

Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej Banku
Spółdzielczego w Łubnianach podlegająca
ujawnieniom na dzień 31.12.2025r.

1. Wprowadzenie

Bank zgodnie z wymogami

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR) – (ze zm.);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 4) Rozporządzenia Wykonawczego 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 7) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10);
- 9) Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2022/13);
- 10) Rekomendacji H, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 12) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;

- 13) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 14) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorczych” wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17);

Bank dokonuje ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzenia CRR, Bank jako **instytucja mała i niezłożona**, w rozumieniu art.4 ust.1 pkt. 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art.4 ust. 1 pkt. 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art.447 Rozporządzenia CRR.

Bank nie ogłasza:

- 1) informacji uznanych jako nieistotne;
- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

Informacje ujawniane niniejszym dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31.12.2025r.

Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszym Ujawnieniu, o ile nie podano inaczej, wyrażone zostały w tysiącach złotych.

1.1 Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy posiada osobowość prawną. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Opolu pod nr KRS 0000031807. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 000504670 oraz NIP 754-033-88-41. Bank Spółdzielczy w Łubnianach jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i banków zrzeszających, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze, innych ustaw, uchwał, rekomendacji wydanych przez organy nadzoru oraz na podstawie Statutu Banku Spółdzielczego w Łubnianach z dnia 07 kwietnia 2006 roku z późniejszymi zmianami.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Czynności bankowe o których mowa w pkt. 3,4,6,10 Bank Spółdzielczy może wykonywać z osobami fizycznymi zamieszkującymi lub prowadzącymi przedsiębiorstwo na terenie działania Banku Spółdzielczego lub z osobami prawnymi i jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, a posiadającymi zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku Spółdzielczego.

Czynności bankowe, o których mowa w pkt. 4 i 10 Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności:

- 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
- 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa opolskiego Siedziba Banku Spółdzielczego znajduje się w Lubnianach przy ul. Osowskiej 1. Bank prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala;
- 2) Punkty Obsługi Klienta;

Podległe Punkty Obsługi Klienta (POK-i) znajdują się na terenie gmin: Lubniany, Murów, Turawa, i w mieście Opole.

Gmina Lubniany:

- | | | |
|--|---------------|-------------------|
| • Centrala BS w Lubnianach | ul. Osowska 1 | tel. 77 421 50 01 |
| • POK w Jełowej
(do dnia 22.06.2026r.) | ul. Opolska 4 | tel. 77 427 00 00 |

Gmina Murów:

- | | | |
|-------------------------|-----------------|--------------|
| • POK w St. Budkowicach | ul. Ogrodowa 6a | 77 427 66 65 |
| • POK w Murowie | ul. Wolności 39 | 77 427 02 72 |

Gmina Turawa:

- | | | |
|----------------------------|----------------|--------------|
| • POK w Turawie | ul. Opolska 39 | 77 421 22 35 |
| • POK w Kadłubie Turawskim | ul. Główna 24 | 77 421 35 20 |

Miasto Opole:

- | | | |
|--------------------|------------------|--------------|
| • POK nr 3 w Opolu | ul. Fieldorfa 14 | 77 402 83 45 |
|--------------------|------------------|--------------|

Bank Spółdzielczy w Lubnianach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank jest jednocześnie akcjonariuszem tego Banku.

2. Cele, strategie i zasady w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art.435)

2.1. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem (art.435 1.a)

W Banku zorganizowany jest proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety, komórki organizacyjne oraz pracownicy.

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

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- **Identyfikacja ryzyka**, która polega na rozpoznawaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określane są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- **Pomiar ryzyka** - obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwalifikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- **Ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- **Raportowanie ryzyka** - polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- **Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określeniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustaleniu wielkości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
- **Testy warunków skrajnych** - zestaw różnych technik badawczych stosowanych głównie w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych ale możliwych wydarzeń (tzw. szoków rynkowych). Efektem przeprowadzania testów warunków skrajnych jest tworzenie scenariuszy zachowań na wypadek ich wystąpienia (planów awaryjnych).

2.2 Celem zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego jest m.in.:

1) w obszarze ryzyka kredytowego-

- a) Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego;
- b) Utrzymanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko;
- c) Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
- d) Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniach zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
- e) Utrzymanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5%;
- f) Ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z transakcji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynnikami ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- g) Ograniczenie wartości ekspozycji, które są narażone na czynniki ryzyka

rezydującego, a także zapewnienie odpowiedniej jakości zabezpieczeń, które są stosowane w technikach redukcji ryzyka (w zakresie EKZH);

- h) Dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ESG, w tym ograniczenie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

2) w obszarze ryzyka koncentracji

- a) utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstania dodatkowych wymogów kapitałowych)

3) w obszarze ryzyka operacyjnego

- a) Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez skuteczne identyfikowanie oraz odwracanie strat, jak również wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapewnienie prawidłowego przeprowadzenia transakcji
- b) Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku
- c) Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank
- d) Zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej, w tym osiągnięcia celów zawartych w Strategii IT oraz bezpieczeństwa, zawierającej strategię operacyjnej odporności cyfrowej

4) w obszarze ryzyka stopy procentowej

- a) Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
- b) Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
- c) Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian Rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku

5) w obszarze ryzyka płynności

- a) Przestrzeganie wskaźnika pokrycia wypływów netto
- b) Przestrzeganie wskaźnika stabilnego finansowania netto
- c) Zapewnienie stabilnych i odpowiednio zdywersyfikowanych źródeł finansowania

6) w obszarze ryzyka wyniku finansowego

- a) Zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko;
- b) Funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia Banków Spółdzielczych
- c) Kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku.
- d) Doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych banków
- e) Stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności
- f) Ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko
- g) Prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego
- h) Opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami;
- i) Podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej

- klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę
- j) Ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów.
 - k) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami
 - l) Ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich;
 - m) Doskonalenie technik zarządzania ryzykiem strategicznym oraz ryzyka zmian w otoczeniu makroekonomicznym Banku;
- 7) w obszarze ryzyka kapitałowego, w tym ryzyka dźwigni**
- a) Utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie go na fundusz zapasowy;
 - b) Budowa funduszu zapasowego w celu zmniejszania udziału zmniejszania udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem;
 - c) Rozwój Banku nie powodujący wzrostu udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych;
 - d) Wielkość funduszy własnych zapewnia pokrycie z zapasem bezpieczeństwa wymogów kapitałowych, w tym II filara oraz wymogu łącznego bufora;
- 8) w obszarze ryzyka braku zgodności**
- a) Skuteczna identyfikacja nowych przepisów, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych;
 - b) Wdrażanie mechanizmów kontroli ryzyka
 - c) Usprawnianie zarządzania ryzykiem braku zgodności
 - d) Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, a także pozostałej kadry w zakresie ryzyka braku zgodności
 - e) Monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku Zgodności;
- 9) w obszarze ryzyka bancassurance**
- a) Zwiększenie dostępności klientów do produktów ubezpieczeniowych, ułatwienie w ustanawianiu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
 - b) Rozszerzenie oferty,
 - c) Wzrost przychodów z opłat i prowizji, niewrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych;
 - d) Oferowanie klientom produktów ubezpieczeniowych dostosowanych do ich potrzeb,
 - e) Współpraca tylko z zakładami ubezpieczeń o ugruntowanej pozycji na rynku i dobrej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
 - f) Współpraca z Bankiem Zrzeszającym w sprawie ubezpieczeń,

2.3 Uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS SA

Bank Spółdzielczy w Lubnianach jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS od dnia 31.12.2015r. Należytą realizację Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia bezpieczeństwo i stabilność finansową banków spółdzielczych należących do Zrzeszenia BPS.

