

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 58/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Łomazach
z dnia 24.06.2021 r.



INFORMACJA
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMAZACH
według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Łomazy, czerwiec 2021

Spis treści

Wprowadzenie	3
I Informacja o Banku	3
II Fundusze Własne	4
III Adekwatność Kapitałowa	4
IV Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	8
V Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku	8
Ryzyko kredytowe	9
Zarządzanie ryzykiem kredytowym	9
Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowani	18
Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	19
Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych	21
VI Ryzyko płynności	22
VII Ryzyko stopy procentowej	24
VIII Ryzyko operacyjne	26
IX Podstawowe wskaźniki finansowe Banku	30
X Dźwignia finansowa	30
XI Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	30
XII Informacje na temat powołania komitetu do spraw wynagrodzeń	32
XIII Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	32
XIV Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	32
XV Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	34
XVI Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	34

Wprowadzenie

Niniejszy dokument, tj. informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Łomazach stanowi wykonanie postanowień zawartych w:

- rozporządzeniu CRR (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych),
- realizację postanowień Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łomazach.

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) dokonuje, w niniejszym dokumencie zwanym dalej Ujawnieniem, ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

Bank nie odstąpił od ujawnienia jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, zastrzeżone lub poufne. Informacja została sporządzona na dzień 31.12.2020 r.

I. Informacja o Banku

Bank Spółdzielczy w Łomazach jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000131671, ma nadany numer statystyczny REGON: 000500412 oraz NIP: 537 – 000 – 13 -59.

Siedzibą Banku są Łomazy ul. Plac Jagielloński 7, powiat bialski, woj. lubelskie.

Bank Spółdzielczy w Łomazach jest spółdzielnią w rozumieniu Ustawy z dnia 16 września 1982 Prawo Spółdzielcze oraz Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank Spółdzielczy w Łomazach jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

Bank Spółdzielczy w Łomazach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polski.

Bank jest jednostką podstawową prowadzącą następujące placówki terenowe:

- oddziały w Terespolu,
- oddział w Piszczacu,
- oddział w Sławatyczach,
- oddział w Leśnej Podlaskiej,
- oddział w Rokitnie,
- oddział w Kodniu
- filia w Białej Podlaskiej.

Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie województwa lubelskiego i na terenie powiatu sąsiadującego tj. na terenie powiatu łosickiego.

W strukturze udziałów członkowskich Banku dominują osoby fizyczne posiadając łącznie 99,78 % udziałów, natomiast osoby prawne stanowią 0,22 % funduszu udziałowego.

Struktura funduszu udziałowego Banku na dzień 31.12.2020 r. – dane w zł.

Wyszczególnienie	Funduszu udziałowy w zł
Osoby fizyczne	596.000,-
Osoby prawne	1.400,-

II. Fundusze własne

Bank Spółdzielczy w Łomazach definiuje fundusze własne zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2020 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia CRR oraz ustawy Prawo bankowe. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 r. - dane w zł.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.
Tier I	
Fundusz udziałowy wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR	596.000
Fundusz udziałowy	597.400
Fundusz zasobowy	26.259.144
Fundusz z aktualizacji wyceny	679.293
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0
Wartości niematerialne i prawne	5.623
Tier II	
Fundusz z aktualizacji wyceny	-
Fundusze podstawowe	27.534.437
Fundusze własne	27.528.814

Bank Spółdzielczy w Łomazach spełniał obowiązujące normy kapitałowe określone w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Fundusze własne na 31.12.2020 r. wyniosły **27.528.814** zł., co przy kursie euro przeliczonym według kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski wynoszącym 4,6148 zł na dzień 31.12.2020 roku stanowiło **5.965.332 euro**.

III. Adekwatność kapitałowa

Bank Spółdzielczy w Łomazach wdrożył proces oceny adekwatności kapitałowej ICAAP, Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne, na które Bank jest lub może być narażony. Wyliczanie kapitału wewnętrznego odbywa się wg zdefiniowanych kryteriów i ustalonych parametrów do poszczególnych rodzajów ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest udokumentowany, oparty na danych sprawozdawczych oraz na danych bezpośrednio zaczytanych z systemu informatycznego Banku. Ocena procesu szacowania kapitału wewnętrznego uzależniona jest od utrzymania sumy funduszy własnych na poziomie wyższym od sumy wymogów kapitałowych.

Bank na datę 31.12.2020 r. wyznaczył kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozdziale 2 Części III Tytuł II Rozporządzenia CRR, z zastrzeżeniem, że przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) zgodnie z wytycznymi zawartymi w art. 315-316 Rozporządzenia CRR. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę wskazanych w procedurze pozycji rachunku zysków i strat Banku.

W 2020 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2020 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **7.184.855 zł** i składał się z następujących wymogów:

- ryzyko kredytowe – 6.077.747 zł,
- ryzyko operacyjne – 1.107.108 zł,
- ryzyko koncentracji – 0,00 zł,
- ryzyko płynności – 0,00 zł,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – 0,00 zł,
- ryzyko zgodności – 0,00 zł,
- ryzyko wyniku finansowego – 0,00 zł,
- ryzyko kapitałowe – 0,00 zł.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu. Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

Minimalny wymóg kapitałowy – filar I- obliczany w okresach kwartalnych

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Łomazach wyliczał wymóg kapitałowy zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (z późniejszymi zmianami).

