



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

rok założenia 1900



Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Łąckiego Banku Spółdzielczego

według stanu na 31.12.2021 roku

*przyjęta uchwałą 2/34/2022
Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego
z dnia 14.06.2022 r.*



Spis treści

I.	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
II.	INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ CZĘŚĆ ÓSMĄ ROZPORZĄDZENIA CRR.....	4
1.	NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI ZGODNIE Z ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR	5
III.	INFORMACJE OKREŚLONE W ART. 111A UST. 4 ORAZ ART. 111B USTAWY PRAWO BANKOWE	6
1.	OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ ORAZ POLITYKI WYNAGRODZEŃ	6
	<i>Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem</i>	<i>6</i>
	<i>System kontroli wewnętrznej - opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H (rekomendacja 1.11)</i>	<i>9</i>
	<i>Polityka wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń</i>	<i>11</i>
2.	INFORMACJA O SPEŁNIENIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.....	12
3.	INFORMACJA O PRZEDSIĘBIORCACH LUB PRZEDSIĘBIORCACH ZAGRANICZNYCH, KTÓRZY PRZY WYKONYWANIU CZYNNOŚCI NA RZECZ BANKU UZYSKUJĄ DOSTĘP DO INFORMACJI CHRONIONYCH TAJEMNICĄ BANKOWĄ.	13
IV.	INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJĄ P KNF Z ZAKRESU RYZYKA PŁYNNOŚCI	13
V.	INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJĄ M KNF Z ZAKRESU RYZYKA OPERACYJNEGO	17
VI.	INFORMACJE ZGODNE Z REKOMENDACJĄ Z KNF Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM INTERESÓW 19	19
VII.	INFORMACJE ZGODNE Z WYTYCZNYMI EBA/GL/2018/06 – EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE, OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE	21
1.	JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH	23
2.	JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA.....	24
3.	EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ ZWIĄZANE Z NIMI REZERWY.....	25
VIII.	AKTYWA OBCIĄŻONE/NIEOBCIĄŻONE.....	27
IX.	ZAŁĄCZNIKI.....	27
	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO	28



I. Informacje ogólne o Banku

Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku adres: Łącko 814 33-390 Łącko został wpisany do rejestru sądowego dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 17.12.2002 roku pod numerem KRS 0000143039. Podstawowym przedmiotem działalności według PKD jest 6419Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Bank ma charakter uniwersalny i obsługuje takie grupy Klientów jak: osoby fizyczne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa i spółki, rolnicy, organizacje i stowarzyszenia, wspólnoty mieszkaniowe oraz jednostki samorządu terytorialnego.

Wizja Banku

Wizją Łąckiego Banku Spółdzielczego jest bycie instytucją finansową nowoczesną, godną zaufania i prężnie rozwijającą się, będącą znaczącym dostawcą usług bankowych na terenie swojego działania.

Będąc dostawcą usług finansowych, z wyłącznie polskim kapitałem, Bank będzie dążył do zachowania wartości godnych przyjaznej instytucji finansowej.

Misja Banku

Misją Łąckiego Banku Spółdzielczego jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku.

Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych.

Cel strategiczny Banku

Automatyzacja kluczowych procesów biznesowych jako główny element ekspansji na rynek Klienta detalicznego.



Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie województwa małopolskiego i powiatów ościennych. Zgodnie ze zmianą w Statucie uchwaloną na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30.05.2022 r. Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju. Zmiana ta stanie się prawomocna w momencie wpisania jej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skład Rady Nadzorczej

Zbigniew Czepelak - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Henryk Czepielik - Zastępca Przewodniczącego Rady
Barbara Legutko - Sekretarz Rady
Krzysztof Gądek - Członek Rady
Andrzej Grygiel - Członek Rady
Maria Klimczak - Członek Rady
Franciszek Młynarczyk - Członek Rady

Skład Zarządu

Rafał Szopiński - Prezes Zarządu
Lidia Bober Zastępca - Prezesa Zarządu
Piotr Podobiński - Członek Zarządu

Osoby upoważnione do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku

Rafał Szopiński - Prezes Zarządu
Lidia Bober Zastępca - Prezesa Zarządu
Piotr Podobiński - Członek Zarządu
Małgorzata Bodziony – Pełnomocnik Zarządu

II. Informacje wymagane przez część Ósmą Rozporządzenia CRR

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Łącki Bank Spółdzielczy spełnia warunki małej i niezłożonej instytucji nienotowanej. Ujawnienia dokonywane są zgodnie z art. 433b ust. 1 Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem odstępstwa z art. 433b ust. 2.



1. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

LP	Wyszczególnienie	T 31-12-2021	T-4 31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty w tys. zł)			
1	Kapitał podstawowy Tier I (w tys. zł)	36 507	33 612
2	Kapitał Tier I (w tys. zł)	36 507	33 612
3	Łączny kapitał (w tys. zł)	36 507	36 179
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w tys. zł)			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w tys. zł)	238 995	209 849
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,28	16,02
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,28	16,02
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,28	17,24
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	0
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0
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 (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
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 (%)	47,63	50,05
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej (w tys. zł)	625 470	659 356
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,84	5,10
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 (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0	0



Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0	0
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia, w tys. zł)	298 434	147 791
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	74 110	58 451
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	18 813	35 535
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana w tys. zł)	55 297	22 916
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	540	645
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	672 215	624 085
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	310 188	283 357
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	217	220

III. Informacje określone w art. 111a ust. 4 oraz art. 111b Ustawy Prawo bankowe

1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem”.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował. Ponadto dla szczegółowego określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem wprowadzone są polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

W Banku nie został utworzony oddzielny komitet ds. ryzyk.