Spółdzielnia dokonuje indywidualnej oceny ryzyka każdego uczestnika oraz ryzyka Systemu Ochrony jako całości.

- 1) W obszarze adekwatności kapitałowej ocenie podlegają:
 - a) Łączny współczynnik kapitałowy;
 - b) Współczynnik kapitałowy TIER I;
 - c) Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego;
 - d) Wskaźnik dźwigni finansowej
- 2) W obszarze ryzyka kredytowego ocenie podlegają:
 - a) Wskaźnik jakości aktywów;
 - b) Udział aktywów o wadze ryzyka 50%(włącznie w aktywach ogółem
 - c) Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ;
 - d) Wskaźnik jakości kredytów;
- 3) W obszarze ryzyka biznesowego ocenie podlegają:
 - a) Wskaźnik ROAnetto;
 - b) Wskaźnik C/I

l.p		Obowiązujący limit w SSOZ	Wykonanie za miesiąc 12/2025
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	min. 8,5%	38,69%
2.	Współczynnik kapitału TIER I	min. 10%	38,69%
3.	Łączny współczynnik kapitałowy	min. 12%	38,69%
4.	Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3,3%	8,49%
5.	Wskaźnik jakości aktywów	max. 6%	0,11%
6.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min. 30%	68,18%
7.	Wskaźnik jakości portfela kredytowego	max. 15%	0,90%
8.	ROA	min.0,0%	1,22%
9.	C/I	max.90%	70,64%
10.	Wskaźnik płynności aktywów	min. 7,5%	53,73%
-10.	LCR	min. 80%	388%
12.	NSFR	min.80%	222%
13.	SOT EVE do kapitału TIER I		-17,87%
14.	SOT NII do kapitału TIER I		-11,63%

2.2. Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem w 2025 roku (CRR art. 435 1.b)

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Zarządzania Ryzykami,
4. Komitet Kredytowy,
5. Komitet Audytu,
6. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz,
7. Stanowisko ds. zgodności
8. Stanowisko ds. wierzytelności trudnych
9. Pozostali pracownicy Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.

Raz na dwa lata na Zebraniu Przedstawicieli Banku dokonywana jest ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej. Ocena dokonywana jest na podstawie obowiązujących w Banku „Polityka w zakresie powoływania i odwoływania , a także oceny odpowiedniości Kandydatów / członków Rady Nadzorczej”

Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), a także za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli zapobiegania, monitorowania i raportowania a jeśli to konieczne - Zarząd Banku podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu. Zarząd Banku posiada wiedzę, kwalifikacje i doświadczenie zawodowe, związane z pełnioną funkcją, dając rękojmię prowadzenia działalności Banku Spółdzielczego w Lubnianach z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Ocenę odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego dokonywana jest na podstawie „Polityka w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Lubnianach”

Zadania pozostałych jednostek i komórek organizacyjnych

- 1) **Komitet Zarządzania Ryzykami** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”.
- 2) **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych, opiniuje decyzje w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych, dokonuje weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności, dokonuje weryfikacji oceny zdolności kredytowej oraz poprawności zabezpieczeń. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
- 3) **Komitet Audytu** – monitorujący skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Audytu”
- 4) **Stanowisko ds. 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, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka, coroczny przegląd regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami, szacowanie wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.
- 5) **Stanowisko ds. wierzytelności trudnych i monitorowania kredytów** – dokonuje niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki). Podstawowe zadania stanowiska to dokonywanie oceny stopnia zabezpieczenia zwrotności obsługiwanych kredytów oraz zdolności płatniczej i kredytowej kredytobiorców zalegających ze spłatą odsetek i rat kapitałowych, podejmowanie czynności przymusowej windykacji oraz współpraca z organami egzekucyjnymi, okresowy przegląd poszczególnych kredytów, sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka, badanie wartości przyjętych zabezpieczeń, współpraca w opracowaniu wewnętrznych regulacji bankowych w zakresie restrukturyzacji, windykacji i monitoringu kredytów.

- 6) **Stanowisko ds. zgodności** – zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności, informuje właścicieli regulacji i członków Zarządu o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych, zasad, oraz standardów, które Bank musi spełnić, weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych.
- 7) **Audyt wewnętrzny** - Zadania audytu wewnętrznego pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS planowane są przez Spółdzielnię wg. własnego zakresu programowego oraz metodologią jego przeprowadzania.
- 8) **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.

2.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka (CRR art.435 1.c).

W Banku funkcjonuje system zarządzania stanowiący zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Lubnianach, definiującą: odbiorców, zakres i częstotliwość sporządzania raportów. Opracowane w Banku raporty obejmują wszystkie rodzaje ryzyka uznane za istotne oraz system kontroli wewnętrznej. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko oraz jego zmienności, zapewnia możliwość podejmowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą decyzji, w tym odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymuje poszczególne raporty w okresach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych i rocznych.

2.4. Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, (CRR art. 435 1.d)

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się na podstawie „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Lubnianach”, która została przyjęta przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Jej założenia są zgodne z Strategia działania Banku na lata 2024- 2028.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowanych w trzech wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) **Pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie)** - system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi.
- 2) **Druga linia obrony** –którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) **Trzecia linia obrony** – która stanowi audyt wewnętrzny - (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony),

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona została funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Pracownicy Banku zobowiązani są do stosowania w codziennej pracy wprowadzonych i obowiązujących ich mechanizmów kontroli ryzyka. Bieżące zarządzanie ryzykami na pierwszym poziomie odbywa się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, standardami rynkowymi, regulacjami wewnętrznymi Banku, z uwzględnieniem Strategii zarządzania ryzykiem oraz apetytu na ryzyko zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym oraz adekwatnością kapitałową Banku sprawuje Prezes Zarządu Banku.

System zarządzania ryzykiem w Banku dostosowany jest do profilu, skali i złożoności ryzyka oraz podlega bieżącemu dostosowaniu do nowych czynników ryzyka.

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej(w przypadku nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Lubnianach”

3.Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Bank stara się ograniczyć ryzyko kredytowe poprzez skuteczne zarządzanie nim a w szczególności poprzez:

- 1) opracowanie procedur zawierających szczegółowe zasady pomiaru, monitorowania i oceny ryzyka portfela kredytowego.
- 2) Określenie poziomu apetytu na ryzyko kredytowe,
- 3) Zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 4) Bieżące monitorowanie ryzyka i monitorowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.