Dodatkowy wymóg kapitałowy – Filar II- obliczany w okresach kwartalnych

Dodatkowy wymóg kapitałowy ustalany jest zgodnie z obowiązującą w BS Łomazy „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej ICAAP”. Regulacja ta stanowi podstawę do monitorowania i oceny poziomu istotności poszczególnych ryzyk występujących w działalności Banku. W procesie oceny poziomu kapitału wewnętrznego Bank nie naliczył dodatkowego wymogu kapitałowego.

Łączny wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)

Łączny (minimalny i dodatkowy) wymóg kapitałowy Banku na ryzyka związane z działalnością wyniósł 7.184.549 zł. Fundusze własne uwzględnione w procesie badania i oceny adekwatności kapitałowej stanowiły nadwyżkę w wysokości 20.343.959 zł.

Ocena adekwatności kapitałowej w ramach filaru II NUK wskazuje, że bank posiada nadwyżkę zasobów kapitałowych na pokrycie zidentyfikowanych rodzajów ryzyk.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności oraz wykorzystanie limitów alokacji kapitału według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia się następująco:

zestawienie w tys. zł.

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	6 077	6 077	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 107	1 107	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego	7 184	7 184	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
koncentracji "dużych" udziałów	0	X	0
niedotrzymania minimalnych progów	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0

Kapitał wewnętrzny	7 184	7 184	0
Fundusze własne	27 529	X	X
Uznany kapitał	27 529		
Kapitał podstawowy CET1	27 529	X	X
Kapitał Tier I	27 529	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	20 345	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	30,65	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	30,65	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	30,65	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	8,81	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	30,66	X	X

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu
Fundusze własne	27 529			
Limity alokacji kapitału:				
1. Ryzyko kredytowe:	60,0%	16 517	6 077	36,8%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	60,0%	16 517	6 077	36,8%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%
2. Ryzyko operacyjne:	7,0%	1 927	1 107	57,4%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	0,0%	0	1 107	0,0%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	7,0%	1 927	0	0,0%
3. Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe):	0,0%	0	0	0,0%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe	0,0%	0	0	0,0%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%
4. Ryzyko koncentracji	2,0%	551	0	0,0%
5. Ryzyko płynności	4,0%	1 101	0	0,0%
6. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	12,0%	3 303	0	0,0%
7. Ryzyko kapitałowe	0,0%	0	0	0,0%
8. Ryzyko wyniku finansowego	0,0%	0	0	0,0%
9. Pozostałe ryzyka	0,0%	0	0	0,0%
Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	85,0%	23 400	7 184	30,7%

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 30,66 %.

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 r. poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz stosowną aktualizację Prawa bankowego. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które obowiązywały w Polsce od stycznia 2016 r. Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank był zobowiązany do utrzymywania dodatkowych funduszy własnych z tytułu bufora zabezpieczającego na poziomie 2,5%.

Z dniem 19.03.2020 r. Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 01 września 2017 r. został uchylony bufor ryzyka systemowego.

Wymóg kapitałowy obliczany był dla każdego ryzyka istotnego i wszystkie ryzyka uznane przez Bank za istotne były uwzględniane w rachunku kapitału wewnętrznego.

Określone przez Radę Nadzorczą Banku limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka zostały dotrzymane.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyliczania wymogów kapitałowych, które podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

IV. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględniane w portfelu handlowym.

Bank nie posiada instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym i pozagiełdowym.

Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

dane w zł.

Treść	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
1	2	3
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych		
Bony pieniężne NBP	30.600.000,00	30.599.544,83
Dłużne papiery wartościowe innych emitentów		
Obligacje Banku BPS	720 000,00	725.582,68
Razem dłużne papiery wartościowe	31.320.000,00	31.325.127,51

Ponadto Bank Spółdzielczy w Łomazach posiada akcje BPS o wartości bilansowej 1 784 999,55 oraz udział w TUV o wartości 20,00 zł, i udziały w jednostkach finansowych 5.000,00 zł.

V. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Łomazach na lata 2019-2023”. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk, zgodnie z obowiązującymi regulacjami.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania

poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych Bank zarządza:

- ryzykiem pojedynczej transakcji kredytowej,
 - ryzykiem łącznego portfela kredytowego,
 - ryzykiem koncentracji zaangażowań,
 - ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- oraz stosuje określoną politykę zabezpieczeń.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Podział zadań i odpowiedzialności w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym:

1. Rada Nadzorcza określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem”.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym Banku.
3. Rada Nadzorcza pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem kredytowym podejmowanym przez Bank.
4. Rada Nadzorcza raz na kwartał, analizuje raporty o sytuacji Banku pod względem ryzyka kredytowego.

Podmiotami odpowiedzialnymi za opracowanie, wdrażanie i przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

- 1) Prezes Zarządu nadzorujący ryzyko kredytowe Banku,
- 2) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych, monitoruje działalność kredytową,
- 3) Komitet Kredytowy opiniujący transakcje kredytowe zgodnie z kompetencjami,
- 4) Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań oraz detalicznych ekspozycji kredytowych, analiz ryzyka kredytowego, wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe,

- 5) Dyrektorzy Oddziałów odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku oraz za przygotowanie analizy portfela kredytowego na podstawie zgromadzonej sprawozdawczości,
- 6) Zespół Analityków kredytowych i Monitoringu odpowiedzialny za opracowanie projektów wewnętrznych regulacji Banku dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym(strategii, polityki, instrukcji),
- 7) Audyt wewnętrzny Systemu Ochrony Zrzeszenia przeprowadzający kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym ,
- 8) Pozostali pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku dotyczących zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, 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.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego będącego następstwem występowania ryzyka,

Pomiar ryzyka kredytowego jest częścią procesu zarządzania ryzykiem, w którym analizuje się zarówno ryzyko kredytowe w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej, całego portfela kredytowego jak również wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej,
- bieżący monitoring kredytowy,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- kontrolę działalności kredytowej,

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- dywersyfikację ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
- monitorowanie i raportowanie jakości portfela kredytowego ,
- monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łomazach według stanu na dzień 31.12.2020 r.

- organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
- prawidłowym przepływie informacji,
- odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
- nadzorze nad działalnością kredytową.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 Uchwały KNF 76/2010 w sprawie adekwatności kapitałowej banków na dzień 31.12.2020 roku. – dane w zł.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, w tym;	6.077.441,-
- ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0.00,-
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	509.506,-
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego*	73.418,-
- ekspozycje wobec instytucji	35.938,-
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1.636.121,-
- ekspozycje detaliczne	701.790,-
- ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2.601.185,-
- ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	38.188,-
- ekspozycje kapitałowe	201.247,-
- inne pozycje	280.048,-

* Bank korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanej przez Zewnętrzną Instytucję Oceny Wiarygodności Kredytowej (ECAI)-Fitach Ratings dla ekspozycji wobec ARiMR z tytułu dopłat do kredytów preferencyjnych.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2020 r. oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku w podziale na klasy przedstawia poniższa tabela – dane w zł.

Klasy ekspozycji	Stan na dzień 31.12.2020 r.	Średnia kwota ekspozycji
- ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	31.585.617,-	19.797.490,-
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31.844.145,-	31.906.178,-
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego*	949.848,-	757.390,-
- ekspozycje wobec instytucji	170.236.761,-	156.009.305,-
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw	21.323.293,-	24.234.282,-
- ekspozycje detaliczne	11.696.496,-	11.772.371,-
- ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	32.910.463,-	33.438.295,-
- ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	477.347,-	370 007,-
- ekspozycje kapitałowe	2.515.582,-	2.517.408,-

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łomazach według stanu na dzień 31.12.2020 r.

- inne pozycje	8.837.268,-	9.002.119,-
Razem	312.376.820,-	289.804.845,-

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

dane w zł.

Należności	Bez określonego terminu	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Ekspozycje razem	30.927.372	50.588.014	67.719.282	45.926.637	8.507.669	16.634.081	29.871.261	20.186.497	7.146.037	491.236

Kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według wag ryzyka na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

dane w zł.

	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
Waga 0 %	207.069.739,-	0,-
Waga 20 %	31.844.145,-	6.368.829,-
Waga 50 %	962.703,-	481.352,-
Waga 75 %	11.696.496,-	8.772.372,-
Waga 100 %	60.264.308,-	58.996.884,-
Waga 250 %	539.429,-	1.348.573,-
RAZEM	312.378.353,-	75.968.010,-

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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

- kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek
- kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych według kryterium ekonomiczno-finansowego, Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łomazach według stanu na dzień 31.12.2020 r.

- kategorii „normalne” - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” - w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Zmianę stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

dane w zł.

Wyszczególnienie	Na należności normalne i pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Stan na początek okresu	195.543,66	0,00	190.376,82	3.639.347,07	4.025.267,55
Zwiększenia rezerw	123.682,95	125.022,06	43.286,78	124.008,24	416.000,03
Przeniesienie do innej sytuacji	3.376,09	13.165,72	0,00	1.645,51	18.187,32
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw celowych	121.428,05	44.540,27	26.375,55	91.517,78	283.861,65
Stan na koniec okresu	194.422,47	67.316,07	207.288,05	3.670.192,02	4.139.218,61

Informacja o należnościach nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych wg stanu na 31.12.2020 r

	a	b	c	d		e	f	g	h
				Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji					
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			
1 Kredyty i zaliczki	7 400	988 843	996 243			752 347			
2 banki centralne									
3 instytucje rządowe									
4 instytucje kredytowe									
5 inne instytucje finansowe									
6 przedsiębiorstwa niefinansowe									
7 gospodarstwa domowe	7 400	988 843	996 243			752 347			
8 Dłużne papiery wartościowe									
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10 Łącznie	7 400	988 843	996 243			752 347			

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na 31.12.2020 r.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Ekspozycje obsługiwane											
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
Ekspozycje nieobsługiwane											

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łomazach według stanu na dzień 31.12.2020 r.

		Nieprzettermi- owane lub przettermi- nowa ania dni ≤ 30 dni	Przettermi- owane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobie- ństwo spłaty ekspozycji nieprzettermi- nowych albo przettermi- nowych ≤90 dni	Przettermi- owane >90 dni ≤180 dni	Przettermi- owane >180 dni ≤1 rok	Przettermi- owane >1 rok ≤5 lat	Przettermi- owane >powyżej 5 lat	Przettermi- owane >5lat ≤ 7 lat	Przettermi- owane >7lat	w tym ekspozyc- je, których dotyczy niewyko- nanie zobowią- zania
1	Kredyty i zaliczki	267 935 206	276 915	4 421 349	877	414 577	2 530 074	1 139 241			996 243
2	Banki centralne										
3	Institucje rządowe	31 668 396	31 668 396								
4	Institucje kredytowe	171 222 833	171 222 833								
5	Inne instytucje finansowe										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 229 055	2 229 055	1 726 330			1 726 330				
7	w tym MSP	2 229 055	2 229 055	1 726 330			1 726 330				
8	Gospodarstwa domowe	62 814 922	276 915	2 695 019	877	414 577	803 744	1 139 241			996 243
9	Dłużne papiery wartości	31 325 128	31 325 128								

