Bank Spółdzielczy w Łąncucie działa na terenie województwa podkarpackiego.
- W 2022 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną w jednostce macierzystej w Łąncucie oraz w:
 - 1) Oddział w Białobrzegach – Białobrzegi 5, 37-114 Białobrzegi
 - 2) Oddział w Gaci – Gać 354, 37-207 Gać,
 - 3) POK w Albigowej – Albigowa 478, 37-122 Albigowa,
 - 4) POK w Handzlówce – Handzlówka 267, 37-123 Handzlówka,
 - 5) POK w Kosinie – Kosina 211, 37-112 Kosina,
 - 6) POK w Kraczkowej – Kraczkowa 218a, 37-124 Kraczkowa,
 - 7) FILIA w Łąncucie – Łąncut ul. Podzwierzyniec 78.

- Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej.
- Bank posiada 7 własnych bankomatów.
- Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności jest:
 - Ustawa Prawo bankowe,
 - Ustawa Prawo Spółdzielcze,
 - Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
 - Statut Banku Spółdzielczego w Łąncucie.

II. ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁĄNCUCIE

RODZAJE RYZYKA ISTOTNEGO:

- 1) Kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko rynkowe rozumiane, jako walutowe oraz,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko płynności i finansowania,
- 7) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
- 8) ryzyko biznesowe,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko reputacji,
- 11) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

1. CELE STRATEGICZNE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA, UZNAWANYMI ZA ISTOTNE

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

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

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

2. OPIS PROCESÓW ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYMI RODZAJAMI RYZYKA

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Identyfikacja ryzyka – analiza, na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia ich wpływu na wynik finansowy. Metody i procedury identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami w Banku. Proces identyfikacji ryzyka odbywa się w formie:

- a. gromadzenia, aktualizacji, przechowywania danych,
- b. wykorzystanie dostępnych baz danych,
- c. generowania raportów dotyczących ryzyka,
- d. udostępniania raportów komórkom odpowiedzialnym za analizę danych,
- e. analizy i oceny czynników ryzyka na podstawie zgromadzonych danych.

Pomiar / szacowanie ryzyka - zasady pomiaru, analizy oraz testowania warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku, ujęte w wewnętrznych procedurach.

Raportowanie ryzyka - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. Sprawozdanie powinno być dostępne dla właściwych pracowników w czasie wystarczającym do przeprowadzenia i podjęcia odpowiednich działań.

Limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania i weryfikacji wewnętrznych limitów oraz wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie i weryfikowanie.

Kontrolowanie ryzyka - wskazanie komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach.

3. ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu

- 4) Komitet Kredytowy,
 - 5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
 - 7) Stanowisko monitoringu,
 - 8) Analitik kredytowy,
 - 9) Audyt wewnętrzny,
 - 10) Pozostali Pracownicy Banku.
2. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:
- 1) **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) **poziom drugi** (druga linia obrony) - który stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność komórki ds. zgodności,
 - 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.
3. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W przypadku uczestniczenia Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSO (Spółdzielnia Systemu Ochrony).
4. Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:
- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
 - 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania

poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

- **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
- **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
- **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- **Stanowisko ds. zgodności** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
- **Analitik Kredytowy** - dokonuje weryfikacji przyjętych wniosków o udzielenie kredytów i gwarancji bankowych wraz z dokumentacją wymaganą zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami, sprawdza kompletność i prawidłowość przyjętych dokumentów, przeprowadza ocenę zdolności kredytowej oraz ocenę adekwatności proponowanych zabezpieczeń dla Klientów Indywidualnych zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami, ocenia sytuację ekonomiczno-finansową, ocenia adekwatność proponowanych zabezpieczeń i określa kategorię ryzyka dla Klientów Instytucjonalnych i JST, zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami i przepisami wewnętrznymi, weryfikuje poprawność propozycji decyzji kredytowych.
- **Stanowisko monitoringu** - współpracuje z pozostałymi komórkami organizacyjnymi zajmującymi się obsługą kredytową klientów w zakresie wczesnej identyfikacji ekspozycji kredytowych, których jakość zaczyna się pogarszać, współpracuje ze Stanowiskiem zarządzania ryzykami i analiz oraz Stanowiskiem ds. sprawozdawczości w zakresie projektowania polityki kredytowej Banku oraz ustalania limitów związanych z działalnością kredytową, Bierze udział w tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego, monitoruje zgodność umów kredytowych z decyzjami kredytowymi i realizacji zapisów wynikających z umów kredytowych, prowadzi monitoring ekspozycji kredytowych w zakresie terminowości spłaty kredytu, sytuacji ekonomiczno-finansowej Klientów oraz ustanowionych zabezpieczeń, dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami Banku, monitoruje spłacalność kredytów, wysyła upomnienia i prowadzenie rejestru upomnień, dokonywanie wypowiedzeń umów kredytowych i przygotowywanie dokumentacji dla Stanowiska windykacji.

- **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A.
- **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

4. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ NA TEMAT ADEKWATNOŚCI USTALEŃ DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W INSTYTUCJI, DAJĄCEGO PEWNOŚĆ, ŻE STOSOWANE SYSTEMY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM SĄ ODPOWIEDNIE Z PUNKTU WIDZENIA PROFILU I STRATEGII BANKU - załączone na końcu informacji dot. ujawnień.

5. ZATWIERDZONE PRZEZ ZARZĄD I RADĘ NADZORCZĄ ZWIĘZŁE OŚWIADCZENIE NA TEMAT RYZYKA, W KTÓRYM POKRÓTCE OMÓWIONO OGÓLNY PROFIL RYZYKA BANKU ZWIĄZANY ZE STRATEGIĄ DZIAŁALNOŚCI. PRZEDMIOTOWE OŚWIADCZENIE ZAWIERA KLUCZOWE WSKAŹNIKI I DANE LICZBOWE, ZAPEWNIAJĄCE ZEWNĘTRZNYM ZAINTERESOWANYM STRONOM CAŁOŚCIOWY OBRAZ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, W TYM INTERAKCJI MIĘDZY PROFILEM RYZYKA INSTYTUCJI, A TOLERANCJĄ NA RYZYKO OKREŚLONĄ PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ - załączone na końcu informacji dot. ujawnień.