Pomiar ryzyka kredytowego jest częścią procesu zarządzania ryzykiem, w którym analizuje się zarówno ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej(monitoring), portfela kredytowego (ze szczególnym uwzględnieniem finansowania rynku transakcji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie), jak również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Banku obowiązuje następująca struktura limitów w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) Limity zewnętrzne - wynikające z przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe i rozporządzenia CRR;
- 2) Limity wewnętrzne - ustalane przez Bank na podstawie rekomendacji instytucji nadzorczych, analizy jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych.

3.1. Ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) Poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- 2) Jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- 4) Bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie,
- 5) Poziom wskaźnika LtV – jest to wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości zabezpieczenia na nieruchomości.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku, z wykorzystaniem między innymi bazy danych o nieruchomościach, zawartej w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON).

3.2. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Celem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank posiada, tworzy i aktualizuje regulacje wewnętrzne, które określają zasady obowiązujące w procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, bank wyznacza limity wewnętrzne:

- 1) dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) dla poszczególnych rodzajów detalicznych ekspozycji kredytowych.

4. Ryzyko płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma na celu przede wszystkim:

- 1) zapewnienie pokrycia płynności – tj. utrzymania przez Bank odpowiedniej struktury i poziomu aktywów płynnych, gwarantujących pełne zabezpieczenie przed utratą płynności w warunkach skrajnych, w okresie trzydziestu dni;
- 2) zapewnienie stabilnego finansowania – tj. utrzymania odpowiedniej jakości i struktury terminowej źródeł finansowania dopasowanych do aktualnej struktury aktywów, zarówno w warunkach normalnych, jak i warunkach skrajnych.

Ryzyko płynności w Banku rozpatrywane jest w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Ryzyko płynności w ramach procesu ICAAP jest kwalifikowane jako ryzyko istotne.

4.1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonujących i biznesowych

- 1) **System Ochrony Zrzeszenia BPS** który ma za zadanie zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu Ochrony;
- 2) **Rada Nadzorcza** – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym Banku;
- 3) **Zarząd Banku** – odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością oraz monitorowanie efektywności tego procesu;
- 4) **Główny księgowy** - w szczególności odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych wynikających z ryzyka płynności rynku
- 5) **Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz** – opracowuje i aktualizuje metodykę zarządzania ryzykiem płynności, inicjuje wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, raporty przedstawia odpowiednim komórkom Banku.
- 6) **Komitet Zarządzania Ryzykami** - analiza i opiniowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniającej maksymalizację przychodów Banku przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka, rekomendowanie Zarządowi Banku opinii w zakresie ryzyka;

4.2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Podstawowym źródłem finansowania aktywów krótkoterminowych i długoterminowych w Banku jest baza depozytowa.

Plan pozyskania i utrzymania odpowiedniego poziomu i struktury bazy depozytowej zawarty jest w sformułowanym przez Bank planie Ekonomiczno- finansowym na dany rok obrachunkowy.

W okresach zwiększonego zapotrzebowania na płynność w horyzoncie czasowym do 30 dni Bank może zaciągnąć lokaty w Banku Zrzeszającym w kwocie i o okresie zapadalności adekwatnych do zaistniałej sytuacji.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością.

Bank powinien posiadać środki na rachunku bieżącym w kwocie wystarczającej na pokrycie wszystkich sesji rozliczeniowych oraz innych zobowiązań, mając na uwadze wpływy na rachunek nie obciążone ryzykiem rozliczenia oraz obciążone ryzykiem rozliczenia. Sterowanie płynnością odbywa się poprzez :

- kształtowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniającego odpowiednią płynność krótko, średnio i długoterminową lub w dłuższym przedziale czasu,
- utrzymania odpowiedniego poziomu i wykorzystania środków własnych zgromadzonych na rachunku bieżącym
- zakładanie lub zrywanie lokat typu O/N
- zakładanie lub zrywanie lokat terminowych
- wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym
- zaciągnięcie kredytu na pokrycie potrzeb płynnościowych i innych kredytów dostępnych dla Banku
- zapewnienia sprzedaży wierzytelności

Główny księgowy monitoruje, prognozuje i zarządza płynnością Banku prowadząc:

- a. monitorowanie każdego dnia roboczego wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego w Banku BPS;
- b. bieżącą analizę wartości zasileń i odprowadzek gotówki w celu określenia pozycji Banku na dany dzień;
- c. podejmowanie decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków;
- d. bieżącą wycenę wg wartości godziwej łatwo zbywalnych papierów wartościowych.

Decyzja dotycząca inwestycji podejmowana jest przez Głównego Księgowego lub przez osobę przez niego wyznaczoną zgodnie z posiadanym pełnomocnictwem, w zakresie płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej decyzje podejmowane są przez Zarząd na podstawie analiz otrzymanych od specjalisty ds. zarządzania ryzykami i analiz.

Ryzyko zgodności

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem nieodłącznie związanym z prowadzeniem podstawowej działalności Banku. Na poziom istotności ryzyka braku zgodności mają wpływ zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne, w szczególności zaostreżenie wymogów regulacyjnych dla sektora bankowego. **Mając powyższe na uwadze ryzyko braku zgodności jest istotne**, lecz mające umiarkowany wpływ na sytuację finansową. Skutki finansowe tego ryzyka są elementem ryzyka operacyjnego. W całym 2025 roku brak takich zdarzeń, brak również nie wykonanych zaleceń organów nadzórnych w terminie.

4.3.Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeczenia

Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne przez rachunek rozliczeniowy w Banku BPS SA. Zgodnie z zawartą umową Bank BPS SA umożliwia BS skorzystanie z dopuszczalnego debetu w rachunku w ramach ustalonego limitu debetowego. Wysokość tego limitu jest zgodna z Instrukcją w sprawie zasad zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości SA w zrzeszonych oraz współpracujących bankach spółdzielczych.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa finansowego uczestników Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS na podstawie Instrukcji w sprawie zasad ustalania limitów zaangażowania finansowego Banku Polskiej Spółdzielczości S.A w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych wyznaczany jest raz na pół roku na okres 6 miesięcy limit zaangażowania finansowego dla Banków Spółdzielczych.

Limit zaangażowania finansowego dotyczy zaangażowania finansowego Banku, stanowiąca łączną wartość pozycji:

- 1) udziały;
- 2) kredyty;
- 3) pożyczki;
- 4) limit dopuszczalnego debetu w rachunkach rozliczeniowych;
- 5) poręczenia;
- 6) gwarancje bankowe;
- 7) limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnych;
- 8) lokaty udzielone bankom Spółdzielczym przez Bank;
- 9) inne formy zaangażowania finansowego.

Zaangażowanie finansowe Banku w Bankach Spółdzielczych nie obejmuje lokat/pożyczek udzielonych ze środków zgromadzonych na rachunku Funduszu Pomocowego.

Z ustalonego limitu zaangażowania finansowego wydzielony jest limit lokacyjny i limit debetowy.

4.4.Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS SA. zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszania się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Gdyby sytuacja banku tego wymagała Spółdzielnia ochrony Zrzeczenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie pożyczki, gwarancji lub innych zabezpieczeń.