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łomazach według stanu na dzień 31.12.2020 r.

	we																		
10	Banki centralne	30 599 545																	
11	Institucje rządowe																		
12	Institucje kredytowe	725 583																	
13	Inne instytucje finansowe																		
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe																		
15	Ekspozycje pozabilansowe																		
16	Banki centralne																		
17	Institucje rządowe																		
18	Institucje kredytowe																		
19	Inne instytucje finansowe																		
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																		
21	Gospodarstwa																		

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łomazach według stanu na dzień 31.12.2020 r.

domowe														
2	299	298 983 419	276 915	4	877	336 580	414 577	2 530 074	1 139 241					996 243
2	260			421										
2	334			349										

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy wg stanu na 31.12.2020 r.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o										
																Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane	
																Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana		Skumulowane odpisanie częściowe	
1	Kredyty zaliczki	267 935 206		4 421 349			194 423			3 944 796															
2	Banki centralne																								
3	Institucje rządowe	31 668 396																							
4	Institucje kredytowe	1 711 222 833																							
5	Inne instytucje finansowe																								
6	Przedsiębiorstwa nie finansowe	2 229 055		1 726 330						1 726 330															
7	w tym MSP	2 229 055		1 726 330						1 726 330															
8	Gospodarstwa domowe	62 814 922					194 423			2 218 466															
9	Dłużne papie wartościowe	31 325 128																							
10	Banki centralne	30 599 545																							
11	Institucje rządowe																								
12	Institucje kredytowe	725 583																							
13	Inne instytucje finansowe																								
14	Przedsiębiorstwa nie finansowe																								
15	Ekspozycje pozabilansowe	5 368 171																							
16	Banki centralne																								
17	Institucje rządowe																								
18	Institucje kredytowe																								
19	Inne instytucje finansowe																								
20	Przedsiębiorstwa nie finansowe																								
21	Gospodarstwa domowe																								
22	Łącznie	304 628 505		4 421 349			194 424			3 944 796															

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na 31.12.2020

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łomazach według stanu na dzień 31.12.2020 r.

	a		b	
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie		Skumulowane ujemne zmiany	
Wartość w momencie początkowego ujęcia	0	0	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0	0	0
<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0	0	0
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	0	0	0	0
<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0	0	0
<i>Pozostałe</i>	0	0	0	0
Łącznie	0	0	0	0

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów.

W odniesieniu do portfela kredytowego, Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, regionów, zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące, Bank podejmuje działania, których celem jest zminimalizowanie poziomu ryzyka portfela kredytowego i w efekcie zapewnienie bezpiecznej struktury tego portfela.

Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

W 2020 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań.

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację geograficzną,
- koncentrację w ten sam instrument finansowy.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2020 roku przedstawia się następująco:

Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec 2020 roku następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień		Limity	Zmiana
	2019-12-31	2020-12-31	wewnętrzne	w stosunku do końca ubiegłego roku

Wskaźniki koncentracji tego samego rodzaju zabezpieczenia otrzymanego lub zabezpieczenia dostarczonego przez tego samego dostawcę

Wyszczególnienie	2019-12-31	2020-12-31	Limity	Zmiana
Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych	0,00	0,00	max. 1	0,00
Gwarancja	0,00	0,24	max. 2	0,24
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	2,09	2,27	max. 5	0,18
Hipoteka pozostała	9,80	11,92	max. 15	0,48
Kaucja	0,00	0,00	max. 1	0,00
Poręczenie według prawa cywilnego	0,00	0,00	max. 1	0,00
Przelew (cesja) wierzytelności	1,90	1,09	max. 2	-0,81
Przewłaszczenie na zabezpieczenie	0,95	0,94	max. 2	-0,01
Przystąpienie do długu	0,00	0,00	max. 1	0,00
Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal)	57,96	60,17	max. 77	2,21
Zastaw rejestrowy	0,00	0,05	max. 1	0,05
Pozostałe zabezpieczenia	27,30	23,31	max. 25	-3,99

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela:

Analiza koncentracji branżowej portfela kredytowego

(tys.zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień		Dynamika	Zmiana
		2019-12-31	2020-12-31	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego roku
	Razem	105 547	100 762	95,5%	-4 784
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	32 178	29 370	91,3%	-2 808
2.	Górnictwo i wydobywanie	0	0	0,0%	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	0	0	0,0%	0
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0,0%	0
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0	0,0%	0
6.	Budownictwo	0	0	0,0%	0

7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	4 357	3 482	79,9%	-875
8.	Transport i gospodarka magazynowa	0	0	0,0%	0
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	0	0,0%	0
10.	Informacja i komunikacja	0	0	0,0%	0
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0	0	0,0%	0
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	0	0,0%	0
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0	0,0%	0
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	0	0,0%	0
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	32 499	31 605	97,2%	-894
16.	Edukacja	0	0	0,0%	0
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	0	0,0%	0
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0	0,0%	0
19.	Pozostała działalność usługowa	4 464	4 037	90,4%	-426
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0	0,0%	0
21.	Inne	32 049	32 268	100,7%	218

Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

Strukturze należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2.	Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:	13 051 051,82	12,95%	13 349 578,94	12,65%
	- ekspozycje normalne	12 943 548,20	12,85%	13 220 232,71	12,53%