6. OPIS SYSTEMU INFORMACJI ZARZĄDCZEJ

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej (SIZ), opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje będące przedmiotem niniejszej instrukcji powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH), które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) uwzględniając założenia zawarte w pkt. 1, powyższe informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- 4) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 5) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty.
- 6) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz audytu,
- 7) system informacji zarządczej podlega badaniu przez audyt wewnętrzny.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego (w tym przez poszczególne jednostki i komórki organizacyjne),
 - b) realizację strategii działania
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - d) strukturę przychodów i kosztów,
 - e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - f) uzyskane wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

Zasady przekazywania informacji zarządczej

1. W realizacji informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Zarząd,
- 4) Główny Księgowy,
- 5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz,
- 6) Stanowisko sprawozdawczości,
- 7) Stanowisko finansowo-księgowe,
- 8) Zespół finansowo – księgowy,
- 9) Zespół Obsługi Klienta,
- 10) Zespół ds. Kredytów,
- 11) Komórka ds. bezpieczeństwa,
- 12) IOD,
- 13) Stanowisko obsługi informatycznej,
- 14) Stanowisko organizacyjno-administracyjne,
- 15) Stanowisko ds. zgodności,
- 16) Stanowisko windykacji.

INFORMACJA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA ART. 435 UST. 2 ROZPORZĄDZENIA CRR:

1) zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe)

Przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej właściwy organ Banku uwzględnia na podstawie przyjętych kryteriów cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowej realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

2) zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Bank, realizując swoją strategię społecznie odpowiedzialnego biznesu, kieruje się zasadą niedyskryminowania, tworzenia szans i przeciwdziałania nierównościom na wszystkich jej polach. Cechy członków organu zarządzającego, w tym wiek, płeć, pochodzenie geograficzne, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe, są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu zarządzającego.

W Banku rekrutacja członków organu zarządzającego nie odbywa się w wyłącznym celu zwiększenia stopnia zróżnicowania ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedności organu zarządzającego jako całości lub na koszt odpowiedności pojedynczych członków organu zarządzającego.

3) liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania związane z ograniczeniami liczbowymi dotyczącymi zajmowania stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów).

7. OŚWIADCZENIE RADY NADZORCZEJ ZAWIERAJACE INFORMACJĘ O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE – załączone na końcu informacji dot. ujawnień.

III. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „P” W ZAKRESIE:

1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych:

Nadzór na zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Rada Nadzorcza, zaś nadzór na płynnością bieżącą na poziomie Zarządu pełni Wiceprezes ds. finansowo - księgowych. Za śróddzienne zarządzanie płynnością odpowiedzialni są: Główny Księgowy, Stanowisko finansowo – księgowe, Stanowisko sprawozdawczości. Za monitorowanie płynności miesięcznej odpowiedzialne jest Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania:

Za pożądaną przyjmuje się sytuację gdzie podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są przyjęte depozyty. Wzrost zapotrzebowania na środki finansowe w takim przypadku może być okresowo pokrywany za pomocą alternatywnych źródeł finansowania w Banku Zrzeszającym lub wykorzystanie innych instrumentów finansowania, pozwalających Bankowi zaspokoić zwiększony popyt na kredyty na obsługiwany rynku.

3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane:

Zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane; centralizacja odbywa się poprzez podejmowanie decyzji na poziomie Centrali Banku.

4) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank uczestniczy w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS, który gwarantuje zapewnienie płynności i wypłacalności przez każdego jego uczestnika.

5) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku:

Nadwyżka płynności wg przyjętej metodologii jej wyliczania w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności na dzień 31.12.2022 r. była równa: 76 788 tys. zł w warunkach bardzo dotkliwych, w wariantcie wewnętrznym, 82 682 tys. zł w warunkach bardzo dotkliwych w wariantcie systemowym oraz 104 250 tys. zł, w warunkach bardzo dotkliwych w wariantcie połączonym (wewnętrznym oraz systemowym). W głównej mierze składowe bufora płynności kształtowały depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz budżetowego w ramach, których zostały wydzielone depozyty o podwyższonym poziomie ryzyka (depozyty z dostępem do internetu, depozyty z niestandardowym oprocentowaniem). W wyznaczeniu bufora płynności uwzględniono także interakcje z pozostałymi ryzykami, tj. ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem stopy procentowej.

6) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku:

Bank uczestniczy w Systemie Ochrony Zrzeszenia Banku BPS S.A., który ma zagwarantować swoim uczestnikom płynność i wypłacalność, poprzez zastosowanie mechanizmów kontrolnych gwarantujących utrzymanie tych celów.

7) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji:

Bank wylicza nowe normy płynności krótkoterminowej – wskaźnik LCR oraz wskaźnik płynności długoterminowej – wskaźnik NSFR. Ponadto Bank wyznacza wskaźnik dźwigni finansowej (LR). Normy płynności są ograniczone limitami, do których przestrzegania zobowiązany jest Bank.

8) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowanej luki płynności:

Luka niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, rozumiane, jako różnica sumy aktywów zapadających i sumy pasywów wymagalnych w danym przedziale czasowym; zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się przy pomocy luki skumulowanej, tj. luki przedstawionej narastająco;

luka płynności skumulowana i urealniona (uwzględniająca zobowiązania pozabilansowe) była równa w następujących przedziałach czasowych: na dzień 31.12.2022 r. następujące wartości: do 1 dnia (-77 698) tys. zł, 2 - 7 dni (-4 530) tys. zł, 7 dni - 1 m-ca (13 946) tys. zł, 1 - 3 m-cy (35 783) tys. zł, 3 - 6 m-cy (20 504) tys. zł, 6 - 12 m-cy (4 955) tys. zł, 1 - 3 lat (1 793) tys. zł, 3 - 5 lat (-6 240) tys. zł, 5 - 10 lat (9 212) tys. zł, 10 - 20 lat (14 801) tys. zł, pow. 20 lat (-15 708) tys. zł.

9) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia:

Wzrost zapotrzebowania na środki finansowe w takim przypadku może być okresowo pokrywany za pomocą alternatywnych źródeł finansowania, np. poprzez instrumenty finansowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

10) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje:

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku obejmuje następujące elementy:

- a) wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
 - śróddzienne zarządzanie płynnością,
 - sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- b) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,

- c) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- d) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- e) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

11) dywersyfikację źródeł finansowania banku:

Zmniejszenie ryzyka płynności w zarządzaniu ryzykiem płynności możliwe jest poprzez dywersyfikację źródeł finansowania banku, głównie depozytów przyjmowanych od różnych podmiotów.

12) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności:

Bank stosuje wewnętrzne metody ograniczania płynności (zarządzanie terminami zapadalności i wymagalności, badanie poziomu aktywów płynnych, ograniczenie koncentracji aktywów i pasywów, utrzymywanie stabilnych źródeł finansowania, prognozowanie przepływów pieniężnych, kształtowanie właściwych relacji z klientami oraz zewnętrzne metody (instrumenty finansowe) dostępne w ramach współpracy z Bankiem Zrzeszającym.

13) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych:

- a) **aktywa płynne** - aktywa łatwo wymienialne na gotówkę; do aktywów płynnych zalicza się w szczególności:
 - kasa,
 - środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym,
 - depozyt obowiązkowy,
 - papiery wartościowe, których emitentem jest NBP i Skarb Państwa,
 - limit debetowy w Banku Zrzeszającym.
- b) **luka płynności (luka)** – niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, rozumiane, jako różnica sumy aktywów zapadających i sumy pasywów wymagalnych w danym przedziale czasowym,
- a) **urealniona luka płynności** – zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów Banku, sporządzane z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych tj. między innymi analizy osadu we wkładach, zrywalności depozytów,
- b) **płynność płatnicza** - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- c) **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia,
- d) **płynność bieżąca** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- e) **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 1 miesiąca,
- f) **płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich, zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- g) **płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,

- h) **dzień sprawozdawczy** – dzień, na który Bank oblicza nadzorcze miary płynności,
- i) **podmioty niefinansowe** – kategoria klientów obejmująca gospodarstwa domowe, przedsiębiorstwa, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych,
- j) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- k) **depozyty stabilne (stałe)** - depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana, jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie.
- l) **depozyty niestabilne (zmienne)** – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się między innymi:
 - depozyty podmiotów regulowanych,
 - część depozytów podmiotów niefinansowych, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów, a wyznaczonym w nich osadem,
 - depozyty hurtowe,
- ł) **depozyty hurtowe** – środki zgromadzone przez jednostki budżetowe,
- m) **depozyty osób wewnętrznych** – depozyty wg art. 79 ust. 1 Prawa Bankowego, tj. depozyty członków Rady Nadzorczej, Zarządu, osób na stanowiskach kierowniczych, pracowników Banku oraz osób powiązanych z nimi.
- n) **osad** – wyznaczona wartość depozytów, która w okresie próby 24 miesiące pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe,
- o) **znaczące zaangażowanie** – zaangażowanie według wartości bilansowej stanowiące powyżej 10% wartości bilansowej aktywów lub powyżej 25% wartości bilansowej portfela kredytowego, tj. wartości sumy udzielonych kredytów.
- p) **kredyty krótkoterminowe** – kredyty, których pierwotny okres zapadalności jest krótszy niż 1 rok,
- q) **kredyty długoterminowe** – kredyty, których pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż 1 rok,
- r) **rezerwa płynności (bufor płynności)** - aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej.

W szczególności monitorowanie dotyczy to następujących relacji (wskaźników) wraz z przyjętymi dla nich limitami ostrożnościowymi:

a) wskaźniki zabezpieczenia płynności:

- aktywa płynne / aktywa netto – **min. 20%**,
- aktywa płynne / zobowiązania pozabilansowe udzielone – **min. 100%**,
- aktywa płynne / depozyty niestabilne – **min. 60%**,

b) wskaźniki stabilności bazy depozytowej:

- duzi deponenci / depozyty – **max. 35%**,

c) wskaźniki finansowania aktywów:

- kredyty wg wartości nominalnej / depozyty stabilne – **max. 100%**,
- kredyty i zobowiązania pozabilansowe / depozyty – **max. 70%**.

14) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku:

Ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku poprzez analizowanie konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach.

15) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych:

Celem przeprowadzenia testów warunków skrajnych jest wyznaczenie kosztu finansowania płynności i określenia jego wpływu na wyniki finansowe Banku.

16) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych:

Bank konstruując testy warunków skrajnych na podstawie prognozy przepływów pieniężnych wg terminów urealnionych powinien brać pod uwagę trzy warianty:

- a. **wariant wewnętrzny** – zakładający niechęć do banku innych uczestników rynku, poprzez przyjęcie niższych szacunkowych założeń do testów przeprowadzanych dla scenariusza bardziej dotkliwego;
- b. **wariant systemowy** – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
- c. **wariant łączny** – stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

17) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Plan awaryjny płynności precyzyjnie określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych. Plan jest testowany, co najmniej raz w roku i aktualizowany w oparciu o rezultaty analiz scenariuszy testów warunków skrajnych, w celu zapewnienia jego efektywności operacyjnej.

18) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności:

Bank jest zobligowany do przestrzegania normy płynności krótkoterminowej LCR uregulowanej w Rozporządzeniu UE 2015/61 z dnia 10.10.2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. Miara LCR jest liczona w układzie dziennym i wynosi wg zapisów ww. Rozporządzenia min. 100%. Wskaźnik ten możemy interpretować jak konieczność posiadania przez Bank takiej ilości aktywów płynnych, by w warunkach skrajnych móc przez 30 dni pokrywać ich wypływ netto (różnica między wypływami i wpływami).

19) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia:

Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w przypadku banków spółdzielczych i Banku Zrzeszającego są uregulowane poprzez umowy podpisywane między tymi podmiotami, na podstawie przyjętych limitów.

IV. OPIS SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAŃCUCIE (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej stanowi, obok systemu zarządzania ryzykiem, element systemu zarządzania Bankiem.