4.5.Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje

Ryzyko płynności należy do podstawowych rodzajów ryzyka ponoszonego przez Bank. Ryzyko płynności wynika z szeregu przyczyn. Wśród nich istotne miejsce zajmuje badanie współczynników

luki skumulowanej określonej jako stosunek sumy aktywów danego przedziału do sumy pasywów tego samego przedziału czasowego. Depozytariusze są na ogół zainteresowani transakcjami krótkoterminowymi, o jak najwyższym oprocentowaniu. Oczekiwania kredytobiorców są dokładnie przeciwnie. Konsekwencją tego jest ryzyko niedopasowania struktury zobowiązań i należności z punktu widzenia terminów zapadalności. Dodatkowo, ryzyko płynności związane jest z innymi istotnymi rodzajami ryzyka bankowego: kredytowym i procentowym. Pogorszenie się jakości aktywów w wyniku powiększenia się portfela kredytów w sytuacji zagrożonej, z reguły skutkuje zachwianiem terminowości spłat należności. To zaś obniża płynność banku. Wzrost ryzyka kredytowego może skutkować nieterminowym wpływem należności natomiast brak dopasowania polityki stóp procentowych banku z sytuacją na rynku, może doprowadzić do wzrostu ryzyka płynności na skutek zmniejszenia się środków depozytowych. Bank monitoruje na bieżąco zapotrzebowanie klientów na środki finansowe oraz możliwość ich pokrycia. Wyniki tej oceny są dla kadry zarządzającej podstawą do decyzji dotyczącej alokacji środków finansowych czy zabezpieczania się przed utratą płynności.

Płynność finansowa Banku monitorowana jest z wykorzystaniem wskaźników wewnętrznych:

- 1) płynności do 1 miesiąca;
- 2) płynności do 3 miesięcy;
- 3) płynności do 1 roku;
- 4) pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych;
- 5) adekwatności nadwyżki płynności;
- 6) pokrycia kredytów długoterminowych;
- 7) stabilności bazy depozytowej I (pokrycie portfela kredytowego depozytami o urealnionym terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy);
- 8) stabilności bazy depozytowej II (pokrycie portfela rat kredytowych o zapadalności powyżej 1 roku osadem całkowitym);
- 9) płynności zobowiązań pozabilansowych;
- 10) płynności śróddziennej.

Zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania obejmuje:

- 1) dynamikę zmian wartości podstawowych składników bilansu (suma bilansowa, aktywa płynne, baza depozytowa, osad całkowity, obligo kredytowe);
- 2) dynamikę zmian wartości wybranych relacji pomiędzy podstawowymi składnikami bilansu (baza depozytowa/suma bilansowa, portfel kredytowy/baza depozytowa, osad całkowity/baza depozytowa);
- 3) aktywa płynne/suma bilansowa;
- 4) duże depozyty/baza depozytowa;
- 5) osad całkowity/obligo kredytowe;
- 6) kredyty wymagalne/obligo kredytowe;

4.6. Dywersyfikacja źródeł finansowania banku

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania głównie poprzez umacnianie bazy depozytowej Banku a w szczególności depozytów podmiotów niefinansowych w tym depozytów :

- a) osób fizycznych;
- b) przedsiębiorstw indywidualnych;
- c) rolników;
- d) spółek i spółdzielni;
- e) podmiotów niekomercyjnych;
- f) jednostek samorządu terytorialnego

4.7. Testy warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych są przeprowadzane raz na kwartał, a w sytuacji kryzysowej adekwatnie do potrzeb wynikających z poprawnej i precyzyjnej identyfikacji sytuacji płynnościowej Banku.

Bank szacuje wpływ warunków skrajnych na ekspozycję Banku na ryzyko płynności wyrażone za pomocą:

- 1) poziomów miar nadzorczych LCR i NSFR;
- 2) poziomów wskaźników luki urealnionej do 1 miesiąca, do 3 miesięcy i do 1 roku;
- 3) adekwatności aktywów płynnych;
- 4) poziomów wybranych wskaźników wewnętrznych;
- 5) poziomów relacji pomiędzy wybranymi pozycjami bilansu.

W uzasadnionych przypadkach, w szczególności związanych ze zmianami w regulacjach nadzorczych i zasadach funkcjonowania SOZ BPS oraz wystąpieniem nieprzewidzianych zdarzeń ekonomicznych mających trwały i bezpośredni wpływ na poziom ryzyka płynności w Banku, zestaw scenariuszy testów warunków skrajnych (lub pojedyncze scenariusze) może być modyfikowany częściej niż raz do roku, bez konieczności wprowadzania zmian do Instrukcji, z bezwzględnym zachowaniem zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

4.8. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności

Na podstawie art. 22b ust.6 pkt 2) ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i banków zrzeszających (j.t. Dz. U. z 2014 r. poz 109 ze zm.), celem zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Komisja Nadzoru Finansowego określa min:

- 1) Zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia BPS możliwość bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników Systemu Ochrony, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej – od dnia utworzenia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy zobowiązany jest deponować i utrzymywać środki Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym. Celem zgromadzenia środków w wysokości depozytu Obowiązkowego jest stworzenie skutecznego mechanizmu zapewnienia płynności Uczestników Systemu Ochrony. Wysokość wymaganego Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 9% średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Uczestnicy Systemu tworzą również Fundusz Zabezpieczający, którego celem jest finansowanie zadań Spółdzielni w zakresie udzielania pomocy finansowej Uczestnikom, mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieżenie upadłości.

5. Oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR art.435.1.e)

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi **Załącznik nr 1** do niniejszej Informacji.

6. Oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności (CRR art. 435.1.f)

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez bank, w tym tolerancję na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą Banku stanowi **Załącznik nr 2** do niniejszej Instrukcji.

7. Informacje w zakresie zasad zarządzania (CRR art.435.2)

7.1. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR art. 435.2.b). Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR art. 435.2.c)

Zasady rekrutacji dotyczące wyboru członków Zarządu Banku zawarte są w obowiązującym w Banku Statucie, Regulaminie działania Rady Nadzorczej oraz Regulaminie działania Zarządu. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu, Prezesa powołuje Rada Nadzorcza za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Co najmniej dwóch członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu muszą pozostawać w stosunku pracy z Bankiem. Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunięć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp. Kandydaci na członków Zarządu powinni spełnić kryterium reputacji oraz kwalifikacji. Kandydat na członka Zarządu musi spełniać wymogi dotyczące odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do funkcji, które ma pełnić i powierzonych mu obowiązków, a także dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, a także spełniać inne kryteria wskazane w Polityce w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości członków Zarządu, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Łubnianach. W myśl art. 22aa ust. 1 ustawy Prawo Bankowe członkowie Zarządu posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji i powierzonych obowiązków. Daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmia o której mowa odnosi się do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

7.2. Utworzenie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły (CRR art. 435.2d)

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu oraz Komitet Zarządzania Ryzykami.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem Banku. Komitet Audytu odbył w 2025 roku 9 spotkań wydając dla Rady Nadzorczej stosowne rekomendacje (13).