	- ekspozycje stracone	107 503,62	0,11%	129 346,23	0,12%
3.	Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:	19 217 002,07	19,07%	18 700 244,98	17,72%
	- ekspozycje normalne	18 994 213,10	18,85%	18 476 528,98	17,51%
	- ekspozycje pod obserwacją	0,00	0,00%	79 296,00	0,08%
	- ekspozycje poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	78 368,97	0,08%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	144 420,00	0,14%	144 420,00	0,14%
4.	Pozostałe ekspozycje kredytowe:	68 494 963,85	67,98%	73 497 190,81	69,63%
	- ekspozycje normalne	64 761 492,03	64,27%	70 731 662,35	67,01%
	- ekspozycje pod obserwacją	732 480,21	0,73%	0,00	0,00%
	- ekspozycje poniżej standardu	336 006,26	0,33%	0,00	0,00%
	- ekspozycje wątpliwe	334 831,36	0,33%	380 435,00	0,36%
	- ekspozycje stracone	2 330 153,99	2,31%	2 385 093,46	2,26%
RAZEM:		100 763 017,74	100,00%	105 547 014,73	100,00%

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

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

- poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych,
- bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki
- poziom wskaźnika LtV.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

W analizie portfelowej ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank uwzględnia w szczególności:

- 1) jakość i strukturę ekspozycji kredytowych,
- 2) poziom zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 3) poziom rezerw,
- 4) wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów,
- 5) wyniki procesu monitorowania ekspozycji,
- 6) kontrole kredytową

Celem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku obowiązują limity wewnętrzne:

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

Limity w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych zawarte są w „Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łomazach”.

VI. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności Banku wiąże się z zagrożeniem utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Podstawowym celem zarządzania płynnością banku jest:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Celem polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania nie jest przetrwanie sytuacji kryzysowej, lecz w głównej mierze zapobieganie takiej sytuacji. Bank, aby spełnić powyższy cel, jest zobowiązany do zapewnienia terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).

Przez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku, przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Realizacja strategii zarządzania płynnością i finansowania następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

- Rada Nadzorcza;

- Zarząd Banku;
- Główny Księgowy;
- Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2020 r. stanowiły one średnio 92 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2020 r. ich struktura podmiotowa przedstawiała się następująco:

- Gospodarstwa domowe – 90,6 %,
- Podmioty sektora rządowego i samorządowego – 5,9 %,
- Podmioty gospodarcze – 2,2 %,
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – 1,3 %,
- Podmioty sektora finansowego – 0,00 %.

Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko i średnioterminowym. Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank Spółdzielczy w Łomazach dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Normy te dotyczą zarówno płynności krótkoterminowej (M1 i M2) jak długoterminowej (M3 i M4).

Wartość nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2020 r. przedstawiała się następująco:

1. współczynnik **M1** – luka płynności krótkoterminowej w wysokości **72 208 575,95** przy wartości minimalnej >0,00 tys. zł.;
2. współczynnik **M2** – pokrycia płynności krótkoterminowej na poziomie **3,39** przy wymogu minimalnym 1,10;
3. współczynnik **M3** – pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na poziomie **5,23** przy wymogu 1,10;
4. współczynnik **M4** – pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi na poziomie **2,72** przy wymogu 1,02.

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto. Wpływy płynności netto stanowią różnicę pomiędzy wartością wypływów i wpływów, przy czym maksymalna wartość wpływów płynności wynosi 75% wypływów płynności. Bank Spółdzielczy w Łomazach odnotował na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik LCR na poziomie 581%.

Pomiar, monitorowanie i zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o wewnętrzną procedurę wprowadzoną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą tj. „Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łomazach”.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki, pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- a) stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,

- b) poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- c) dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

System limitów ograniczających ryzyko płynności jest regularnie monitorowany. Zbiorcze raporty sporządzane pisemnie w okresach miesięcznych przedkładane są Zarządowi oraz kwartalnych Radzie Nadzorczej.

Bank przy pomocy systemu wewnętrznych cen transferowych (FTP) posiada mechanizm alokacji kosztów i korzyści z ryzyka płynności, który służy do pomiaru rentowności. System wewnętrznych cen transferowych jest dostosowany do charakteru, rozmiaru i skali działalności, oraz modelu biznesowego Banku. System ten jest wykorzystywany do procesu podejmowania decyzji i jest spójny z procesem zarządzania ryzykiem w Banku. System wewnętrznych cen transferowych podlega aktualizacji w przypadku zmiany otoczenia rynkowego jak również skali prowadzonej działalności.

Sytuacja płynnościowa Banku jest na bezpiecznym poziomie, gdyż wielkość wymogu w sytuacji skrajnej jest w pełni pokryta funduszami własnymi alokowanymi na ryzyko płynności (stanowiącymi zgodnie z Polityką kapitałową Banku 4% funduszy własnych).

VII. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki dla działalności złotowej w ramach przyjętych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, limitów.

1. W celu utrzymania założonego w planach strategicznych oraz w rocznych planach finansowych, profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:
 - inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym oraz papierów wartościowych),
 - kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych),
 - finansowania zewnętrznego (w tym polityką depozytową),
 - ustalania oprocentowania,
 - zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych.
2. Ponadto w celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, wykonuje się następujące działania:
 - I. prowadzi się monitoring kształtowania się podstawowych dla Banku zewnętrznych stóp procentowych:
 - stopy redyskonta weksli NBP,
 - obligacji skarbowych,
 - stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR,
 - II. analizuje się kształtowanie oprocentowania własnych produktów oprocentowanych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług

finansowych,

- III. zarządza się poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka stopy procentowej:

- Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów, obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
- Ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wycenione według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowania stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych;
- Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klient).