System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami

strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i Pracowników Banku w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej 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 i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) stanowisko do spraw zgodności – mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) **pierwsza linia obrony** – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.
- 2) **druga linia obrony** – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej

linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;

- 3) **trzecia linia obrony** – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono "Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Łańcucie", który określa cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, na podstawie opinii Komitetu Audytu.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.

Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest, jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie nieudomówień i nieścisłości.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.

V. POLITYKA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁAŃCUCIE

Bank zgodnie z przepisami wdrożył Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami Pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z Pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary konfliktu interesów, z uwzględnieniem charakteru, skali i rodzaju działalności Banku obejmują:

- 1) w zakresie konfliktu interesów na poziomie pracowników lub członków organów
 - a) relacje biznesowe Banku z członkami organów lub osobami na stanowiskach kierowniczych, a także transakcje z podmiotami powiązanymi z członkami organów lub osobami na stanowiskach kierowniczych;
 - b) relacje biznesowe Banku z Pracownikami lub podmiotami powiązanymi z pracownikami, innych niż objęte pkt 1 powyżej;
 - c) relacje biznesowe Banku z osobami bliskimi członków organów lub Pracowników Banku;
 - d) sytuacje, gdy w ramach organów Banku lub pomiędzy członkami organów Banku oraz Pracownikami Banku występują relacje pozasłużbowe wynikające z powiązań personalnych;
 - e) sytuacje, gdy członek organu lub Pracownik zasiada w organach podmiotu świadczącego usługi Bankowi, w tym na podstawie umowy outsourcingu;
 - f) sytuacje, gdy członek organu lub Pracownik bierze udział w wyborze podmiotu świadczącego usługi Bankowi, w tym na podstawie umowy outsourcingu, a jednocześnie posiada znaczące udziały kapitałowe w tym podmiocie lub jest zatrudniony w tym podmiocie;
 - g) sytuacje, gdy członek Rady Nadzorczej jest Pracownikiem Banku, a stanowisko zajmowane przez tego Pracownika jest objęte bezpośrednim nadzorem Rady Nadzorczej – np. kierujący komórką ds. zgodności o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 2;
- 2) w zakresie konfliktu interesów na poziomie instytucjonalnym
 - a) relacje biznesowe Banku z podmiotami powiązanymi lub zależnymi;
 - b) relacje biznesowe Banku z partnerami biznesowymi, których działalność w zakresie nieobjętym współpracą z Bankiem naraża Bank na straty, utratę korzyści lub utratę reputacji;
 - c) relacje biznesowe z klientami w sytuacji konfliktu interesów Banku z klientem;
 - d) relacje biznesowe z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów między tymi klientami.

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr.

Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:

- 1) rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- 2) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym Pracownika lub członka organu, którego konflikt interesów dotyczy;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących dokonywania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i Pracowników, a także odpowiednio
- 2) obowiązek powstrzymania się członka organu lub pracownika od uczestnictwa w procesie decyzyjnym lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),

Przestrzeganie zasad Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku realizowane jest poprzez:

- 1) właściwą organizację i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiednie działania organizacyjne, zmierzające do wprowadzenia podziału zadań i odpowiedzialności, zapobiegające konfliktowi interesów;
- 3) wprowadzenie zasad zawierania transakcji z podmiotami zależnymi, a także podmiotami powiązanymi z Członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi inne stanowiska kierownicze w Banku;
- 4) dbałość o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami Polityki;
- 5) nadzór organów Banku nad ich przestrzeganiem.

VI. POLITYKA WYNAGRODZEŃ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁAŃCUCIE

Przygotowana i wprowadzona przez Zarząd, a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka wynagrodzeń ma na celu:

- 1) adekwatne wynagradzanie Pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;
- 2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych Pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów.

Postanowienia przyjętej Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich Pracowników, w tym:

- 1) Pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;
- 2) Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 3) członków organów Banku.

Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank.

Elementy wynagrodzenia dla poszczególnych Pracowników lub grup Pracowników zróżnicowane są ze względu na umiejscowienie stanowiska w strukturze organizacyjnej i charakter pracy.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Bank, realizując swoją strategię społecznie odpowiedzialnego biznesu, kieruje się zasadą niedyskryminowania, tworzenia szans i przeciwdziałania nierównościom na wszystkich jej polach. Wspiera tworzenie środowiska, w którym obie płcie mogą mieć takie same szanse wyboru i w pełni uczestniczyć w życiu społecznym, zawodowym i rodzinnym.

Wprowadzona Polityka wynagrodzeń zarówno jak i Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń w Banku uwzględniają zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku są pracownicy wyszczególnieni w Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorczą, a pozostałych Pracowników zajmujących stanowiska istotne Zarząd Banku, w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.

Pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, może zostać zmniejszone wynagrodzenie zmienne, aż do całkowitego pozbawienia, w szczególności w przypadku:

- 1) uczestnictwa pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku,
- 2) braku spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Decyzję o przyznaniu oraz warunkowym przyznaniu wynagrodzenia zmiennego podejmuje w formie Uchwały Rada Nadzorcza.

Wynagrodzenie zmienne przyznane Pracownikom objętym Regulaminem, nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wynagrodzenie przyznawane w Banku ma charakter pieniężny

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności w Banku Spółdzielczym w Łańcucie nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

VII. INFORMACJA O OKREŚLONYM W ZASADACH WYNAGRADZANIA BANKU MAKSYMALNYM STOSUNKU ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO CZŁONKÓW ZARZĄDU W OKRESIE ROCZNYM DO ŚREDNIEGO CAŁKOWITEGO WYNAGRODZENIA BRUTTO POZOSTAŁYCH PRACOWNIKÓW W OKRESIE ROCZNYM (na podstawie i zgodnie z Rekomendacją Z / 15.3 i 30.1)

Wprowadzona przez Zarząd Banku, a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka wynagrodzeń zawiera ustalony maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie równym 400% i ma zastosowanie począwszy od 1 stycznia 2022 r.

VIII. ILOŚĆ POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ, KTÓRA SPRAWUJE NADZÓR NAD POLITYKĄ WYNAGRODZEŃ.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łańcucie odbyła 8 posiedzeń w 2022 r.