Komitet Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Łubnianach pracował w oparciu o obowiązujący „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Łubnianach” działał jako organ opiniotwórczy dla Zarządu Banku. Komitet zbierał się 22 razy i wydał 22 opinie.

7.3 Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu Banku (CRR art. 435.2.e)

Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku reguluje Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łubnianach, która określa zasady raportowania i obieg informacji zarządczej i wskazuje adresatów którymi są w szczególności: Zarząd, Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, Komitet Zarządzania Ryzykami i Komitet Kredytowy. Opracowywane w Banku raporty obejmują wszystkie obszary działalności Banku. Ich zakres i częstotliwość są adekwatne do rozmiarów prowadzonej działalności i występującego ryzyka. Umożliwia to identyfikowanie, mierzenie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku. Zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku są przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Ryzykami w którym uczestniczy Członek Zarządu. Rada Nadzorcza raz w roku otrzymuje od Zarządu Banku Analizę z realizacji polityk i strategii w Banku Spółdzielczym w Łubnianach wg. stanu na koniec roku wraz z zestawieniem wykorzystania obowiązujących limitów ograniczających poziom analizowanych ryzyk w Banku. Przedstawiona analiza wraz z zestawieniem i weryfikacją wielkości obowiązujących limitów została przedstawiona Komitetowi Audytu, który dokonał oceny i wydał rekomendację dla Rady Nadzorczej Banku która była podstawą do przyjęcia przedstawionych wielkości apetytu na analizowane ryzyka na rok 2026.

7.4. Zakres stosowania - art. 436 Rozporządzenia

Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

7.5. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Fundusze własne Banku to:

Kapitał TIER I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy TIER I
2. Pomniejszenia i zwiększenia kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne
3. Kapitał dodatkowy TIER I – nie występuje
4. Pomniejszenie kapitału dodatkowego TIER I – korekty regulacyjne

Wyszczególnienie	kwota w tys. zł.
Fundusz podstawowy	15 368
Fundusze zasadnicze	15 368
fundusz udziałowy	1 612
fundusz zasobowy	13 502
fundusz rezerwowy	254
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	1 511
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 511
zysk w trakcie zatwierdzenia oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	0
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	91
wartości niematerialne i prawne	91
niepodzielna strata z lat ubiegłych	0
strata na koniec okresu sprawozdawczego	0
strata w trakcie zatwierdzania	0
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określonych przez KNF	0
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	653
brakująca kwota rezerw celowych	0
korekta wycena AVA	0
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	653
Fundusze uzupełniające	39
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	56
zobowiązania podporządkowane	0
fundusze tworzone ze środków własnych obcych	0
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	0
inne pozycje określone przez KNF	0
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF,	0
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-17
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	0
brakująca kwota rezerw celowych	0
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0
fundusze własne	16 174

7.6. Wymogi kapitałowe (CRR art.438)

7.6.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (CRR art.438 a)

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Proces oceny kapitału wewnętrznego (ICCAP) jest prowadzony w dwóch filarach:

- 1) Filar I obejmuje ryzyka oceniane w ramach wymogów regulacyjnych;
- 2) Filar II obejmuje ryzyka filaru I nie w pełni pokryte kapitałem regulacyjnym oraz pozostałe ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.

7.6.2. (CRR art.438b)

Ocena procesu szacowania kapitału wewnętrznego, w tym: polityki zarządzania kapitałami, system zarządzania ryzykiem, obejmując regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem oraz system limitów wewnętrznych, *instrukcja ICAAP dokonuje Komisja kontrolna* na podstawie obowiązującej w Banku „Instrukcji przeprowadzania przeglądów bankowego procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Łubnianach”

W ramach oceny przeprowadza się weryfikację procedury w odniesieniu do:

1. Zmiany przepisów zewnętrznych, regulujących działalność Banku (ryzyko braku zgodności),
2. Istotności ryzyk występujących w Banku, w tym ryzyk trudno mierzalnych,
3. Metod wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych,
4. Metod wyznaczania wewnętrznych wymogów kapitałowych,
5. Wdrożonych scenariuszy sporządzania testów warunków skrajnych,
6. Kapitałowych planów awaryjnych,
7. Zasad wyznaczania limitów alokacji kapitału,
8. Dostosowanie do skali, złożoności i rodzajów ryzyka, występujących w Banku,
9. Zaleceń audytu Banku Zrzeszającego,

7.6.3 (CRR art. 438.c) Kalkulacja łącznego wymogu kapitałowego dla poszczególnych rodzajów ekspozycji na dzień 31.12.2025 r.

lp.	wyszczególnienie	w pełni skorygowana wartość ekspozycji	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	wymogi w zakresie funduszy własnych
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	83 221	397	32
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	59 069	12 283	983
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	25	45	4
4.	ekspozycje wobec instytucji	23 775	55	4
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 237	2 232	136
6.	ekspozycje detaliczne	3 648	1 188	95
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach	14 513	14 372	1 150
8.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	194	0	0
9.	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	27	342	27
10.	ekspozycje kapitałowe	4 524	4 524	362
11.	inne pozycje	5 348	2 426	194
12.	RAZEM	201 581	35 732	2 621

7.6.4 (CRR art. 438.e)

W Banku nie wystąpiły wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust.3 lit.b) i c).

7.6.5. (CRR art. 438.f)

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł na dzień 31.12.2025r. 651 tys. zł.

7.7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – (CRR art.439)

Zapisy art.439 CRR w zakresie ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta nie dotyczą Banku Spółdzielczego w Lubnianach, gdyż Bank nie posiada instrumentów pochodnych.

7.8. Bufory kapitałowe - (CRR art. 440)

Na dzień 31 grudnia 2025r. wartość bufora antycyklicznego wynosiła 0%, dlatego Bank nie musiał utrzymywać dodatkowego wymogu kapitałowego.

7.9. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – (CRR art. 441)

Nie dotyczy.

7.10. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (CRR art.442)

Stosowane w rachunkowości definicje należności przeterminowanych i o utraconej wartości

Należności przeterminowane rozumiane są jako należności, których przeterminowanie przekracza 90 dni a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000 złotych. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Należności z rozpoznaną utratą wartości (zagrożone) rozumiane są jako ekspozycje zakwalifikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone” na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2017 roku, poz. 1965). Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

7.10.1. Opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Bank stosuje metody ustalania korekt wartości i rezerw na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2017 roku.poz.1965) oraz Instrukcji zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Lubnianach.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne od siebie kryteria:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek;
- 2) kryterium sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.

Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów osób prywatnych klasyfikuje się biorąc pod uwagę kryterium terminowości spłat kapitału lub odsetek.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne”
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest z kategorią ryzyka, do której została zakwalifikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową.

Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” oraz rezerw celowych na ryzyko związane z pozostałymi ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” Bank może pomniejszyć o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne. Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” oraz „stracone” Bank może pomniejszyć o wartość zabezpieczeń wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z art.130 ustawy Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2015r. poz. 128 z póź. zm.)