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej
- 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

Podstawę zarządzania ryzykiem stopy procentowej stanowią wewnętrzne regulacje Banku, opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawa, w tym w rekomendacjach nadzoru bankowego.

Wielkość ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej ogranicza obowiązujący system limitów, zaakceptowany przez Zarząd Banku, a następnie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Za monitorowanie limitów ryzyka stopy procentowej odpowiedzialny jest Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, który w przypadku stwierdzenia przekroczenia którejkolwiek z wartości granicznych, zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Zarządu Banku o stopniu przekroczenia limitów, przedstawiając jednocześnie wyjaśnienie przyczyny tego przekroczenia.

Rodzaje przyjętych limitów w Banku Spółdzielczym w Łomazach wynikają z prostego charakteru produktów i nieskomplikowanej struktury bilansu Banku.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

- limit maksymalnej wartości wskaźnika luki,
- limit dopuszczalnej zmiany wartości wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego,
- limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej banku,
- limity dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta,

- limity dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka krzywej dochodowości,
- limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną.

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się w cyklach miesięcznych. Wyniki pomiaru prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku, a w cyklach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Analiza ryzyka stopy procentowej wg stanu na koniec 2020 roku wskazuje, że ekspozycja na wszystkie rodzaje tego ryzyka mieściła się w ramach obowiązujących limitów.

W oparciu o dane na 31.12.2020 roku obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) Banku dla szokowej zmiany stóp procentowych (test warunków skrajnych), co zgodnie z przyjętą metodologią pomiaru ryzyka stopy procentowej oznacza ich wzrost/spadek o 200 p.b.

Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:

- Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):
 - Przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 1 p.p. (*stress test*), zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 317,5 tys. zł; natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie - 317,5 tys. zł..
- Uwzględniając jednocześnie **ryzyko przeszacowania** oraz **ryzyko bazowe**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku
 - zmiana dochodu z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. (*stress test*), łącznie wyniesie -2 370,60 tys. zł, stanowiąc -8,60% funduszy własnych Banku.

Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia poniższa

Tabela - dane w tys. zł

Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	od 1 m-ca do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 12 m-cy	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat
Razem	Aktywa	276 352	108 968	30 384	64 000	65 500	7 500	0	0	0
	Pasywa	242 118	1 986	0	240 132	0	0	0	0	0
	Luka	34 235	106 982	30 384	-176 132	65 500	7 500	0	0	0
	Luka narastająco		106 982	137 366	-38 766	26 734	34 234	34 234	34 234	34 234

VIII. Ryzyko operacyjne

Celem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonującego w Banku Spółdzielczym w Łomazach jest:

1. utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne we wszystkich istotnych obszarach działalności Banku na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju

- Banku poziomie, w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, bez przekraczania tolerancji na ryzyko operacyjne,
2. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
 3. minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 4. wdrożenie i systematyczna weryfikacji procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
 5. zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
 6. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Łomazach jest wyrażony według postanowień Uchwały nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacji M, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem. Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznacza Strategia wprowadzona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą następujące komórki i jednostki organizacyjne Banku:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd Banku,
3. Wiceprezes Zarządu,
4. Zespół zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości,
5. Dyrektorzy jednostek organizacyjnych,
6. Wszyscy pracownicy.

W celu prawidłowego realizowania zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym Bank podejmuje działania mające na celu identyfikację ryzyka: prowadzenie bieżącej analizy czynników wewnętrznych i zewnętrznych takich jak:

- a) struktura organizacyjna banku,
- b) specyfika działalności bankowej,
- c) użytkowane systemy informatyczne w banku,
- d) jakość kadr na poszczególnych szczeblach organizacyjnych banku,
- e) specyfika klientów obsługiwanych w ramach prowadzonej działalności w banku,
- f) skargi od klientów,
- g) rotacja kadr,
- h) zmiany organizacyjne,
- i) czynniki socjodemograficzne,
- j) zmiany prawne,
- k) konkurencja,
- l) postęp technologiczny.

Monitorowanie ryzyka obejmuje:

- a) zdarzenia operacyjne, ich źródła – na podstawie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- b) skuteczności działań odwracających (naprawczych) i innych metod ograniczania ryzyka – na podstawie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- c) czynniki otoczenia gospodarczego – na podstawie rejestru zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- d) wykonanie limitów przyjętych w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,

- e) analizę wskaźników KRI,
- f) czynniki kontroli oraz skuteczność działań kontrolnych – na podstawie wyników (sprawozdań) kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) oraz audytu wewnętrznego,
- g) czynniki transferu ryzyka – na podstawie rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- a) kontrolę wewnętrzną (funkcjonalną),
- b) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji,
- c) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- d) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- e) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- f) okresową identyfikację, ocenę i raportowanie na temat poziomu ryzyka,
- g) przyjęcia limitów w zakresie podejmowania decyzji, w celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- h) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- i) automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
- j) przeniesienie ryzyka poprzez ubezpieczenie,
- k) przeniesienie ryzyka poprzez zlecenie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi, w tym przypadku stosowane są odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
- l) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- m) zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wspierany jest przez system informatyczny Novum Bank NOE – RIRO.

Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łomazach

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank w 2020 roku stosował metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z wymogami Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (wraz z późn. zm.)