Podstawą funkcjonowania struktury organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem jest „Regulamin organizacyjny Łąckiego Banku Spółdzielczego”, jak również „Regulamin pracy Rady Nadzorczej” i „Regulamin działania Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego”. Strukturę organizacyjną systemu zarządzania ryzykiem przedstawiono na schemacie organizacyjnym stanowiącym załącznik do niniejszego dokumentu.

Strategicznym celem zarządzania ryzykiem jest uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.



Strategia zarządzania ryzykiem wyznacza kierunki oraz podstawowe cele zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka, które mają za zadanie wsparcie realizacji celów finansowych ujętych w planach, przy zachowaniu adekwatnego poziomu podejmowanego ryzyka, wyrażonego za pomocą wewnętrznego współczynnika wypłacalności.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności jest synonimem tzw. apetytu na ryzyko. Sposób jego wyznaczenia reguluje „Instrukcja wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego”, która zawiera również listę wszystkich zidentyfikowanych przez Bank rodzajów ryzyka oraz formułuje warunki uznania danego rodzaju ryzyka za istotne. Mechanizm działania takiego rozwiązania funkcjonuje następująco:

- 1) plan finansowy banku formułuje cele finansowe oraz docelowy wewnętrzny współczynnik wypłacalności w roku, którego plan dotyczy,
- 2) „Instrukcja wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego” determinuje rodzaje ryzyka uznane za istotne i które są zarządzane w ramach systemów cząstkowych,
- 3) „Strategia zarządzania ryzykiem” formułuje cele dla całego systemu zarządzania ryzykiem oraz poszczególnych cząstkowych systemów zarządzania, mając za zadanie wsparcie realizacji planów finansowych,
- 4) „Polityka kapitałowa” wyznacza cele kapitałowe, jak również determinuje strukturę jakościową kapitału,
- 5) przyjęte plany finansowe oraz „Strategia zarządzania ryzykiem” wraz z innymi elementami warunkują zapotrzebowanie na kapitał niezbędny do osiągnięcia założonych celów.

Pomiędzy wymienionymi elementami zachodzą interakcje, tzn. pojawienie się nowego ryzyka istotnego wymaga korekty „Strategii zarządzania ryzykiem”, planu finansowego oraz planów kapitałowych. Podobnie, brak wystarczających kapitałów może spowodować korektę planów finansowych oraz „Strategii zarządzania ryzykiem”, itd. Ponadto, „Instrukcja wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego” poprzez identyfikację ryzyk istotnych uruchamia procedurę tworzenia cząstkowych systemów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, o ile systemy takie już nie istnieją, a także stanowi katalog zidentyfikowanych rodzajów ryzyka. Katalog zidentyfikowanych rodzajów ryzyka aktualizowany jest raz w roku. Obecnie funkcjonujące w banku cząstkowe systemy zarządzania ryzykiem obejmują ryzyka:

- 1) kredytowe,
- 2) koncentracji,
- 3) rynkowe, w tym: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz walutowe,
- 4) operacyjne,
- 5) płynności i finansowania,
- 6) biznesowe – w tym strategiczne, wyniku finansowego, otoczenia ekonomicznego,
- 7) kapitałowe,
- 8) braku zgodności,
- 9) nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) modeli,
- 11) utraty reputacji – związane z negatywnym odbiorem wizerunku podmiotu
- 12) pozostałe:
 - a. transferowe,
 - b. rezydualne.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:



- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **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,
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyłeń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
- 5) **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,
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bezpośrednio w procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- 1) **Rada Nadzorcza**, która sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność; zatwierdza strategię działania Banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania Banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko; sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku; przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko.
- 2) **Zarząd Banku**, który wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem; zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny; podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu; podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem; dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem systemu zarządzania ryzykiem; okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.



- 3) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz**, który zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na II linii obrony; jest odpowiedzialny za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank; stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko; może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka; proponuje rodzaje i wysokości limitów wewnętrznych, sporządza raporty dotyczące ryzyka, monitoruje bieżącą ekspozycję Banku narażonej na ryzyko, monitoruje przestrzeganie ustalonych limitów ograniczających ryzyko.
- 4) **Zespół przeglądu należności i windykacji**, którego zadaniem jest dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty i pożyczki) i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu – komórka stanowi element II linii obrony; dokonywanie okresowych przeglądów poszczególnych kredytów, sporządzanie propozycji klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej wyceny, badanie wartości przyjętych zabezpieczeń, ocena adekwatności rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości, dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka w portfelu kredytowym.
- 5) **Komórka do spraw zgodności** przeprowadza kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem.
- 6) **Wszyscy pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

System kontroli wewnętrznej - opis systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H (rekomendacja 1.11)