7.10.2. Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji

Bank działa tylko na terenie województwa opolskiego i nie stosuje rozbicia struktury geograficznej do istotnych klas ekspozycji.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025r.
1.	2.	3.
Rolnictwo, Leśnictwo i Rybactwo	10 787, 50	6,10%
Górnictwo i Wydobywanie	130, 87	0,07%
Przetwórstwo Przemysłowe	331,08	0,19%
Wytwarzanie i Zaopatrywanie w Energię Elektryczną, Gaz, Pary Wodną i Powietrze do układów klimatyzowanych	0	0
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	857,52	0,49%
Budownictwo	3 375,88	1,91%
Handel hurtowy i detaliczny	1 909,79	1,08%
Transport gospodarka magazynowa	354,02	0,20%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastr.	42,71	0,02%
Działalność wydawnicza i nadawcza oraz związana z produkcją i dystrybucją treści	0	0

Działalność usługowa w zakresie telekomunikacji, programowania komputerowego, doradztwa, infrastruktury obliczeniowej oraz pozostała działalność w zakresie informacji	0	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	167,58	0,09%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 384,21	3,05%
Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	645,55	0,37%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	14,01	0,01%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenie społeczne	43 608,44	24,68%
Edukacja	316, 59	0,18%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 172,61	1,23%
Działalność związana z kulturą sportem i rekreacją	227,91	0,13%
Pozostała działalność usługowa	1 926,45	1,09%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników oraz gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0
Osoby fizyczne	104 438,65	59,11%
RAZEM:	176 690,39	100%

7.10.3. Struktura wg typu kontrahenta ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych, sald korekt wartości i rezerw, kwoty korekt wartości i rezerw ujęte w rachunku zysków i strat w 2025 roku (w tys. zł.)

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrachunkowego	zwiększenie	wykorysowanie	Rozwiązanie	Prześmiana gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	463,12	0,45	0	50,93	0	412,64	167,30
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	0	0	0	0	0	0
	- poniżej standardu	375,95	0,13	0	20,95	0	355,13	109,79
	- wątpliwe	-	0	0	0	0	0	0
	- stracone	87,17	0,32	0	29,98	0	57,51	57,512
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	0	0	0	0	0	0
	- sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	0	0	0	0	0	0
	-poniżej standardu	-	0	0	0	0	0	0
	-wątpliwe	-	0	0	0	0	0	0
	- stracone	-	0	0	0	0	0	0
3.	Inne	-	0	0	0	0	0	0
	RAZEM:	463,12	0,45	0	50,93	0	412,64	167,23

7.11. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – (CRR art. 445)

Nie dotyczy.

7.12. Ryzyko operacyjne (CRR art.446)

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości (Rekomendacja M nr 17)

Bank Spółdzielczy w Łubnianach wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR.

Wymóg kapitałowy jest równy wskaźnikowi biznesowemu skorygowanemu o współczynniki krańcowe – BIC.

BI (ang. *business indicator*) – wskaźnik biznesowy, wyrażony w miliardach euro.

Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych w 2025 roku przedstawia poniższa tabela (wartości w tys. zł.):

lp.	Rodzaj zdarzenia w ramach linii	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia
1.	Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2.	Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3.	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00	0,00	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00	0,00	0,00
5.	Uszkodzenia aktywów	0,00	0,00	0,00
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00	0,00	0,00
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,00	0,00	22,63

Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
- 3) Szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu.
- 4) Systematyczna weryfikacja Polityki bezpieczeństwa informacji, w tym ochrona systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 5) Wymiana sprzętu komputerowego,
- 6) Zakup i modernizacja oprogramowania,
- 7) Podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.
- 8) Zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
- 9) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- 10) osłabianie i niwelowanie skutków zaszytych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka

operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

11) Stosowanie ubezpieczeń.

12) Tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania

7.13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 447)

Ekspozycje w papierach kapitałowych stanowią akcje i obligacje podporządkowane Banku BPS SA oraz w Spółdzielni Systemu Ochrony, które Bank nabył ze względów strategicznych.

Posiadane akcje i udziały Bank zalicza do aktywów trwałych i wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości

lp.	Rodzaj ekspozycji	wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 w tys. zł.
1	Akcje Banku BPS SA	1 185,00
2	Obligacje podporządkowane Banku BPS SA (amortyzowane)	2 332,96
3	Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony	5,00
4	Pożyczka podporządkowana	1 001,28
5	r-m	4 524,24

7.14. Ryzyko stopy procentowej – (CRR art. 448)

Pomiar – ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- 1) raport luki przeszacowania, który pokazuje wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
- 2) raport luki ryzyka bazowego, który obrazuje w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku;
- 3) raport luki ryzyka opcji klienta, który obrazuje wpływ na miary wyniku odsetkowego netto oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego depozytów o nieustalonym terminie wymagalności;
- 4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia mnożników stawek bazowych różnych od 1 oraz klauzul minimalnego i maksymalnego oprocentowania poszczególnych produktów;
- 5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariuszy szokowych, testów warunków skrajnych.

Przyjmuje się, że horyzont czasowy analiz i symulacji, o których mowa w ust. 1, obejmuje 12 miesięcy kalendarzowych począwszy od dnia sprawozdawczego (dnia analizy) w przypadku analiz i symulacji dotyczących dochodów oraz nieograniczony czas w przypadku analiz i symulacji dotyczących wartości ekonomicznej.

l.p	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (w tys. zł.)	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (w tys. zł.)
	terminy przeszacowania		
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	1 141,39	172 673,03
2.	do 1 dnia roboczego (włącznie)	66 607,13	0,00
3.	od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	81 404,12	0,00
4.	powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 872,54	850,00
5.	powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 269,65	2 450,00
6.	powyżej 3 do 6 miesięcy	14 259,20	100,00
7.	powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 331,12	0,00
8.	powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 211,50	0,00
9.	powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 984,87	0,00
10.	powyżej 5 lat	71,77	0,00
11.	RAZEM:	192 153,31	176 073,00

Ryzyko niedopasowania

W wariancie dla przesunięcia krzywej o 100 pb. w bieżącym zarządzaniu, poziom ryzyka niedopasowania względem scenariusza bazowego wyznacza przesunięcie krzywej dochodowości w dół.

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania (zmiana wyniku odsetkowego do rocznego wyniku odsetkowego) wyniósł **1,12%**

Ryzyko opcji klienta:

W wariancie dla przesunięcia krzywej o 250 pb., poziom ryzyka opcji klienta względem scenariusza bazowego wyznacza przesunięcie krzywej dochodowości w dół - zmiana wyniku odsetkowego dla 12 miesięcy od dnia analizy wynosi: dla przesunięcia krzywej w dół minus 1 453,80 tys. zł.

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta (zmiana wyniku odsetkowego do rocznego wyniku odsetkowego) wyniósł **17,78%**.

Ryzyko bazowe

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego (różnica pomiędzy scenariuszem szokowym i bazowym) na 31.12.25 wyniósł **1,16%** rocznego wyniku odsetkowego

Ryzyko całkowite

Na koniec grudnia 2025 r. łączny poziom ryzyka stopy procentowej wynosi: 1 778,52 tys. zł co stanowi **21,76%** rocznego wyniku odsetkowego

Miara dużego obniżenia

Podstawę do wyznaczenia dużego obniżenia stanowi definicja rocznego wyniku odsetkowego netto instytucji (Artykuł 24 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2025/857), na który składają się wyniki testów szokowych dla ryzyka niedopasowania, ryzyka opcji klienta oraz narzut na wynik odsetkowy netto z tytułu ryzyka bazowego (zgodnie z zapisem Art. 23 pkt 9 Rozporządzenia UE nr 2024/857).

Miara dużego obniżenia 31.12.2025 r. wyniosła 1 881,62 tys. zł, co stanowiło **11,63%** kapitału Tier 1.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w bieżącym zarządzaniu

Dla nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w dół o 250 pb. zmiana wartości ekonomicznej kapitału Banku wyniosła minus 2 890,08 tys. zł. Stanowiło to 17,87% funduszy własnych Banku (16 173,68 tys. zł).

7.15. Polityka w zakresie wynagrodzeń (CRR art.450) oraz informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa ustawy prawo bankowe (art.111 a Prawo bankowe)

1. Zasady ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach – określa przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku „*Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Lubnianach*”.
2. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i brak zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wsparcie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.
- 3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów
- 4) zapewnienie neutralności wynagrodzenia pod względem płci.

3. 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 uwzględniając zasadę proporcjonalności.

4. Do stanowisk istotnych o których mowa w par.24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz w Rozporządzeniu 923/21 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się :

- 1) Członków Rady Nadzorczej
- 2) Członków Zarządu
- 3) Stanowisko Głównego Księgowego
- 4) Stanowisko ds. zgodności
- 5) Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz

5. Do zmiennych składników wynagrodzeń Bank zalicza tylko premię uznaniową i nagrody specjalne i nagrodę roczną wydzieloną z nadwyżki bilansowej.

6. Zgodnie z § 8 *Polityki wynagradzania*ocena pracy Członków Zarządu Banku tj. osób mających bezpośredni wpływ na wyniki i profil ryzyka Banku, dokonywana jest w oparciu o:

- a) kryteria ilościowe, obejmujące stopień realizacji wskaźników wymienionych w *Polityce wynagradzania* ..., w odniesieniu do założeń planu finansowego w poszczególnych kwartałach podlegających ocenie, oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres
- b)) kryteria jakościowe oceny Członków Zarządu Banku wymienione w §8 pkt 7 *Polityki wynagradzania*

- c) Osobom pełniącym funkcje kluczowe zmienne składniki są przyznane przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, na podstawie przeprowadzonej oceny wg następujących kryteriów.
- a. Stanowisko Głównego Księgowego
 - wynik finansowy netto banku
 - rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych w oparciu o zatwierdzone zasady rachunkowości
 - dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych
 - zapewnienie bezpieczeństwa finansowego w tym płynności
 - dbałość o staranne sporządzanie analiz i informacji z zakresu AML
 - b. Stanowisko ds. zgodności:
 - ocena realizacji planu działania w odniesieniu od sporządzanych raportów
 - wyniki kontroli zewnętrznych
 - realizacja SIZ
 - c. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz
 - ocena realizacji SIZ
 - wyniki kontroli wewnętrznych i zewnętrznych
 - akceptacja opracowanych analiz przez organy Banku

7. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:

- 1) Decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o uznaniu Banku za małą i niezłożoną instytucję finansową (ostatnio z dnia 25.05.2023r.)- 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
 - 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;
- 2) oraz § 30 ust. 2 Rozp. MF - tzn. Bank stosuje przepisy Rozp. 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.

8. Na podstawie zapisów Rekomendacji Z Komisji nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza ustaliła na 2025r. maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 0,60%.

9. W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń.

10. W myśl art. 22aa ust. 1 ustawy Prawo Bankowe członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnienia funkcji i powierzonych obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Rękojmią o której mowa odnosi się do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

Członkowie Zarządu są poddawani co dwa lata ocenie odpowiedniości indywidualnej oraz kolegalnej zgodnie z Wytycznymi. Ocena ta była by również przeprowadzana w ramach zmiany zakresu kompetencji lub wymogów dotyczących stanowiska, w każdym zidentyfikowanym przez Bank

przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość członka Zarządu, w szczególności ocena przeprowadzana jest kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu.

Członkowie Rady Nadzorczej również co dwa lata są poddawani ocenie indywidualnej oraz kolegialnej, w trakcie wyboru do nowej Rady Nadzorczej oraz w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedniość członka Rady Nadzorczej, w szczególności ocena przeprowadzana jest kiedy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej lub zbiorowej członków Zarządu,

7.16. Dźwignia finansowa (CRR art.451)

Wskaźnik dźwigni definiowany jest jako względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Bank oblicza wskaźnik dźwigni, zgodnie z art. 429 ust.2 Rozporządzenia CRR, jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku wyrażoną jako wartość procentową. Miarą kapitału jest TIER 1. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością miesięczną, Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest dla Zarządu Banku.

Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024	zmiana 12/2024-12/2025
wskaźnik dźwigni	8,49	8,57	- 0,08
Łączny współczynnik kapitałowy	38,69	23,73	+14,96

7.17. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art.453)

Zasady wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi uregulowane zostały w *Instrukcji prawnych form zabezpieczeń*.

Główne zabezpieczenia stosowane w Banku to:

- weksel i poręczenie weksel
- poręczenie według prawa cywilnego
- hipoteka cesja z polisy ubezpieczenia
- przewłaszczenia zastaw rejestrowy
- pełnomocnictwo do rachunku cesja wierzytelności
- oświadczenie o poddaniu się egzekucji

Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

W celu równoważenia skutków ryzyka, wynikającego z transakcji kredytowych Bank przeprowadza odpowiednią klasyfikację ekspozycji kredytowych oraz tworzy i utrzymuje rezerwy celowe w wysokości odpowiedniej do ponoszonego przez Bank ryzyka. Bank dokonuje pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw o wartość zabezpieczenia hipotecznego lub zastawu rejestrowego.

7.18. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 CRR

Nie dotyczy

7.19. Ryzyko płynności(Rekomendacja P)

Informacje ilościowe na temat nadwyżki płynności Banku, norm płynność, wielkości wewnętrznych limitów, wielkości luki płynności oraz zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia.

lp.	wyszczególnienie	limit	wykonanie 31.12.2025r.
1	LCR	100%	369%
2	NSFR	100%	222%
2	Wskaźniki płynności(urealnione) krótkoterminowa (do 30 dni) średnioterminowa (od 1 – 3 m) długoterminowa DO 12 miesięcy)	0,7 0,7 0,7	1,61 1,53 1,54
3	wskaźniki płynności aktywa płynne/aktywa ogółem depozyty stabilne/depozyty ogółem depozyty stabilne/aktywa ogółem kredyty netto/aktywy ogółem kredyty netto/depozyty ogółem depozyty dużych depozytariuszy/depozyty ogółem zobowiązania pozabilansowe/aktywa płynne wskaźnik pokrycia kredytów długoterminowych	min. 20% min. 50% min.50% max.65% max.70% max.35% max.20% max.45%	54,68% 58,06% 51,78% 33,86% 37,96% 28,06% 3,37% 36,99%

Zabezpieczenie płynności zapewnia działanie Banku w ramach Spółdzielni Ochrony Zrzeczenia oraz możliwość korzystania z zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS SA.