Oszacowanie wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego sporządzono na podstawie ostatnich trzech lat tj. 2017, 2018 i 2019 rok. Do wyliczeń przyjęto stany pozycji rachunku zysków i strat na koniec każdego z wyżej wymienionych lat.

Wysokość oszacowanego wymogu kapitałowego wyniosła:

- wyliczonego metodą BIA – 1.107.107,57 zł (przy zastosowaniu współczynnika 0.15),

Limit rocznych strat w 2020 roku z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w wysokości 10% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wynosił 110 710,76 zł., wykorzystanie limitu na dzień 31.12.2020 r. wyniosło 57,46% limitu, suma strat jakie Bank poniósł w okresie od stycznia do końca grudnia 2020 r. wyniosła 26.146,30 zł.

Limity kwotowe sum strat brutto dla poszczególnych klas zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ich wykorzystanie przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Klasa zdarzeń	Limit (w zł)	Wykorzystanie na IV kw. 2020 r. (w %)
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	16.606,62	99,91
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	5.535,54	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	11.071,08	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	71.962,00	2,34
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	5.535,54	0,00

Profil ryzyka

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyka braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko informatyczne – został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w rejestrach zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI.

Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowalnym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie, w związku z czym poziom ryzyka został oceniony nadal jako umiarkowany. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działanie Banku.

Odnotowane straty w 2020 roku mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenie dla ciągłości działania lub też poniesienia strat. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko występowania strat.

Zdarzenia istotne odnotowane w danym roku

W 2020 roku w rejestrach ryzyka operacyjnego nie zostało zarejestrowane żadne zdarzenie ryzyka operacyjnego, które według przyjętych przez Bank kryteriów (strata 10 000 zł.), jednakże najpoważniejsze zdarzenia operacyjne i straty z nimi związane jakie miały miejsce w 2020 roku związane były głównie z awariami środka trwałego (awarie bankomatów).

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Celem zapewniania zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest utrzymanie ryzyka braku zgodności na akceptowalnym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą poziomie.

Podstawowym celem Banku jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację – poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych- na podstawie informacji wewnętrznych i zewnętrznych, np. baz danych o zmianach aktów prawnych, rejestrów wewnętrznych Banku, zgłoszonych informacji naruszaniu przepisów, pozwalającą na wstępne zlokalizowanie obszarów ryzyka, które następnie zostaną poddane ocenie,
- 2) ocenę ryzyka – poprzez pomiar lub szacowanie,
- 3) kontrolę ryzyka - czyli stosowanie środków/mechanizmów kontrolnych oraz środków/mechanizmów ograniczających ryzyko,
- 4) monitorowanie-wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 5) raportowanie - na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu i Rady Nadzorczej

IX. podstawowe wskaźniki finansowe banku wg stanu na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika
1.	ROE netto	4,37%
2.	ROA netto	0,38%
3.	Marża odsetkowa	1,51%
4.	Koszty/Przychody	81,03%
5.	Kredyty/Depozyty	36,03%
7.	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	30,65%
8.	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	33,00%

X. Dźwignia finansowa.

Bank Spółdzielczy w Łomazach oblicza wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 roku ukształtował się na poziomie 8,81 % i utrzymuje prawie trzykrotnie wyższy poziom niż wymagane minimum 5,00 %.

XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łomazach, biorąc pod uwagę rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń wypłacanych w Banku oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem, uchwaliła Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łomazach.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łomazach, zwanej dalej „Polityką” jest:

1. określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łomazach, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r.,
2. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
3. wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Do stanowisk istotnych o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej
2. Prezesa Zarządu
3. Wiceprezesa Zarządu
4. Członka Zarządu.

Poprzez stałe składniki wynagrodzenia rozumie się:

1. wynagrodzenie zasadnicze,
2. wynagrodzenie za pracę w godzinach nadliczbowych,
3. dodatek za pracę w porze nocnej,
4. zwrot kosztów poniesionych w czasie delegacji służbowych,
5. nagrody jubileuszowe,
6. odprawa w związku ze zwolnieniami grupowymi, przejściem na emeryturę lub rentę lub śmiercią pracownika.

Poprzez zmienne składniki wynagrodzenia, rozumie się premię uznaniową.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia członków Zarządu składa się z wynagrodzenia stałego wypłacanego w okresach miesięcznych, oraz wynagrodzenia zmiennego – premii, przyznanego i wypłacanego kwartalnie.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem, że wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Wynagrodzenie zmienne osób objętych Polityką zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne w Banku są zależne od oceny efektów pracy obejmującej następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe): zysk netto, wskaźnik zwrotu z kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR, wynik z tytułu rezerw celowych.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe / analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu finansowego.

dane w tys. zł.

wskaźniki	2017 r. plan	2017 r. wykonanie	wykonanie w % 2017 r.	2018 r. plan	2018 r. wykonanie	wykonanie w % 2018 r.	2019 r. plan	2019 r. wykonanie	wykonanie w % 2019 r.
zysk netto	910,00	748,00	82,20	1 574,00	1 935,00	122,94	1 492,00	1 423,00	95,37
zwrot z kapitału własnego (ROA)	0,38	0,32	84,21	0,63	0,74	117,46	0,60	0,54	90,00
jakość portfela kredytowego	2,00	2,42	121,00	2,00	2,25	112,50	3,24	3,81	117,59
współczynnik kapitałowy	23,00	24,76	107,65	22,00	25,54	116,09	24,88	27,65	111,13
wskaźnik płynności LCR	min. 90%	1 019,00	1 132,22	min. 100%	595,00	595,00	min. 105%	565,00	538,10
wynik z tytułu rezerw celowych	2 854,00	3 999,00	140,12	4 094,00	4 125,00	100,76	3 500,00	4 025,00	115,00

Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłaconych dla stanowisk istotnych za 2020 rok wyniosła 54 054,00 zł.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczania, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której osoba należąca do stanowisk istotnych:

- uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
 - nie spełnia odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.
- Członkowie Zarządu Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

XII. Informacja na temat powołania komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank Spółdzielczy w Łomazach nie jest bankiem istotnym (zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe), w związku z tym w Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

XIII. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

Nie dotyczy Banku.