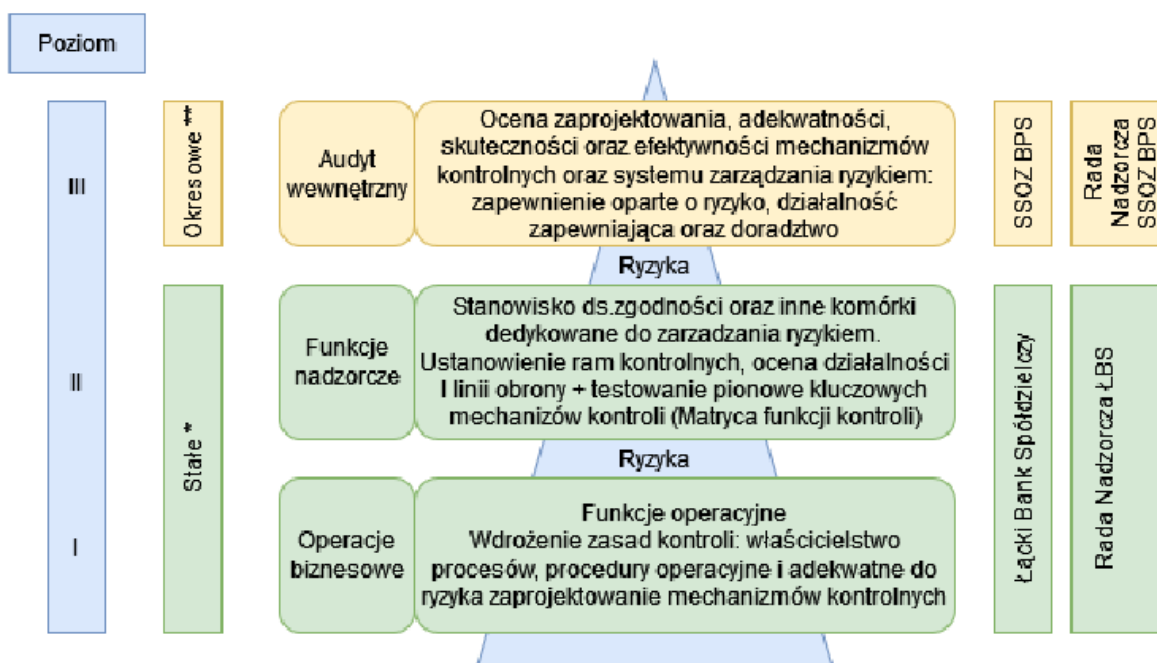
W Łąckim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi



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

Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Łąckim Banku Spółdzielczym



Pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii.

Druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii

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



Rada Nadzorcza w ramach systemu kontroli wewnętrznej sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Dokonuje corocznej oceny stopnia efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Polityka wynagrodzeń oraz informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

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

Zapisy polityki obejmują m.in.:

- 1) wynagrodzenie stałe,
- 2) wynagrodzenia zmienne,
- 3) szczególne zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Zgodnie z Polityką identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje do istotnych stanowisk należą:

- 1) Główny Księgowy;
- 2) Kierownik Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz;
- 3) Kierownik Komórki do spraw zgodności;
- 4) Kierujący Zespołem administracji systemów informatycznych i bezpieczeństwa technicznego.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej określa Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Polityka oraz jej realizacja podlega ocenie przez Radę Nadzorczą na podstawie przeprowadzonej weryfikacji. Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej.

Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy Ustawy Prawo Bankowe nie powołano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Wynagrodzenia osób zajmujących kluczowe stanowiska wypłacone w 2021 roku wyniosły:



- 1) Wynagrodzenie stałe – 1 062 416,50 złotych
- 2) Wynagrodzenie zmienne – 201 871,13 złotych

2. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego dokonano oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności Zarządu Rada Nadzorcza stwierdziła, że Członkowie Zarządu posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem, oceniając następujące kryteria:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego,
- 2) rękojmię należytego wykonywania obowiązków w ramach pełnionej funkcji;
- 3) poświęcanie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku;
- 4) powiązania z Bankiem Spółdzielczym.

W ramach oceny zbiorowej Zarządu Banku działającego jako organ, Rada Nadzorcza stwierdziła, że Zarząd posiada kompetencje w zakresie:

- 1) łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającego przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności;
- 2) poziomu znajomości przez Zarząd jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo;
- 3) umiejętności odpowiedniego kierowania lub nadzorowania Bankiem;
- 4) ostrożności i stabilności zarządzania Bankiem;
- 5) reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Zarządu.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego;
- 2) rękojmi należytego wykonywania funkcji;
- 3) poświęconego czasu na wykonywanie obowiązków w Banku;
- 4) powiązania z Bankiem Spółdzielczym
- 5) niezależności.

W ramach zbiorowej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku działającego jako organ, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie:

- 1) łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiającą przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania



decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności;

- 2) poziomu znajomości przez Radę Nadzorczą jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo;
- 3) umiejętności nadzorowania Bankiem;
- 4) ostrożności i stabilność zarządzania Bankiem;
- 5) reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej;
- 6) spełnienia wymogu posiadania niezbędnej liczby członków niezależnych, zapewniającej większość członków niezależnych w Komitecie Audytu.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza Bankiem.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2021 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 30.05.2022r.

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, pełniący rolę doradcą w zarządzaniu ryzykiem, wyłoniony z Rady Nadzorczej.

