

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 26.05.2022 r.
Protokół Zarządu Nr 18/2022

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 01.06.2022 r.
Protokół Rady Nadzorczej Nr 4/2022



**Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności
kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach według
stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku**

Łosice, maj 2022



Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) Sprawozdaniu finansowym za 2021 rok,
 - 2) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2021 rok, które są dostępne w KRS oraz w Centrali Banku w Łosicach, ul. Bialska 6.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Łosicach, ul. Bialska 6 oraz na stronie internetowej www.bslosice.pl.
5. Wszelkie dane liczbowe wyrażone zostały w tysiącach złotych, chyba że zapisano inaczej.

Informacja o pracy Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łosicach w 2021 roku

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łosicach stosownie do swoich funkcji statutowych pomimo trudnych okoliczności wywołanych pandemią Covid-19, dostosowując się do wymogów i sytuacji - praca w reżimie sanitarnym, obostrzenia, niepewność, obawy przed zachorowaniem, wywiązywała się ze swoich obowiązków sprawując kontrolę i nadzór nad prawidłowym funkcjonowaniem Banku w 2021 roku.

Rada Nadzorcza w 2021 roku pracowała w składzie:

- a) Stanisław Sienica – Przewodniczący,
- b) Adam Błoński – Zastępca Przewodniczącego,
- c) Andrzej Twarowski – Sekretarz.

Członkowie Rady:

- a) Tadeusz Jaszczuk,
- b) Tadeusz Kondraciuk,
- c) Marek Michał Madej,
- d) Józef Michał Maksymiuk,
- e) Jarosław Ryszard Mikołajczuk,
- f) Jacek Lipiński,
- g) Jacek Antoni Szałucha,
- h) Dariusz Mirosław Wojcieszuk.



W 2021 r. roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, podczas których Rada Nadzorcza podjęła 75 uchwał.

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku, a w szczególności zatwierdzanie Strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym, sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania oraz oceną adekwatności oraz skuteczności tego systemu.

Informacja dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów w banku Spółdzielczym w Łosicach

Konflikt interesów w Banku rozumiany jest jako zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.

Polityka w zakresie przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Spółdzielczym w Łosicach, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego 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.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym – odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności,
- 2) potencjalnym – jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność,
- 3) postrzeganym – występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

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) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 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 zawierania 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 obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.



Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 12/2021

L.p.	Nazwa tabeli
1	Wzór EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2	Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki
3	Wzór EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
4	Wzór EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności
5	Wzór EU CRA - Ogólne informacje na temat ryzyka kredytowego
6	Wzór EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
7	Wzór EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
8	Wzór EU REMA - Polityka wynagrodzeń
9	Wzór EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
10	Wzór EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji
11	Wzór EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone
12	Wzór EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
13	Wzór EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

**1. Tabela EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	189 256	183 831	15 141
2	W tym metoda standardowa	189 256	183 831	15 141
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0



18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	21 789	22 035	1 743
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	21 789	22 035	1 743
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	211 046	205 866	16 884

**2. Tabela EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki**

		a	b	c
		31.12.2021		31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	38 055		38 110
2	Kapitał Tier 1	38 055		38 110
3	Łączny kapitał	38 760		38 815
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	211 046		205 866
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,03%		18,51%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,03%		18,51%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,37%		18,85%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%		0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%		0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%		0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%		8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%		2,50%



EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	28 558	28 846
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	493 581	433 616
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,71%	8,79%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	173 043	139 804
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	59 533	47 387
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 535	5 172



16	Wyływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	53 998	42 215
17	Wskaźnik pokrycia wyływów netto (%)	320%	331%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	414 663	0
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	287 051	0
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	144,46%	0

**3. Tabela EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji**

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe - Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych regulacji, w tym w szczególności strategii, polityk i instrukcji. Głównym dokumentem regulującym systemem zarządzania ryzykiem w Banku jest długofalowa „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łosicach”, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Łosicach na lata 2021-2023” oraz podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka, zawarta jest w Sprawozdaniu finansowym Banku, według danych na 31.12.2021 r. oraz w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2021 rok.
Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łosicach” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Łosicach na lata 2021 - 2023” i podlega corocznemu przeglądowi oraz weryfikacji.
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.



Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka 1. Ryzyko kredytowe. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach: 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego. 2) Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity). 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka. 4) Wdrażanie technik redukcji ryzyka. 5) Zarządzanie ryzykiem rezydualnym. 6) Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych. 7) Testy warunków skrajnych. 8) Weryfikacja przyjętych procedur. 9) Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym 2. Ryzyko płynności. 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. Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje: 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym: określenie potrzeb płynnościowych, określenie źródeł płynności, pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych, analizę luki, wyliczanie stabilności bazy depozytowej oraz wskaźników LCR i NSFR. 2) akceptację ryzyka, w tym określenie limitów płynności; przeprowadzenie testów warunków skrajnych. 3) wybór i wdrożenie metod ograniczenia ryzyka płynności, 4) monitorowanie i kontrola ryzyka płynności, 5) raportowanie. 3. Ryzyko stopy procentowej. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na: 1) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, 2) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku, 3) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, 4) dostępności produktów aktywnych i pasywnych, 5) przestrzeganiu ustalonych limitów, 6) realizowaniu celów przyjętych w Strategii rozwoju Banku 4. Ryzyko operacyjne. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Podstawowe czynności niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to: 1) Opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym. 2) Okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych.
--	----	--



			3) Identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. 4) Wycena strat incydentów ryzyka operacyjnego. 5) Analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego. 6) Przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów Planów Ciągłości Działania. 7) Raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej 8) Podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności. 9) Kontrola wewnętrzna i audyt. 10) Szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej 5. Ryzyko walutowe (rynkowe). Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. 6. Ryzyko inwestycji finansowych. Cele zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych są podzielone na cele bieżące, średnio- i długoterminowe. Cele te łącznie prowadzą do celu wiodącego w postaci dywersyfikacji działalności Banku i źródeł dochodu, uzupełniając działalność Banku i odpowiednio wykorzystując nadwyżki finansowe z zamiarem zwiększenia rentowności działalności, przy zachowaniu bezpieczeństwa środków przekazanych przez klientów. Dodatkowym celem jest budowa portfela aktywów płynnych. Portfel inwestycyjny budowany jest na zasadzie zapewnienia pierwszeństwa celów bieżących (krótkoterminowych) ponad cele związane ze zwiększeniem zysku i rentowności Banku. Inwestycje związane ze zwiększeniem zysku i rentowności Banku (obligacje i otwarte fundusze inwestycyjne) dokonywane są tylko z nadwyżek płynnościowych.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	Informacje zgodnie z art. 435 ust. 1 lit a) zostały przedstawione w wierszu f). Art. 435 ust. 1 lit d) - nie dotyczy.

**4. Tabela EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności**

wiersz	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Informacja na temat ryzyka płynności, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil tego ryzyka, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności i ich zadania: 1) Rada Nadzorcza Banku: akceptuje strategię zarządzania ryzykiem płynności Banku; określa akceptowany ogólny poziom ryzyka płynności Banku; pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności, podejmowanym przez Bank, 2) Zarząd Banku: odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz za realizację Strategii Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem, 3) Zespół Księgowości i Rozliczeń w uzgodnieniu z Głównym Księgowym odpowiedzialny jest za: a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie na wymaganym przepisami NBP poziomie rezerwy obowiązkowej, b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku, c) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka), d) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji, e) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka, związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku, 4) Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy: a) urealnionej luki płynności, b) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej, c) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych i jednostek samorządowych, d) analizy przepływu środków w okresie miesiąca, e) przekazuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdania zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, 5) Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia), którego celem jest ustalenie, czy przyjęte zasady w zakresie zarządzania płynnością są wprowadzane w życie i przestrzegane oraz czy decyzje podejmowane na ich podstawie są właściwe i czy realizowane są przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, 6) Stanowisko ds. Zgodności – bada zgodność zapisów regulacji wewnętrznych i zewnętrznych w ramach ryzyka płynności. 7) Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do: a) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowania klientów), b) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów, c) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.



c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Nie dotyczy.
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Bank jest uczestnikiem Spółdzielni Ochrony Systemu BPS. Uczestnicy SOZ BPS z zakresu płynności sporządzają następujące sprawozdania określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE): 1) na każdy dzień roboczy: - IPS Liquidity – dzienne - IPS NSFR – dzienne 2) miesięcznie w terminach określonych przez NBP: - sprawozdanie LCR, w którym prezentowane są informacje dotyczące aktywów, zobowiązań i transakcji zabezpieczających na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia płynności określonego w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), - sprawozdanie NSFR, wskaźnik określony jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania instytucji. 3) Kwartalnie w terminach określonych przez NBP: - sprawozdanie ALMM obejmujące informacje na temat wszelkich form obciążenia aktywów i obciążenia warunkowego oraz źródeł obciążenia. W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania w Banku obowiązują wewnętrzne zasady zarządzania tym ryzykiem. Za identyfikację, pomiar, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania odpowiada Zespół Zarządzania Ryzykiem, Analiz i Sprawozdawczości. W okresach miesięcznych przeprowadza się całościową ocenę ryzyka wykorzystując analizy, min: a) urealnionej luki płynności, b) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej, c) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych i jednostek samorządowych, d) analizy przepływu środków w okresie miesiąca, e) wyników testów warunków skrajnych. Sporządzane raporty przekazywane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.