XIV. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.

W celu ograniczenia skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia.

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:

- 1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, w tym:
 - a) ryzyko branży,
 - b) sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy,
 - c) status prawny wnioskodawcy,

- d) przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,
- e) rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania,
- f) cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w szczególności:
 - realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
 - płynność zabezpieczenia,
 - istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych,
 - możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku, na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie,
 - możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach;
- 2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia, który obejmuje:
 - a) należności podatkowe, w tym podatek od czynności cywilnoprawnych, opłaty skarbowe,
 - b) opłaty notarialne,
 - c) opłaty sądowe,
 - d) opłaty o charakterze cywilnoprawnym;
- 3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych;
- 4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone są w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku.

Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:

- 1) **zabezpieczenia osobiste**, które charakteryzują się odpowiedzialnością osobistą osoby dającej zabezpieczenie, całym jej majątkiem do wysokości zadłużenia (w szczególności poręczenie według prawa cywilnego, weksel in blanco, poręczenie wekslowe, przystąpienie do długu, przejęcie długu);
- 2) **zabezpieczenia rzeczowe**, które ograniczają odpowiedzialność osoby dającej zabezpieczenie do poszczególnych składników jej majątku, (w szczególności kaucja, zastaw rejestrowy i zwykły, przewłaszczenie, hipoteka).

Bank przyjmuje w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco;
- 2) depozyt bankowy;
- 3) kaucja pieniężna;
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
- 6) poręczenie według prawa cywilnego;
- 7) poręczenie wekslowe;
- 8) gwarancja;

- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności;
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
- 13) zastaw rejestrowy;
- 14) zastaw zwykły;
- 15) zastaw finansowy;
- 16) hipoteka;
- 17) hipoteka przymusowa;
- 18) oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego;
- 19) przystąpienie do długu;
- 20) przejęcie długu;
- 21) ubezpieczenie kredytu.

Bank przyjmuje wyłącznie zabezpieczenia, których termin rozliczenia względem zabezpieczanej ekspozycji jest taki sam lub dłuższy niż termin tej ekspozycji.

W sposób szczególnie traktowane są ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, w przypadku których dodatkowo analizowane jest ryzyko związane z nieruchomością.

Wycena i weryfikacja wartości nieruchomości przebiega z uwzględnieniem „Rekomendacji S” Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Wartość nieruchomości proponowana jako zabezpieczenie transakcji kredytowej przez Klienta, każdorazowo podlega weryfikacji przez pracownika Banku, który sporządza Raport z oceny wartości nieruchomości będący pisemnym uzasadnieniem przyjętej przez Bank wartości nieruchomości;

Stosowanym przez Bank wskaźnikiem do oceny adekwatności zabezpieczenia hipotecznego jest wskaźnik LtV, wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości. Bank bada poziom wskaźnika LtV przed podjęciem decyzji o udzieleniu kredytu oraz monitoruje jego poziom w całym okresie kredytowania.

Obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Łomazach, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym, określa „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń”.

XV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Nie dotyczy Banku

XVI. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Nie dotyczy Banku.

Łomazy, dnia 24.06.2021 r.

Załącznik Nr 1 do informacji
dotyczącej adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Łomazach
według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Łomazy 24.06.2021 r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łomazach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej podlegającej ujawnieniom wg stanu na 31.12.2020 r., są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

Imię i nazwisko

Stanowisko

Podpis

1. Krzysztof Łojewski

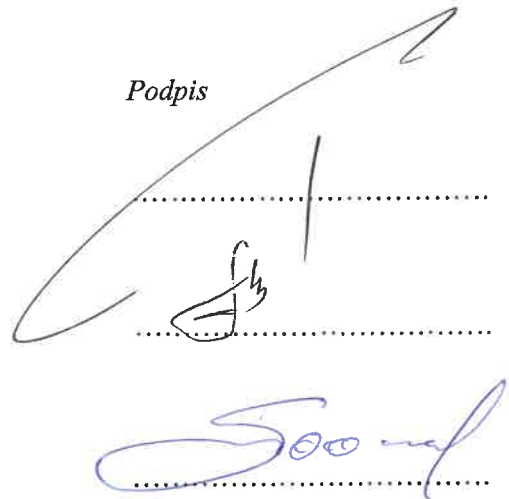
Prezes Zarządu

2. Teresa Szutko

Wiceprezes Zarządu

3. Krzysztof Sadownik

Członek Zarządu



The image shows three handwritten signatures in blue ink, each placed above a horizontal dotted line. The first signature is large and stylized, corresponding to Krzysztof Łojewski. The second signature is smaller and more compact, corresponding to Teresa Szutko. The third signature is also compact and corresponds to Krzysztof Sadownik.