3. Informacja o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, którzy przy wykonywaniu czynności na rzecz Banku uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

Wykaz przedsiębiorców wykonujących na rzecz Łąckiego Banku Spółdzielczego czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i ust. 7 w związku z art. 111b ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe:

Lp.	Nazwa podmiotu	Adres siedziby podmiotu	REGON
1.	Zakład Usług Informatycznych NOVUM Sp. z o.o.	ul. Spokojna 9A 18-400 Łomża	450008792
2.	IT CARD Centrum Technologii Płatniczych SA	ul. Jutrzenki 139 02-231 Warszawa	145907986

IV. Informacje zgodne z Rekomendacją P KNF z zakresu ryzyka płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rekomendacją P, dotyczącą systemu monitorowania płynności finansowej banków. Płynność definiuje się jako zdolność banku do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na finansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym i w toku normalnej działalności banku lub innych warunkach, które można przewidzieć bez ponoszenia nadmiernych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,

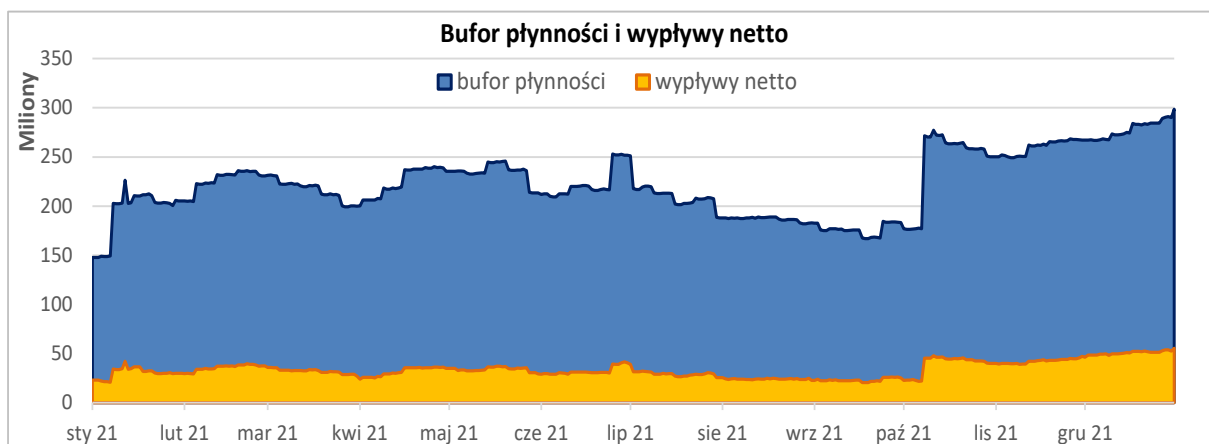


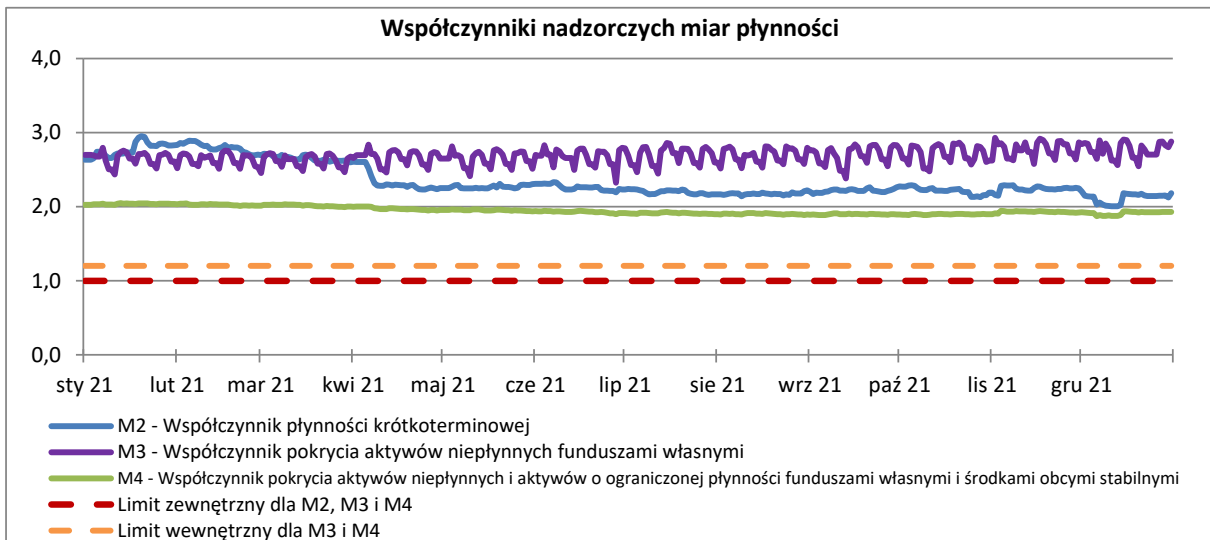
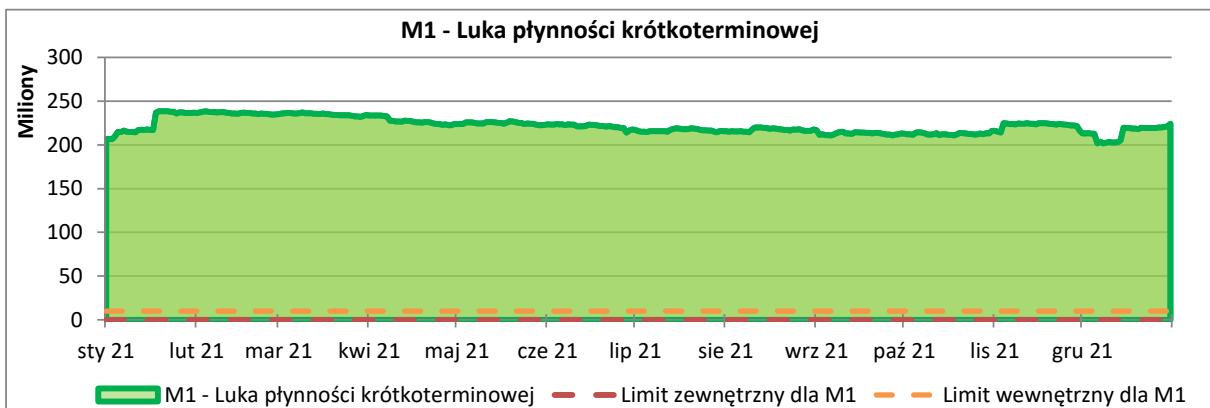
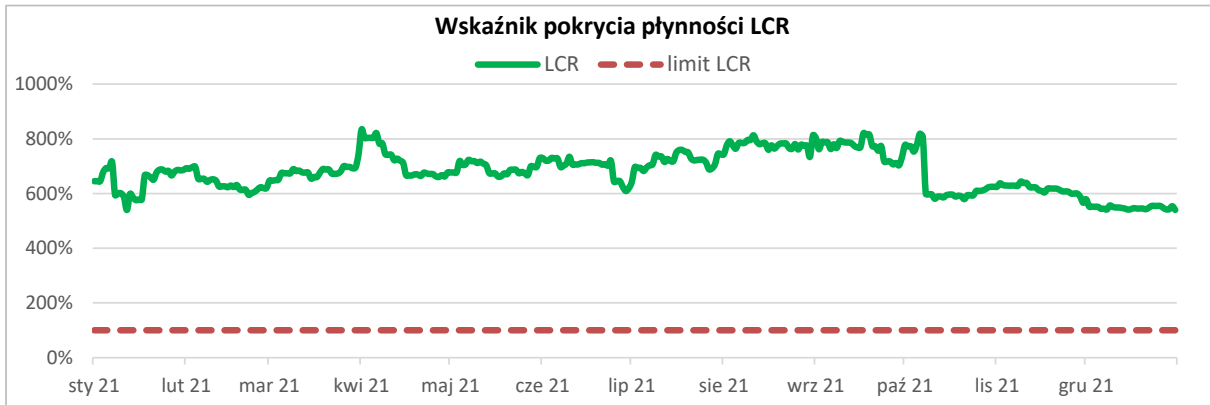
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Bank poprzez stabilne i bezpieczne zarządzanie ryzykiem płynności dąży jednocześnie do utrzymania równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności biznesowej, a poziomem generowanego przez nią ryzyka. Bank zarządza ryzykiem płynności w sposób systemowy i bieżący, odpowiednio poprzez szereg działań zmierzających do realizacji celu nadrzędnego oraz poprzez zorganizowany proces gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji przedmiotowego ryzyka i ograniczania jego rozmiarów.