e)

Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko

Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów: płynności, bezpieczeństwa, rentowności.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji – Bank zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.



f)

Zarys awaryjnych planów finansowania banku

Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku, które uruchamiają Awaryjny Plan Płynności są wskaźnik LCR i wskaźnik NSFR.

W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, opcje naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.

Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:

1. opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:

- a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;
- b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza papierów dłużnych Skarbu Państwa lub NBP;
- c) wykorzystanie środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego Banku;
- d) sprzedaż ekspozycji kredytowych;
- e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych;
- f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;
- g) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;
- h) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.

2. opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:

- a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;
- b) lokata złożona w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Depozytu Obowiązkowego;
- c) nabycie wierzytelności Banku przez Spółdzielnię.

3. opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:

- a) pozyskanie niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
- b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.



g)

Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych badające wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank, sporządza się według poniższych zasad:

- 1) projektując testy warunków skrajnych określa się główne cechy jakie ma spełniać oraz określa się konserwatywne i rygorystyczne założenia (bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku), które mimo tego, że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce,
- 2) przyjmowane założenia testu są zgodne z założeniami scenariuszy testów warunków skrajnych dla innych rodzajów ryzyka,
- 3) wyniki testów warunków skrajnych analizowane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości i przedkładane Zarządowi Banku,
- 4) wnioski z testów raportowane są Radzie Nadzorczej,
- 5) rezultaty testów warunków skrajnych brane są pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku,
- 6) wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.

Bank przeprowadza w okresach kwartalnych pięć jednoczynnikowych testów warunków skrajnych zakładających:

1. symulację wypływu środków z Banku, w wysokości 20% salda depozytów i możliwości jego sfinansowania w przeciągu 30 dni,
2. zbadanie zdolności do utrzymania horyzontu przeżycia w części podstawowej, przy założeniu zwiększenia zapotrzebowania na środki i ich wpływ na zdolność Banku do obsługi zobowiązań, których skala skrajnie wzrasta,
3. zbadanie zdolności do utrzymania horyzontu przeżycia w części uzupełniającej, przy założeniu zwiększenia zapotrzebowania na środki i ich wpływ na zdolność Banku do obsługi zobowiązań, których skala skrajnie wzrasta,
4. wpływ zerwania 20% depozytów detalicznych na utrzymanie wskaźnika stabilnego finansowania NSFR,
5. wpływ 20% spadku wartości aktywów płynnych i wzrostu o 20% wpływów płynności określonych zgodnie z definicją Rozporządzenia CRR, na poziom wskaźnika LCR oraz test odwrócony badający przyczynę spadku wskaźnika NSFR poniżej poziomu 1.

Bank przeprowadza w okresach rocznych test odwrócony badający przyczynę spadku wskaźnika LCR poniżej poziomu 1 oraz trzy test scenariuszowe zakładające łączne oddziaływanie różnych czynników ryzyka płynności, na które składają się m.in.

- a) możliwą utratę zaufania uczestników rynku do Banku, wpływającą na wszystkie źródła finansowania,
 - b) możliwość zwiększonych wpływów z tytułu depozytów,
 - c) jednoczesne ograniczenie dostępnego finansowania na wielu rynkach
 - d) prawdopodobne zachowania innych uczestników rynku finansowego w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych na rynku.
- Raport z realizacji testów warunków skrajnych wg. stanu na dzień 31.12.2021 r. wykazuje niskie ryzyko w przypadku zmaterializowania założonych scenariuszy. Sytuacja płynnościowa Banku jest na dobrym poziomie.