IX. INFORMACJA O SUMACH STRAT BRUTTO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO ZAEWIDENCJONOWANYCH W DANYM ROKU, W PODZIALE NA KLASY ZDARZEŃ W TYM, CO NAJMNIEJ W PODZIALE NA KATEGORIE ZDARZEŃ W RAMACH RODZAJU ZDARZENIA ORAZ O TYM, JAKIE DZIAŁANIA MITYGUJĄCE W ZWIĄZKU Z TYM ZOSTAŁY PODJĘTE W CELU UNIKNIĘCIA ICH W PRZYSZŁOŚCI.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2022 r.

Bank w 2022 r. poniósł zaewidencjonowane straty brutto w ramach linii biznesowej Płatności i rozliczenia. Podział strat brutto wg rodzaju kategorii zdarzeń w 2022 r. przedstawiono poniżej w tabeli.

Rodzaj zdarzenia	Kwota brutto zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego za 2022 r. (w tys. zł)
1. Oszustwo wewnętrzne	0,00
2. Oszustwo zewnętrzne	0,00
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00
5. Uszkodzenia aktywów	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00
7. Wykonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	54,00
RAZEM	54,00

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym istotny element stanowią działania mitygujące, mające na celu uniknięcie podobnych zdarzeń w przyszłości. Zdarzenia, które wystąpiły w 2022 r. zostały poddane monitoringowi, analizie i kontroli w ramach przekazywanej informacji zarządczej.

X. STRUKTURA FUNDUSZY WŁANYCH

Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013:

- ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi),
Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.
Struktura funduszy własnych dzieli kapitał Banku na kapitał Tier I – kapitał podstawowy i kapitał Tier II – uzupełniający. Głównym kapitałem w Banku jest kapitał Tier I.
Bank wylicza wymogi kapitałowe w cyklach miesięcznych, zestawiając ich wartość z kwotą posiadanych funduszy własnych. Działania Banku w celu wyliczeń funduszy własnych i wymogów kapitałowych nazywamy procesem oceny adekwatności kapitałowej.
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko,
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko stanowi kwota aktywów ważonych ryzykiem, zestawiona ze współczynnikiem 8%. Kwota ta jest obliczana w celu wyliczenia współczynnika kapitałowego Banku, w zestawieniu do posiadanych funduszy własnych.
- wymóg połączanego bufora,
Na łączny współczynnik kapitałowy nakłada się bufory kapitałowe, ustalone przepisami prawa. Wyliczony poziom współczynnika kapitałowego powinien w swojej wartości zawierać bufory kapitałowe, stanowiące dodatkową ochronę przez ryzykiem.

UJAWNIEŃ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH, ŁĄCZNEJ KWOTY NA RYZYKO ORAZ WYMOGU POŁĄCZONEGO BUFORA (w zł)

Lp.*	Pozycja	Kwota (zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	170 200,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	13 775 167,00
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	70 000,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 015 367,00

7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 48 981,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 29 894,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 78 875,00
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 936 492,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	0,00
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00

59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	13 936 492,00
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 296 518,00
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,43%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,43%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,43%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, czyli: 4,5%+2,5%+0%+0%+0% = 7%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,43% - 8% = 7,43%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0,00
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

		Informacje ilościowe lub jakościowe
1	Emitent	Nie dotyczy
2	Niepowtarzalny identyfikator	Nie dotyczy
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Nie dotyczy
3a	Ujemne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Nie dotyczy
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosowanych przypadkach przejściowych przepisów CRR	Nie dotyczy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	Nie dotyczy
6	Kwalifikowane na poziomie przejściowym lub (sub-)skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Nie dotyczy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Nie dotyczy

8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowanych (walut w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Nie dotyczy
9	Wartość nominalna instrumentu	Nie dotyczy
EU-9a	Cena emisyjna	Nie dotyczy
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Nie dotyczy
11	Pierwotna data emisji	Nie dotyczy
12	Wieczyste czy terminowe	Nie dotyczy
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organ nadzoru	Nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony / dywidendy	Nie dotyczy
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy

4) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej (LR),

Dźwignia finansowa nierozzerwalnie łączy się w procesie oceny adekwatności kapitałowej z wyliczeniem funduszy własnych. Jest wskaźnikiem opisującym ryzyko nadmiernej dźwigni

finansowej. Wskaźnik ten posiada limit zewnętrzny oraz limit wewnętrzny (określony przez Bank). Wyliczana jest w układzie kwartalnym.

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	296 486 830,00
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0,00
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0,00
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0,00
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0,00
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0,00
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0,00
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0,00
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0,00
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 2 861 321,00
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	- 48 981,00
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-100 425 555,00
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)a	0,00
Kwota	mająca zastosowanie	0,00
12	Inne korekty	0,00
13	Miara ekspozycji całkowitej	193 150 973,00

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni (w zł)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	0,00
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0,00
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)	0,00

5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0,00
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	48 981,00
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	290 764 188,00
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0,00
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0,00
9	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0,00
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0,00
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0,00
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,00
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0,00
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0,00
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0,00
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0,00
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	0,00
Ekspozycje z tytułu SFT		
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0,00
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0,00
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0,00
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5	0,00

	i art. 222 CRR	
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0,00
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0,00
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0,00
Inne pozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	5 722 642,00
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	2 861 321,00
21	I (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0,00
22	Ekspozycje pozabilansowe	2 861 321,00
	Ekspozycje wyłączone	0,00
		0,00
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	- 100 425 555,00
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	0,00
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	0,00
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0,00
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0,00
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0,00
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR	0,00
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR	0,00
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0,00
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	
	Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	193 150 973,00
23	Kapitał Tier I	13 936 492,00
24	Miara ekspozycji całkowitej	193 150 973,00
	Wskaźnik dźwigni	
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,22

25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,22
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej(%)	3,00
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	3,00
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,00
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00
	Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje	3,00
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	3,00
	Ujawnienie wartości średnich	
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	0,00
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	0,00
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych (w zł).