Bank jest obciążony ryzykiem płynności w stopniu niskim, przede wszystkim z uwagi na stabilność bazy depozytowej i innych źródeł finansowania dostępnych dla Banku, niską zrywalność depozytów oraz utrzymanie koncentracji w limicie. Nie występuje uzależnienie od zaciągniętych pożyczek i lokat innych banków, ale Bank posiada możliwość stabilnego finansowania w postaci środków z Banku Zrzeszającego na podstawie umowy o przyjmowanie przez Bank BPS S.A depozytów i lokat banków spółdzielczych na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego, o terminie dostępności 1 dnia.

W ramach systemu monitorowania w każdym dniu roboczym sporządzany jest raport płynności zawierający pozycje, które mają wpływ na zachowanie bieżącej płynności w perspektywie najbliższego dnia roboczego. Ponadto Bank dokonuje codziennej kalkulacji nadzorczych miar płynności (norm płynności dla banków o sumie bilansowej powyżej 200 mln) i dotychczas nie zanotował ich przekroczenia. Kształtowanie się bufora płynności, wypływy netto, wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej LCR i norm płynności w 2021 roku przedstawiają poniższe wykresy:



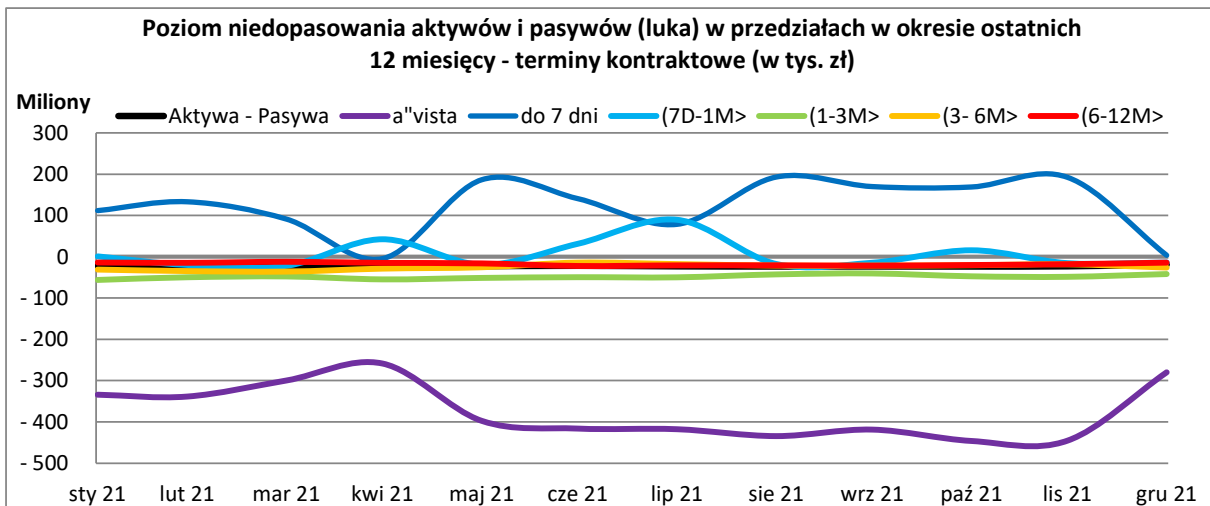


W okresach miesięcznych sporządzany jest raport z płynności krótko, średnio i długookresowej zawierający informacje na temat kształtowania się wskaźników z obszaru ryzyka płynności, które stanowią podstawę do podejmowania stosownych decyzji w zakresie projektowania docelowego akceptowanego poziomu ryzyka. Badane i analizowane wielkości oraz wskaźniki zawierają w swojej konstrukcji pozycje bilansowe i pozabilansowe wpływające w sposób znaczący na poziom płynności Banku, a uzyskane na ich podstawie informacje przedstawiają w sposób przejrzysty i syntetyczny rodzaje oraz wielkości ryzyka płynności w działalności Banku.

Do pomiaru ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodę luki płynności, w której zestawia się aktywa według stopnia ich płynności oraz pasywa według stopnia ich wymagalności, ustalając



w ten sposób luki niedopasowania w poszczególnych terminach oraz wskaźniki płynności dla poszczególnych horyzontów czasowych. Płynność Banku rozpatruje się w odniesieniu do następujących horyzontów czasowych: płynność natychmiastowa (w okresie najbliższego dnia), płynność bieżąca (do 7 dni), płynność krótkookresowa (do 1 miesiąca), płynność średniookresowa (od 1 do 3 miesięcy), płynność długookresowa (w okresach: 3 do 6 miesięcy, 6 do 12 miesięcy, od 1 roku do 2 lat, 2 lat do 5 lat, 5 lat do 10 lat, 10 lat do 20 lat oraz powyżej 20 lat).



W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje system limitów wewnętrznych oraz instrumenty regulowania płynności, których zadaniem jest utrzymanie limitowanych wartości w granicach wyznaczonych limitów, zapewniając tym samym zachowanie przez Bank płynności finansowej. Wykorzystywane w Banku instrumenty regulowania płynności to:

- 1) środki własne na rachunku bieżącym w banku zrzeczającym,
- 2) lokaty w Banku Zrzeczającym,
- 3) łatwo zbywalne papiery wartościowe,
- 4) kredyt w rachunku bieżącym,
- 5) gotówka w kasach Banku.

Limity wewnętrzne ryzyka płynności	Obowiązujący limit	Wykonanie na dzień 31.12.2021	Maksymalna wartość w 2021 roku	Minimalna wartość w 2021 roku	Średnia wartość w 2021 roku
Udział kredytów netto w aktywach netto	max 70%	38,09%	39,82%	37,50%	38,69%
Udział kredytów i pożyczek zaciągniętych od podmiotów finansowych w kredytach netto ogółem	max 10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Udział dużych depozytów w depozytach ogółem	max 10%	9,46%	9,46%	2,26%	5,90%
Udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach netto	max 10%	2,50%	3,33%	2,50%	3,16%
Udział depozytów stabilnych w depozytach ogółem	min 60%	74,22%	82,99%	72,99%	77,34%
Udział kredytów długoterminowych (pow. 10 lat) w depozytach stabilnych	max 30%	24,39%	25,01%	22,72%	23,89%



Dodatkowo Bank posiada awaryjne plany pozyskiwania środków w celu utrzymania płynności, scenariusze działań na wypadek wystąpienia określonych rodzajów ryzyka oraz sytuacji kryzysowych. Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem płynności mierzona jest liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów oraz liczbą zaistniałych sytuacji kryzysowych w zakresie płynności.

V. Informacje zgodne z Rekomendacją M KNF z zakresu ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rekomendacją M, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Ryzyko operacyjne w Banku definiowane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- 1) Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie
- 2) Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 3) Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Cel ten realizowany jest głównie poprzez stałe monitorowanie zdarzeń operacyjnych we wszystkich jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku oraz podejmowanie działań adekwatnych do rodzaju zagrożenia.

W ramach systemu monitorowania rejestrowane są wszystkie zdarzenia operacyjne odnotowane w Banku, tworząc tzw. bazę zdarzeń operacyjnych, które na bieżąco poddawane są analizie. W rejestrze ujmowane są zarówno zdarzenia prowadzące do rzeczywistych, zrealizowanych strat (czyli takich, które zostały ujęte w rachunku zysków i strat, bądź kapitałach Banku), jak również potencjalnych, w tym takich, których maksymalna kwota jest oszacowana, ale nie została ujęta w rachunku zysków i strat lub kapitałach (np. znajduje się na kontach „przejściowych” lub „do wyjaśnienia”). Zdarzenia zakwalifikowane jako istotne raportowane są niezwłocznie i bezpośrednio do Zarządu Banku. W osobnym rejestrze gromadzone są również informacje o zdarzeniach operacyjnych które zdarzyły się w otoczeniu Banku i w całym sektorze bankowym.



Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 roku

Rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego	Liczba zdarzeń	Straty zrealizowane (rzeczywiste)	Straty niezrealizowane (potencjalne)
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	18	-	91 845,33
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-	-	-
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	155	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	146	-	93,70 zł
RAZEM	319	0,00 zł	91 939,03 zł

Do pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje wskaźniki KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka), których katalog odzwierciedla najbardziej newralgiczne obszary funkcjonowania Banku. W okresach miesięcznych tworzony jest raport na temat strat operacyjnych. Zawiera on informacje o poszczególnych zdarzeniach, mapę ryzyka operacyjnego, profil ryzyka operacyjnego, wartości wskaźników KRI, wyniki testów warunków skrajnych, wysokość poniesionych strat w kilku przekrojach analitycznych, wpływ strat na wynik finansowy Banku, a także stopień wykorzystania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

W ramach systemu zabezpieczania i ograniczania ryzyka Bank stosuje system limitów wewnętrznych oraz podejmuje działania mające na celu zminimalizować poziom występującego ryzyka operacyjnego. Limity dotyczą strat rzeczywistych, potencjalnych oraz wskaźników KRI i za ich pomocą określany jest profil występującego ryzyka. Podejmowane działania mogą mieć charakter systemowy oraz bieżący. Działania systemowe polegają na tworzeniu odpowiednich rozwiązań organizacyjno-technicznych (procedury, organizacja, algorytmy postępowania) mających na celu ograniczanie i minimalizowanie skutków ryzyka. Natomiast działania bieżące dotyczą bezpośrednio zdarzeń operacyjnych i związane są z działaniami zapobiegawczymi. Wszystkie stosowane instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym można podzielić na: ograniczające czynniki ryzyka, ograniczające poziom ryzyka i redukujące skutki ryzyka. Wybór konkretnych instrumentów zależy od skali i rodzaju zagrożenia, jak również kosztów ich ewentualnego zastosowania. Ponadto Bank posiada szereg procedur, które w ujęciu systemowym w znacznym stopniu przyczyniają się do ograniczania rozmiarów występującego ryzyka, dotyczących takich obszarów, jak bezpieczeństwa informacji, ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa systemów informatycznych, zarządzania kadrami, bezpieczeństwa i higieny pracy itp. Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym mierzona jest liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów.



Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na rok 2021 wynosił 2 808 837,71 zł i został wyznaczony według metody podstawowego wskaźnika (BIA), według wzoru:

$$\text{Wymóg na ryzyko operacyjne} = 15\% \times \text{PB}$$

gdzie: PB – oznacza średnie dochody brutto z trzech ostatnich lat (czyli 2018, 2019 i 2020)

Wymóg kapitałowy na 31.12.2021 wyniósł 2 751 335,05 zł i został wyznaczony na podstawie średniego dochodu brutto z lat 2019, 2020 i zweryfikowanego przez biegłego dochodu brutto za 2021 rok.

VI. Informacje zgodne z Rekomendacją Z KNF z zakresu zarządzania konfliktem interesów

Rekomendacja 13.6 Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów.

W Banku została przyjęta Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku zatwierdzona przez Zarząd Banku i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą.

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 minimalizacja lub zapobieganie ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganiem.

Zakres Polityki obejmuje:

- 1) okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- 2) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku;
- 3) środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- 1) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji, gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta,
- 2) Bankiem a Członkiem jego organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny Członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku,
- 3) Bankiem a podmiotem z Grupy BPS – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu z Zrzeszenia BPS,
- 4) Bankiem a jego członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka,
- 5) Bankiem a podmiotem zewnętrznym z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.



Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach, a w razie potrzeby szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku, osobami zatrudnionymi w Banku, Członkami Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 6) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa wyżej w pkt 5;
- 7) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji „na własny rachunek”, związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 8) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 9) zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 10) zapewnienie przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów;
- 11) wprowadzenie zasady ograniczonego dostępu przez pracowników do istotnych informacji o charakterze niepublicznym, w szczególności informacji dotyczących klientów, ich strategii działania oraz transakcji. Zasada ta jest realizowana m.in. przez kontrolowany dostęp do pomieszczeń w których możliwy jest dostęp do takich informacji;
- 12) funkcjonowanie w Banku wewnętrznych barier, mających na celu zabezpieczenie w przekazywaniu informacji poufnych, zapobieganie ich nieuzasadnionemu przepływowi oraz niewłaściwemu wykorzystaniu, zarówno w postaci rozwiązań systemowych, proceduralnych jak i organizacyjno-technicznych;



- 13) informowanie klientów o przyjętych przez Bank podstawowych zasadach zarządzania konfliktem interesów oraz o możliwości przekazania na żądanie klienta szczegółowych informacji dotyczących tych zasad;
- 14) gromadzeniu i analizowaniu informacji na temat okoliczności mogących prowadzić do powstawania konfliktu interesów.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów.

Wpisowi do rejestru konfliktów interesów podlegają informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem, przekazane do Komórki ds. zgodności, zawarte w:

- 1) oświadczeniach dotyczących konfliktów interesów złożonych przez Członków organów Banku
- 2) wyciągach z protokołów z posiedzeń organów Banku bądź posiedzeń funkcjonujących w Banku Komitetów;
- 3) oświadczeniach złożonych przez pracowników Banku zgodnie z zasadami określonymi w polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Wpisy w rejestrze konfliktu interesów nie podlegają usuwaniu.

Rejestr konfliktów interesów zawiera w szczególności:

- 1) informację o dodatkowych działalnościach gospodarczych zgłoszonych przez członków organów Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 2) informacje o udziale w zewnętrznych organizacjach lub komitetach, mogących generować konflikt interesów,
- 3) terminy wystąpienia i ujawnienia konfliktu interesów,
- 4) opis przypadku,
- 5) podjęte działania w związku z identyfikacją istniejącego lub potencjalnego konfliktu interesów.

Rekomendacja 30.1 dotycząca maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym:

- na dzień 31.12.2021 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 4,94.