h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Zarząd Banku Spółdzielczego w Łosicach oświadcza, że zarządzanie ryzykiem płynności jest adekwatne do profilu i strategii Banku.																														
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować: — Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)	Podstawowymi źródłami finansowania działalności Banku są fundusze własne ponad wartość aktywów trwałych netto oraz depozyty stabilne (osad). Bank pozyskuje środki finansowe głównie z lokalnego rynku pieniężnego. Depozyty są podstawowym źródłem finansowania kredytów, jak również generowania zasobu aktywów płynnych. Strukturę źródeł finansowania wg. stanu na 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela: <table data-bbox="763 647 1904 1066"> <tr> <th>Podstawowe źródła finansowania</th><th>Wartość (w tys. zł)</th><th>Struktura</th></tr> <tr> <td>Depozyty sektora niefinansowego</td><td>380 863</td><td>80,95%</td></tr> <tr> <td>Depozyty osób fizycznych</td><td>186 733</td><td>39,69%</td></tr> <tr> <td>Depozyty rolników</td><td>109 753</td><td>23,33%</td></tr> <tr> <td>Depozyty przedsiębiorstw indywidualnych</td><td>37 572</td><td>7,99%</td></tr> <tr> <td>Depozyty przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni</td><td>37 572</td><td>7,99%</td></tr> <tr> <td>Depozyty podmiotów niekomercyjnych</td><td>2 134</td><td>0,45%</td></tr> <tr> <td>Depozyty instytucji samorządowych</td><td>51 492</td><td>10,94%</td></tr> <tr> <td>Fundusze własne (wartość bilansowa)</td><td>38 120</td><td>8,10%</td></tr> <tr> <td>RAZEM</td><td>470 475</td><td>100,00%</td></tr> </table>	Podstawowe źródła finansowania	Wartość (w tys. zł)	Struktura	Depozyty sektora niefinansowego	380 863	80,95%	Depozyty osób fizycznych	186 733	39,69%	Depozyty rolników	109 753	23,33%	Depozyty przedsiębiorstw indywidualnych	37 572	7,99%	Depozyty przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni	37 572	7,99%	Depozyty podmiotów niekomercyjnych	2 134	0,45%	Depozyty instytucji samorządowych	51 492	10,94%	Fundusze własne (wartość bilansowa)	38 120	8,10%	RAZEM	470 475	100,00%
Podstawowe źródła finansowania	Wartość (w tys. zł)	Struktura																														
Depozyty sektora niefinansowego	380 863	80,95%																														
Depozyty osób fizycznych	186 733	39,69%																														
Depozyty rolników	109 753	23,33%																														
Depozyty przedsiębiorstw indywidualnych	37 572	7,99%																														
Depozyty przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni	37 572	7,99%																														
Depozyty podmiotów niekomercyjnych	2 134	0,45%																														
Depozyty instytucji samorządowych	51 492	10,94%																														
Fundusze własne (wartość bilansowa)	38 120	8,10%																														
RAZEM	470 475	100,00%																														



— Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku

— Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności

— Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

Podstawowe wskaźniki płynności na 31.12.2021 r.

A	Całkowite nieskorygowane aktywa płynne	173 043
B	Wpływy razem	59 533
C	Wpływy (podlegające ograniczeniu w wysokości 75%)	5 535
Wskaźnik LCR (A/(B-C))		3,20
Wartość minimalna		1

A	Dostępne Stabilne Finansowanie	409 279
B	Wymagane Stabilne Finansowanie	290 761
Wskaźnik NSFR (A/B*100)		1,41
Wartość minimalna		1

Bank przeprowadza analizę luki płynności sporządzaną w oparciu o zestawienie niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i udzielonych; w wierszach grupowane są poszczególne składniki aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, w kolumnach znajdują się przedziały wskazujące na terminy zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych

Nazwa wskaźnika	a'v ista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 3 lat	od 3 do 5 lat	od 5 do 10 lat	od 10 do 20 lat	powyżej 20 lat
Luka (w przedziałach)	76 414	- 21 392	- 3 417	- 42 043	- 49 467	- 15 171	- 24 160	- 5 106	27 215	9 250
Wskaźnik (Aktywa / Pasywa)	1,38	0,22	0,74	0,29	0,34	0,78	0,59	0,91	-	-
Aktywa skumulowane (od początku)	276 817	282 915	292 750	309 561	334 517	387 858	422 166	475 763	502 978	512 228
Pasywa skumulowane (od początku)	200 402	227 893	241 145	299 998	374 421	442 934	501 402	560 105	560 105	560 105
Luka skumulowana (od początku)	76 414	55 022	51 605	9 562	- 39 905	- 55 076	- 79 236	- 84 342	- 57 128	- 47 878
Wskaźnik skumulowany (od początku)	1,38	1,24	1,21	1,03	0,89	0,88	0,84	0,85	0,90	0,91
Aktywa skumulowane (od końca)	512 228	235 411	229 313	219 478	202 667	177 711	124 370	90 061	36 465	9 250
Pasywa skumulowane (od końca)	560 105	359 703	332 212	318 960	260 107	185 684	117 172	58 703	-	-
Luka skumulowana (od końca)	- 47 878	- 124 292	- 102 899	- 99 482	- 57 440	- 7 973	7 198	31 359	36 465	9 250
Wskaźnik skumulowany (od końca)	0,91	0,65	0,69	0,69	0,78	0,96	1,06	1,53	-	-