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	189 438 633,00
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	261 323 068,00
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	51 671 263,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	42 205 021,00
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	13 804 066,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	49 825 400,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	14 384 395,00
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	947 391,00
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 268 589,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	16 232 508,00

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Format dowolny
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku reguluje „Polityka kapitałowa oraz w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej”.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Poziom bezrobocie, poziom rynkowych stóp procentowych, wzrost gospodarczy.

4) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),

Wskaźnik płynności krótkoterminowej charakteryzuje płynność w okresie do 1 miesiąca jest liczony w systemie dziennym oraz sprawozdawany do Banku Zrzeszającego. Dla wskaźnika tego został ustalony limit od 2018 r. w przepisach unijnych, wynoszący min. 100%.

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) w zł.

		Kwota				Średnia			
		a	b	c	d	a	b	c	d
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	4	3	2	1	4	3	2	1
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości	75 902 321	72 115 547	83 439 596	76 805 860	73 814 198	70 058 654	81 270 484	74 517 060
ŚRODKI PIENIEŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	202 183 324	185 909 976	179 784 803	175 828 206	17 657 784	18 683 931	18 148 006	17 960 089
3	Stabilne depozyty	60 009 945	59 682 749	55 761 939	51 253 667	3 000 497	2 984 137	2 788 097	2 562 683
4	Mniej stabilne depozyty	142 173 379	126 227 227	124 022 864	124 574 539	14 657 287	15 699 794	15 359 909	15 397 406
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym								
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	67 255 667	69 659 113	83 242 902	85 725 396	26 212 381	27 063 274	32 480 333	33 594 466

8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	5 947 642	6 496 384	12 156 687	12 867 428	307 287	334 724	617 730	645 955
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	255 927	299 006	291 253	238 791	0	0	0	0
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	0	0	0	0	0	0	0	0
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	275 642 560	262 364 479	275 475 645	274 659 821	44 177 452	46 081 929	51 246 069	52 200 510
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	32 643 740	16 824 119	16 505 498	22 880 164	8 274 576	4 369 861	4 419 559	6 190 602
19	Inne wpływy środków pieniężnych	6 637 118	6 469 292	6 379 157	6 437 631	1 327 424	1 293 858	1 275 831	1 287 526
EU-19a	Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	39 280 858	23 293 411	22 884 655	29 317 795	9 602 000	5 663 719	5 695 390	7 478 128

EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	39 280 858	23 293 411	22 884 655	29 317 795	9 602 000	5 663 719	5 695 390	7 478 128
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					73 814 198	70 058 654	81 270 484	74 517 060
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					34 575 452	40 418 210	45 550 679	44 722 382
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					<u>2,1348</u>	<u>1,7333</u>	<u>1,7842</u>	<u>1,6662</u>

T = 31.12.2022 r.; T-1 = 30.09.2022 r.; T-2 = 30.06.2022 r.; T-3 = 31.03.2022 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	
a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	
b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	
c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania	
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji	
e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia	Bank nie posiada instrumentów pochodnych.
f)	Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto	
g)	Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności	

5) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR)

Wskaźnik NSFR charakteryzuje płynność długoterminową (powyżej 1 m-ca) i jest liczony w trybie dziennym. Bank zobowiązany jest do zachowania limitu dla tego wskaźnika na poziomie min. 100%. (C_81a)

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) w zł

Zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 m-cy	6 m-cy – 1 rok	> 1 roku	
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe					
2	Fundusze własne	0	0	14 015 567	0	0
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne					
5	Stabilne depozyty		59 781 315	220 737	7 893	57 009 842
6	Mniej stabilne depozyty		131 564 138	10 373 926	235 315	127 979 573
7	Finansowanie na rynku międzybankowym					
8	Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		0	0	0	0
10	Zobowiązania wzajemne					
11	Pozostałe zobowiązania					
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwzględnione w powyższych kategoriach		69 054 563	4 088 402	1 452 227	37 121 817
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					236 126 799
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	73 202 321,00				2 826 246,00
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		76 821 142,00		18 808 990,00	54 185 208,00

17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:					
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0,00	0,00	0,00	0,00
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		0,00	0,00	0,00	0,00
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		6 934 042,00	7 485 885,00	93 190 424,00	78 498 711,00
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 594 473	982 664	39 627 885	27 046 694
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		0	0	0	0
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		0	0	0	0
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		0	0	9 061 973,00	8 878 776,00
25	Współzależne aktywa					
26	Inne aktywa		767 093,00	0	3 261 767,00	3 645 314,00
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0	0	0	0
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		0	0	0	0

30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		0	0	0	0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		265 054,00	51 996,00	943 426,00	1 260 446,00
32	Pozycje pozabilansowe		5 290 616,00	656 586,00	440,00	773 162,00
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					150 067 863
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					<u>157,35%</u>

XI. SKRÓTOWY OPIS METODY STOSOWANEJ DO OCENY ADEKWATNOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO W CELU WSPARCIA BIEŻĄCYCH I PRZYSZŁYCH DZIAŁAŃ.

- 1) Bank Spółdzielczy w Łąncucie dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitałowej, tzw. ICAAP, który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.
- 2) Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.
- 3) Bank w 2022 r. przyjmował następujące kryteria istotności ryzyk:

a. Ilościowe – liczone, jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego ryzyka, w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku.

- stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone, jako udział poszczególnych wymogów kapitałowych w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku.
- w przypadku pozostałych ryzyk tj. ryzyka koncentracji wobec pojedynczych klientów lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie i ryzyka koncentracji kapitałowej oraz ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka koncentracji, ryzyka kapitałowego, ryzyka biznesowego Bank stosuje kryteria ilościowe, ściśle określone w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łąncucie.

b. Jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego, w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodycy BION, Rozporządzeniu 575/2013 oraz Dyrektywie 36/2013 UE. Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

W przypadku ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, Bank przyjmuje kryterium jakościowe z uwzględnieniem wpływu na jakość kapitałów własnych, poziom zarządzania w tym kompetentność kadry, jakość informacji, jakość danych, częstotliwość kontroli wewnętrznych.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Ustawą Prawo Bankowe, Rozporządzeniem 575/2013 UE i Dyrektywą 36/2013 oraz Rekomendacjami KNF.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego uczestniczą:

- **Rada Nadzorcza** - zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk dot. zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku.

- **Zarząd** - odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie.
- **Stanowisko sprawozdawczości** – wyznacza minimalne wymogi kapitałowe.
- **Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz** – wyznacza dodatkowe wymogi kapitałowe oraz sporządza kompleksową informację na ryzyk występujących w Banku dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej.

XII. OPIS METODY WYLICZANIA WYMOGU NA RYZYKO OPERACYJNE.

1. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne

Bank wylicza minimalny i dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko operacyjne, obliczanej metodą bazowego wskaźnika (Ro).

Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat wyników określonych na podstawie Tabeli nr 1. Oblicza się go, jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników

Tabela nr 1

1	Przychody z tytułu odsetek
2	Koszty z tytułu odsetek
3	Przychody z tytułu prowizji
4	Koszty z tytułu prowizji
5	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu
6	Wynik operacji finansowych
7	Pozostałe przychody operacyjne

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

1. Badaniu i ocenie podlegają koszty oraz potencjalne koszty z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.
2. Bank definiuje poniższe pozycje kosztowe (i potencjalne koszty), które będą podlegać badaniu w ramach oceny stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne:
 - a. koszty niedoborów kasowych,
 - b. koszty innych niedoborów,
 - c. koszty tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wyłudzone przez klientów lub udzielone z naruszeniem obowiązujących w Banku procedur kredytowych,

- d. poniesione straty z tytułu zaboru mienia lub uszkodzenia aktywów,
- e. inne pozycje kosztowe związane z incydentami, które wystąpiły w Banku w ramach ryzyka operacyjnego.

Powyższe pozycje kosztowe wykazywane są według faktycznej wielkości powstałej „straty” (lub mogącej powstać) w dniu zaistnienia incydentu z tytułu ryzyka operacyjnego – bez korekty o ewentualne późniejsze spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych etc.

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

Ze względu na brak skali działalności handlowej w Banku (w rozumieniu przepisów Komisji Nadzoru Finansowego), Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu ryzyka:

- a) *przeszacowania* - w przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wartości sumy posiadanych funduszy własnych o ponad 7% Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka przeszacowania.
- b) *bazowego* - w przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje zmianę wartości sumy posiadanych funduszy własnych o ponad 5% Bank wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka bazowego.
- c) *opcji klienta* - dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka opcji klienta wyznaczany jest w wysokości równoważności kwot stanowiących przekroczenie poziomu dopuszczalnego narażenia Banku na ryzyko opcji klienta.

XIII. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.

Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, które podlegają corocznej weryfikacji i ocenie.

Zarząd Banku wystosował oświadczenie w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie przestrzeganie przez Bank Zasad ładu korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

XIV. INFORMACJE OKREŚLONE W art. 111 i art. 111b USTAWY PRAWO BANKOWE.

Stosowane w Banku stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek oraz terminy kapitalizacji odsetek dostępne są w Tabeli oprocentowania produktów bankowych Banku Spółdzielczego w Łańcucie.

Stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat w Banku dostępne są w Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Łańcucie dla Klientów Indywidualnych oraz Taryfie opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Łańcucie dla Klientów Instytucjonalnych.

Stosowane kursy walutowe informacje ogłaszane są zgodnie w Regulaminem otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Łańcucie rachunków bankowych dla Klientów Indywidualnych oraz Regulaminem otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Łańcucie rachunków bankowych dla osób fizycznych.

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Łańcucie:

Szczepan Kozłowski - Prezes Zarządu
Grażyna Wróbel - Wiceprezes Zarządu
Barbara Sudoł - Członek Zarządu

Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łańcucie:

Stanisław Dzień - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Pelc - Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Teresa Nycz - Sekretarz Rady Nadzorczej
Barbara Lenar - Członek Rady Nadzorczej
Stanisław Kluz - Członek Rady Nadzorczej
Edward Ulman - Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Buczek - Członek Rady Nadzorczej
Bogdan Prajs - Członek Rady Nadzorczej

Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b):

- Asseco Poland S.A. w Rzeszowie, ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów,
- Firma Programistyczna PROGRAM Robert Ogonowski, ul. Kotuli 1G/2, 35-122 Rzeszów,
- I-BS.pl Sp. z o.o., ul. Solidarności 2A, 37-450 Stalowa Wola,
- IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A. w Warszawie, ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa,
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa,
- Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa,
- Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa,
- Biuro Informacji Kredytowej S.A, ul. Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa,
- Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa,
- BLUE MEDIA S.A. ul. Powstańców Warszawy 6, 81-718 Sopot.

XV. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O BANKOWYM FUNDUSZU GWARANCYJNYM:

1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG.

Depozyty zgromadzone w Banku Spółdzielczym w Łańcucie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016 r. poz. 996). Szczegółowe informacje na temat gwarancji znajdują się ww. ustawie.

2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania.

Podmioty uprawnione do gwarantowania

Ochronie podlegają imienne depozyty złotowe i walutowe:

- a. osób fizycznych,
- b. osób prawnych,
- c. jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- d. szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

Podmioty, których depozyty podlegają ochronie:

- a. osób fizycznych,
- b. osób prawnych,
- c. jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,
- d. szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

Podmioty, których depozyty nie podlegają ochronie:

- a. Skarbu Państwa,
- b. Narodowego Banku Polskiego,
- c. Banków, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych, o których mowa w ustawie Prawo Bankowe,
- d. Spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej,
- e. Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- f. Instytucji finansowych,
- g. Firm inwestycyjnych, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.) i uznanych firm inwestycyjnych z państwa trzeciego, o których mowa w art.4 ust.1 pkt 25 tego rozporządzenia,
- h. Osób i podmiotów, które nie zostały sklasyfikowane przez podmiot objęty systemem gwarantowania depozytów,
- i. Krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń oraz krajowych i zagranicznych zakładów restrukturyzacji, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. poz.1844 oraz z 2016r. poz.615),
- j. Funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających i oddziałów towarzystw inwestycyjnych, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2014 r. poz.157, z późn.zm.),

- k. Otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie dnia 28 sierpnia 1997r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2016r. poz.291 i 615),
- l. Jednostek samorządu terytorialnego,
- m. Organów władz publicznych państwa członkowskiego innego niż Rzeczypospolita Polska oraz państwa trzeciego w szczególności rządów centralnych, regionalnych oraz jednostek samorządu terytorialnego tych państw.