7.20. System kontroli wewnętrznej (art. 111 a Prawo bankowe).

W Banku system kontroli wewnętrznej reguluje „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej przyjęty Uchwałą Zarządu nr 25/132/2022 z dnia 30.12.2022 roku i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 05/16/2022 z dnia 30.12.2022r. oraz Instrukcja działania funkcji kontroli w Banku Spółdzielczym w Lubnianach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 26/111/2020 z dnia 10.12.2020r i Uchwałą Rady Nadzorczej 17/84/2020 z dnia 18.12.2020r

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:

- funkcja kontroli** –której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku,
- komórka zgodności** –którego zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi,
- audyt wewnętrzny** - którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w działalności Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest według modelu trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się linii obrony. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowanych w trzech wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) **Pierwsza linia obrony** – którą stanowi system kontroli wewnętrznej zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi.
- 2) **Druga linia obrony** –którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) **Trzecia linia obrony** – która stanowi audyt wewnętrzny - (realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony),

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony;

- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
- 3) funkcja zarządzania ryzykiem braku zgodności jest podporządkowana organizacyjnie – Wiceprezesowi Zarządu odpowiedzialny za wsparcie procesów biznesowych.

Na funkcję kontroli składają się w Banku: mechanizmy kontrolne wbudowane w procesy funkcjonujące w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, wpisane w procesy funkcjonujące w Banku, w szczególności w procesy istotne, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą (w ramach tej samej linii) i pionową (pierwszej linii przez drugą linię) oraz testowanie poziome i pionowe. Wdrożona w Banku matryca funkcji kontroli, stanowi opis powiązania celów ogólnych i celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi oraz mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów. Stanowisko zgodności półrocznie raportuje do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku o wynikach przeprowadzonych testów, stwierdzonych nieprawidłowościach oraz podejmowanych działaniach naprawczych. Niezależnie od testowania, w Banku przeprowadzane są planowe kontrole wynikające z przepisów wewnętrznych oraz kontrole doraźne.

7.21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 CRR

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

7.22. Sposoby zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymogami Rekomendacji Z (13.6).

W Banku obowiązuje „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Lubnianach” określająca 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 przyjętych rozwiązań jest zapewnienie, że konflikty interesów są identyfikowane na odpowiednio wczesnym etapie oraz eliminowane lub ograniczane w sposób zapewniający ochronę interesów klientów Banku, jego członków oraz bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

Zarządzanie konfliktami interesów obejmuje w szczególności:

- identyfikację sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów;
- stosowanie odpowiedniego podziału kompetencji, obowiązków i odpowiedzialności oraz rozdzielania funkcji mogących skutkować wystąpieniem konfliktu interesów;
- wyłączenie z procesu podejmowania decyzji osób, których dotyczy konflikt interesów;
- prowadzenie rejestru konfliktów interesów oraz monitorowanie sposobu ich rozwiązania;
- monitorowanie przestrzegania zasad wynikających z obowiązujących regulacji wewnętrznych przez komórkę ds. zgodności;
- zapewnienie pracownikom oraz członkom organów Banku odpowiedniego poziomu wiedzy poprzez działania informacyjne i szkoleniowe;
- okresowe raportowanie do Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczące zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz skuteczności funkcjonujących mechanizmów zarządzania.

W przypadku stwierdzenia wystąpienia konfliktu interesów Bank podejmuje działania mające na celu jego wyeliminowanie lub ograniczenie do akceptowalnego poziomu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego oraz regulacjami wewnętrznymi Banku.

W okresie objętym niniejszym ujawnieniem Bank stosował zasady zarządzania konfliktami interesów zgodnie z przyjętą Polityką zarządzania konfliktami interesów. Informacje o istotnych konfliktach interesów oraz sposobie ich rozwiązania były przekazywane właściwym organom Banku zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi.

7.23. Informacja o przedsiębiorcach uzyskujących dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową na podst. Art. 111b ust.1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe.

1. **Asseco Poland Spółka Akcyjna z siedzibą w Rzeszowie (35-322)** przy ulicy Olchowej 14, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie , XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000033391, NIP 522-000-37-82, REGON 010334578, BDO000004848.
2. **I-BS-pl Sp.zo.o.** z siedzibą w Stalowej Woli przy ulicy Solidarności 2a, 37-450 Stalowa Wola, wpisana do rejestru Przedsiębiorstw krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000286395, NIP 867-215-01-41, REGON 180241681.
3. **VerdIT Sp.zo.o.** z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 81, 00-844 Warszawa wpisana do rejestru Przedsiębiorstw krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000376071, NIP 527-264-72-21, REGON 142796693.

Sporządziła:

Specjalista
ds. zarządzania ryzykami i analiz

Klaudia Krawiec

Sprawdziła pod względem rachunkowym:

Pełnomocnik Zarządu
Banku Spółdzielczego w Lubnianach

mgr Monika Śmigowska
Główny księgowy

Zatwierdziła:

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Lubnianach

mgr Monika Śmigowska

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Lubnianach

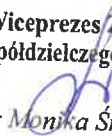
inż. Danuta Gontarz

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Lubnianach

mgr Marcin Sosna

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubnianach zgodnie z art.435 ust.1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz skali prowadzonej działalności.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
Danuta Gontarz	Prezes Zarządu	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubnianach  <i>inż. Danuta Gontarz</i>
Monika Śmigowska	Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za działalność finansowo- księgową (Główny księgowy)	Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubnianach  <i>mgr Monika Śmigowska</i>
Marcin Sossna	Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za działalność handlową	Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubnianach  <i>mgr Marcin Sossna</i>

Załącznik nr 2 do Informacji o charakterze
ilościowym i jakościowym dotyczącej
adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Lubnianach

		Załącznik 1 do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubnianach	
Najważniejsze wskaźniki zgodnie z artykułem Rozporządzenia 2019/876UE(CRR II)			
		a	b
		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	16 174	12 971
2	Kapitał Tier I	16 174	12 971
3	Łączny kapitał	16 174	12 971
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	41 808	54 666
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	41 808	54 666
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	38,69	23,73
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	-	-
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	-	-
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		

EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	-
	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 (%)	3,00%	-
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	104 157	72 958
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 328	23 895
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 459	1 792
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 869	22 103
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	3,87%	3,30%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	159 614	143 337
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	71 558	78 350
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,22%	1,82%
Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności			

Specjalista
ds. zarządzania ryzykami i analiz

Klaudia Gwizdek

Pełnomocnik Zarządu
Banku Spółdzielczego w Lubnianach

mgr Monika Smigowska
Główny księgowy

EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	
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 (%)	1,00%	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	-	-
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	-	-
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	190 523	151 379
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,49%	8,57%
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)	-	-