5. Tabela EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

wiersz	Ujawniane informacje jakościowe – Format dowolny		
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	Bank posiada należności kredytowe od 2 sektorów klientów – niefinansowego (97,05%) oraz budżetowego (2,95%). Struktura kredytów wg. stanu na 31.12.2021 r. przedstawiona jest w tabeli (w tys. zł):	



b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Działania zabezpieczające podejmowane w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to: 1) Wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, 2) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank. 3) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, 4) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, 5) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku, 6) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta od oceny ryzyka przez decydentów, 7) analiza wskaźnika LtV przy kredytach finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie. 8) analiza ilościowa i jakościowa podmiotów wnioskujących o kredyt. Działania zabezpieczające podejmowane w obszarze ryzyka portfela to: 1) dywersyfikacja kredytów, 2) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku, 3) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, 4) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego, 5) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości, 6) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych. Działania organizacyjno-proceduralne: 1) Bank zapewnia niezależność funkcji pomiaru ryzyka kredytowego od działalności kredytowej poprzez wprowadzenie zasady, że osoby opracowujące dane do analizy ryzyka kredytowego nie podejmują decyzji kredytowych. 2) Ryzyko kredytowe jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony Prezesa Zarządu. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje na poziomie Zarządu. 3) W Banku funkcjonują regulacje wewnętrzne obejmujące zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, które podlegają okresowej weryfikacji. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym są poddawane okresowej ocenie w ramach audytu wewnętrznego przez Komórkę audytu wewnętrznego.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli	Nie dotyczy.



d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego	Nie dotyczy.
----	---	--------------

**6. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego**

Podstawa prawna	wiersz	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR	a)	Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: — Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; — Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających Ryzyko walutowe określone jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje następujące zagadnienia: 1) struktura obrotów w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym, 2) pozycja Banku na rynku operacji walutowych, 3) dopuszczalny stopień ekspozycji Banku na ryzyko walutowe, 4) metody monitorowania ryzyka walutowego. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie otwartej pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut). Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nieznaczna, tj. udział obrotów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.



Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.



7. Tabela EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych uwzględniające również ryzyko prawne. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań: 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, 4) zarządzanie kadrami, 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank, 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej kategorii zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działań, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone, 7) wyznaczenie procesów krytycznych i kluczowych w działalności Banku, 8) opracowanie i testowanie Planów Ciągłości Działania dla krytycznych procesów i systemów teleinformatycznych, 9) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej i audytu w zakresie ryzyka operacyjnego. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Zadania te służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności i realizowane są w sposób ciągły. Zarządzanie zasobami ludzkimi, procesami i systemami umożliwia skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym.
Art. 446 Rozporządzenia CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Nie dotyczy.



Art. 446 Rozporządzenia CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy.
Art. 454 Rozporządzenia CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy.



8. Tabela EU REMA - Polityka wynagrodzeń

wiersz	Ujawniane informacje jakościowe
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: - Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym - Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie - Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich, - Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.
	Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łosicach podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie: 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym, 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30. ust 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności



b)	Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron, - Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka, - Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia, - Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują, - Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.	Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łosicach zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu: 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”, o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka wynagrodzeń”) prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w: 3) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych; 4) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenie MF - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenie MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka jest neutralna pod względem płci.
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).



d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 50 % w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
e)	Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych, - Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi, - Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami, - Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników.	Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące: - oceny wyników całego Banku, - a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wybranych wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Pozytywna ocena wyników całego Banku wymaga spełnienia kryteriów ilościowych. Wskaźniki, które podlegają ocenie to: zysk netto, ROE, ROA, wskaźnik należności zagrożonych, łączny współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę: - efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; - uzyskanie absolutorium w okresie oceny; - pozytywna ocena dawania ręką należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości); - ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF. Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd, w formie podjętych uchwał. Oceny efektów pracy zidentyfikowanych osób innych niż członkowie Zarządu dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe (z zastrzeżeniem § 9 ust. 5) jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji: - kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, budżetu; - kryteria niefinansowe: pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd, pozytywna ocena odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny, ocena działań nadzorowanego obszaru dokonana przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.