VII. Informacje zgodne z wytycznymi EBA/GL/2018/06 – ekspozycje restrukturyzowane, obsługiwane i nieobsługiwane

Poniższe tabele dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych są zgodne z Wytycznymi EBA (EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r.)



**ŁĄCKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**
rok założenia 1900



1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obsługiwane ekspozycje restrukt.	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym eksp. dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukt.	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukt.	g	h
		W tym eksp., których dot. niewykonanie zobowiązania	W tym eksp. dotknięte utratą wartości					
1 Kredyty i zaliczki	9 054 332,70	331 198,65		286 583,03	57 418,04	164 851,34	0,00	
2 Banki centralne	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
3 Instytucje rządowe	4 207 068,27	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
4 Instytucje kredytowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
5 Inne instytucje finansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	27 455,15		27 455,15	0,00	27 455,15	0,00	
7 Gospodarstwa domowe	4 847 264,43	303 743,50		259 127,88	57 418,04	137 396,19	0,00	
8 Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
9 Udzielone zob. do udzielenia pożyczki	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
10 łącznie	9 054 332,70	331 198,65	0,00	286 583,03	57 418,04	164 851,34	0,00	

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe



2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane					
	Nieprzeterm. lub przeterm. ≤ 30 dni	Przeterm. > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdop. spłaty eksp. nieprzeterm. albo przeterm. ≤ 90 dni	Przeterm. > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterm. > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterm. > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterm. powyżej 5 lat	Przeterm. > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterm. > 7 lat	W tym eksp., których dotyczy niewykon. zob.
1	Kredyty i zaliczki	282 696 921,04	687 700,59	5 223 136,31	283 674,60	232 870,78	826 761,05	130 777,16			
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
3	Instytucje rządowe	54 161 336,35	0,00	29,18	0,00	0,00	0,00	0,00			
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 654 332,60	0,00	1 154 109,78	0,00	0,00	0,00	0,00			
7	W tym MŚP	13 654 332,60	0,00	1 154 109,78	0,00	0,00	0,00	0,00			
8	Gospodarstwa domowe	214 881 252,09	687 700,59	4 068 997,35	283 674,60	232 870,78	826 761,05	130 777,16			
9	Dłużne papiery wartościowe	295 936 110,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
10	Banki centralne	173 222 977,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
11	Instytucje rządowe	108 219 263,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
12	Instytucje kredytowe	404 190,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
13	Inne instytucje finansowe										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	14 089 679,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
15	Ekspozycje pozabilansowe										
16	Banki centralne										
17	Instytucje rządowe										
18	Instytucje kredytowe										
19	Inne instytucje finansowe										
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
21	Gospodarstwa domowe										
22	Łącznie	578 633 031,56	687 700,59	5 223 136,31	283 674,60	232 870,78	826 761,05	130 777,16			



Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązującej przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nie obsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumul. ujemne zmiany wart. godziwej z powodu ryzyk. kredyt. i rezerw			Z tytułu eksp. obsł.	Z tytułu eksp. nieobsł.		
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2			W tym etap 2	W tym etap 3		
1	Kredyty i zaliczki	283 384 621,63			6 697 219,90			1 596 441,05			2 369 255,61					
2	Banki centralne	0,00			0,00			0,00			0,00					
3	Institucje rządowe	54 161 336,35			29,18			0,00			0,00					
4	Institucje kredytowe	0,00			0,00			0,00			0,00					
5	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00			0,00			0,00					
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 654 332,60			1 154 109,78			0,00			832 525,39					
7	W tym MŚP	13 654 332,60			1 154 109,78			0,00			832 525,39					
8	Gospodarstwa domowe	215 568 952,68			5 543 080,94			1 596 441,05			1 536 730,22					



9	Dłużne papiery wartościowe	295 936 110,52			0,00			0,00			0,00			
10	Banki centralne	173 222 977,92			0,00			0,00			0,00			
11	Instytucje rządowe	108 219 263,40			0,00			0,00			0,00			
12	Instytucje kredytowe	404 190,00			0,00			0,00			0,00			
13	Inne instytucje finansowe				0,00			0,00			0,00			
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	14 089 679,20			0,00			0,00			0,00			
15	Ekspozycje pozabilansowe	0,00			0,00			0,00			0,00			
16	Banki centralne													
17	Instytucje rządowe													
18	Instytucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21	Gospodarstwa domowe													
22	Łącznie	579 320 732,15			6 697 219,90			1 596 441,05			2 369 255,61			

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)



VIII. Aktywa obciążone/nieobciążone

Na dzień 31.12.2021 roku informacja na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń przedstawia się następująco:

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Aktywa razem	2 503 849	749 133 327
Kredyty na żądanie	0	105 506 114
Instrumenty udziałowe	0	1 708 995
Dłużne papiery wartościowe	0	299 752 201
Gospodarstwa domowe	2 503 849	314 224 901
Inne aktywa	0	27 941 116

IX. Załączniki

- 1) Oświadczenie Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego
- 2) Schemat organizacyjny Łąckiego Banku Spółdzielczego

Łącko, 14.06.2022 r.

Lidia Bober – Zastępca Prezesa

Piotr Podobiński – Członek Zarządu

/opatrzone kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi/



Oświadczenie Zarządu Łąckiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Łąckiego Banku Spółdzielczego:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy dokument został przygotowany zgodnie z procedurami i mechanizmami kontroli obowiązującymi w Banku, w tym zgodnie z Polityką informacyjną ŁBS, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje opisane w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a przyjęte w Banku rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko

Schemat organizacyjny Łąckiego Banku Spółdzielczego