3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem

Gwarancjami Funduszu objęte są środki pieniężne o równowartości w złotych do 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w Banku Spółdzielczym w Łąncucie. Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą, limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie.

W przypadku rachunków powierniczych, deponentem jest każdy z powierzających w granicach wynikających z ich udziału w kwocie zgromadzonej na rachunku.

XVI. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ USTAWĘ O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH

1. Informacja o Administratorze danych osobowych.

Administratorem danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Łąncucie, ul. Mickiewicza 4, 37-100 Łącut. Bank odpowiada za ich przetwarzanie w sposób bezpieczny, zgodny z umową oraz obowiązującymi przepisami prawa. W sprawach ochrony danych osobowych można skontaktować się z Bankiem w placówkach sprzedażowych, poprzez kontakt telefoniczny pod numerem 17 225 41 62 lub z Inspektorem ochrony danych.

2. Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank.

W związku z przetwarzaniem przez Bank danych osobowych Klientowi przysługuje prawo do:

- 1) dostępu do treści swoich danych (art. 15 RODO),
- 2) do sprostowania danych (art. 16. RODO),
- 3) do usunięcia danych (art. 17 RODO),
- 4) do ograniczenia przetwarzania danych (art. 18 RODO),
- 5) do przenoszenia danych (art. 20 RODO),
- 6) do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych (art. 21 RODO),
- 7) prawo do niepodlegania decyzjom podjętym w warunkach zautomatyzowanego przetwarzania danych, w tym profilowania (art. 22 RODO).

3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych.

- 1) dane klientów mogą być udostępniane następującym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych:

- 2) Biuro Informacji Kredytowej S.A.,
- 3) Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.,
- 4) Związek Banków Polskich,
- 5) Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
- 6) Komisja Nadzoru Finansowego,
- 7) Biura Informacji Gospodarczej,
- 8) spółki Grupy BPS,
- 9) banki, instytucje kredytowe i inne upoważnione podmioty na podstawie przepisów prawa,
- 10) podmioty, którym Bank powierzył przetwarzania danych osobowych na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmioty przetwarzające).

4. Informacja o IOD.

Bank powołał Inspektora Ochrony Danych (IOD) – Agnieszka Nycz.

Kontakt z IOD:

- kontakt telefoniczny – 17 225 87 01 lub za pomocą poczty internetowej: iod@bslancut.pl.

Łańcut dnia, 15.06.2023 r.

Sporządził:

Zofia Szczepańska - Główny Księgowy

Łukasz Zubek – Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz

Sprawdził:

Agnieszka Nycz – Stanowisko ds. zgodności

Zatwierdził:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łańcucie

Szczepan Kozłowski – Prezes Zarządu

Grażyna Wróbel – Wiceprezes Zarządu

Barbara Sudoł – Członek Zarządu

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁAŃCUCIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łańcucie niniejszym oświadcza, że Informacja dotycząca ujawnień wg stanu na dzień 31.12.2022 r. jest zgodna ze stanem faktycznym oraz system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Łańcucie**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łańcucie niniejszym oświadcza, że przedstawione poniżej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniają zewnętrznym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyka określone przez Radę Nadzorczą Banku.

PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE BIEŻĄCE KIERUNKI ROZWOJU BANKU

WYSZCZEGÓLNIENIE	WYKONANIE 31.12.2022 r. (w tys. zł)	PLAN - 31.12.2022 r. (w tys. zł)
Należności od sektora finansowego netto	101 283,00	92 159,00
Należności od sektora niefinansowego	66 666,00	76 750,00
Należności od sektora budżetowego	42 205,00	44 150,00
Dłużne papiery wartościowe	64 548,00	62 909,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	206 531,00	207 290,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 909,00	64 710,00
Suma bilansowa	290 794,00	292 323,00
Zysk brutto	5 144,00	3 100,00
Zysk netto	4 084,00	2 821,00
Wynik z tytułu odsetek	13 051,00	7 437,00
Fundusze Banku	13 936,00	15 901,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET 1)	15,43%	14,85%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	15,43%	14,85%
Całkowity (łączny) współczynnik kapitałowy (TCR)	15,43%	14,85%

**PROJEKCJA PODSTAWOWYCH WSKAŹNIKÓW AKCEPTOWALNEGO POZIOMU
(PROFILU) POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA**

RODZAJ RYZYKA / WSKAŹNIK	LIMITY
RYZYZKO KREDYTOWE:	
Udział kredytów w depozytach	Max. 60,00%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	Max. 5,00%
RYZYZKO PŁYNNOŚCI	
LCR	Min. 100,00%
NSFR	Min. 100,00%
RYZYZKO STOPY PROCENTOWEJ	
Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stóp procentowych o 2 pp. / fundusze własne	Max. 6,00%
Zmiana wartości ekonomicznej kapitału, przy założeniu zmiany stóp o 2 pp. / fundusze własne	Max. 12,00%
RYZYZKO KAPITAŁOWE	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min. 9,00%
Współczynnik kapitałowy Tier I	Min. 10,50%
Współczynnik kapitałowy	Min. 13,50%
RYZYZKO OPERACYJNE	
Strata brutto z okresu rocznego / wskaźnik bazowy	5% - 10%
RYZYZKO WALUTOWE	
Całkowita pozycja walutowa / f-sze własne	Max. 2,00%

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Łańcucie**

**OŚWIADCZENIE RADY NADZORCZEJ ZAWIERAJACE INFORMACJĘ O SPEŁNIANIU
PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH
W ART. 22aa USTAWY PRAWO BANKOWE**

Członkowie Zarządu jak i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łańcucie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny jednocześnie kierując się niezależnością osądu zapewniając skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonywanych decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymagania związane z ograniczeniami liczbowymi dotyczącymi zajmowania stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów).

Przy wyborze kandydatów na Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej właściwy organ Banku uwzględnia na podstawie przyjętych kryteriów, cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowej realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

**Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego w Łańcucie**