f)	Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują: - Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników, - Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe), - W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel.	1. Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników Banku, a także ocena indywidualna danego zidentyfikowanego pracownika. 2. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza. 3. Oceny efektów pracy pozostałych zidentyfikowanych pracowników dokonuje Zarząd. 4. Ocena dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, nie później niż do końca lipca roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. 5. Premia roczna, uruchamiana jest w oparciu o bieżącą analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej banku, w szczególności w aspekcie realizacji rocznego planu finansowego. 6. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. 7. Na wynagrodzenia zmienne składają się w szczególności: premia roczna i nagrody specjalne. 8. Przyznanie pracownikom zmiennych składników wynagrodzeń innych niż wymienionych w ust. 7, możliwe jest jedynie w wyjątkowych sytuacjach, poprzez wprowadzenie odpowiednich postanowień w regulacjach określających zasady wynagradzania pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, w szczególności w regulaminie wynagradzania.
g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR. Ujawniane informacje obejmują: - Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami.	Nie dotyczy.
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.	Nie dotyczy.



i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR: - Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	Nie dotyczy.
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy.



9. Tabela EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	3	9	42
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	59	725	543	2 891
3		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	59	725	543	2 891
4		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
EU-4a		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0
5		<i>W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne</i>	0	0	0	0
EU-5x		<i>W tym: inne instrumenty</i>	0	0	0	0
6		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
7		<i>W tym: inne formy</i>	0	0	0	0
8		<i>(Nie ma zastosowania w UE)</i>				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	136	0	0
11		<i>W tym: w formie środków pieniężnych</i>	0	136	0	0
12		<i>W tym: odroczone</i>	0	0	0	0
EU-13a		<i>W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności</i>	0	0	0	0



EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		59	861	543	2 891

**10. Tabela EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji**

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0



11. Tabela EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego, wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0



9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

**12. Tabela EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie**

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
12		0



13. Tabela EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										0
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	11	3	14							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	0	0	0	0	
4	W tym: pozostali określony personel				0	0	0	0	0	0	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	59	861	920	0	0	0	0	0	0	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	136	136	0	0	0	0	0	0	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	59	725	784	0	0	0	0	0	0	



Informacja dodatkowa dotycząca ryzyka operacyjnego określona w Rekomendacji M

Na podstawie analizy incydentów ryzyka operacyjnego za 2021 r. określa się końcową kwotę strat/zysków wygenerowanych przez zdarzenia operacyjne po uwzględnieniu korekt i odzysków w wysokości 4,68 tys. zł. Zdarzenia generujące straty dotyczyły jednego rodzaju - zakłócenia działalności Banku i awarie systemów.

Tabela – Zestawienie sum strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 r. w podziale na kategorie w ramach rodzaju zdarzeń

Rodzaj zdarzenia wg. Rekomendacji M	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat (w tys. zł.)
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	
	2. Kradzież i oszustwo	
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	
	2. Bezpieczeństwo systemów	
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	
	3. Podziały i dyskryminacja	
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	
	3. Wady produktów	
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	4,68
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	
	3. Napływ i dokumentacja klientów	
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	
	5. Kontrahenci niebędący klientami banku	
	6. Sprzedawcy i dostawcy	
Straty łącznie		4,68



Bank zakłada tolerancję/apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 20% utworzonego wymogu kapitałowego. tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego nie przekroczy 20% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na 2021 r. wynosił 1.743 tys. zł. Strata stanowi 2,69 % założonej tolerancji na ryzyko operacyjne. Ryzyko operacyjne występujące w Banku jest na niskim poziomie. Ubezpieczenie majątku jest elementem minimalizacji strat rzeczowych i ogólnego poziomu ryzyka. Działaniami ograniczającymi występowanie czynników ryzyka operacyjnego jest tworzenie i wdrażanie systemów bezpieczeństwa, tworzenie procedur dotyczących ryzyka, kontrola wewnętrzna i nadzór oraz odpowiednie szkolenia pracowników.



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łosicach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji ilościowej i jakościowej dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach według stanu na dzień 31.12.2021 r.” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu ryzyka działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łosicach

Prezes Zarządu

Romuald Piotruk

Wiceprezes Zarządu

Urszula Wasiluk

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna