

*Zatwierdzone przez Zarząd Banku 04.07.2024r. Uchwałą nr 17/2024 i Radę Nadzorczą 04.07.2024r.
Uchwałą nr 31/2024*

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie
według stanu na 31.12.2023 roku

I. Podmioty objęte informacją.

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy **Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie**.

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.

II. Budowa funduszy własnych; współczynniki kapitałowe

Lp.	Pozycja	Kwota (zł)
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	286 500
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 671 609
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	169 245
4	Kapitał (fundusz) ogólnego ryzyka bankowego	2 746 000
5	Dodatkowa korekta wartości aktywów w kapitale podstawowym w zakresie ostrożnej wyceny (kwota ujemna)	8 683
6	Wartości niematerialne i prawne (kwota ujemna)	2 665
7	Kapitał Tier I	28 859 106
8	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
9	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
10	Kapitał dodatkowy Tier I	0
11	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	28 859 106
12	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
13	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
14	Kapitał Tier II	0
15	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	28 859 106
16	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	8 916 962
	- z tytułu ryzyka kredytowego	7 022 882
	- z tytułu ryzyka operacyjnego	1 894 080
	- inne rodzaje ryzyka	0
17	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,89
18	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,89
19	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,89
20	Kapitał wewnętrzny	11 456 000

III. Wymogi kapitałowe

Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego w oparciu o metodę de minimis,
- d) koncentracji zaangażowania w akcje i udziały w podmiotach spoza sektora finansowego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku); dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka.

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem (zł)</i>	<i>Wymóg kapitałowy (zł)</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 476 170	118 094
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 654 173	212 334
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 299	824
ekspozycje wobec instytucji	3 170 044	253 604
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 100 908	2 568 073
ekspozycje detaliczne	32 953 043	2 636 244

ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 360 924	108 874
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
ekspozycje kapitałowe	12 935 933	1 034 874
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	27 827	2 226
inne pozycje	1 096 700	87 737
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		7 825 428

Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy (zł)</i>
• kredytowe	7 022 882
• operacyjne	1 894 080
• walutowe	0
RAZEM	8 916 962

IV. Polityka wynagradzania

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach – Rada Nadzorcza przyjęła w marcu 2022r. następującą regulację wewnętrzną: „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Łaskarzewie”.

Celem opracowania i wdrożenia „Polityki wynagrodzeń” jest określenie zasad wynagradzania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łaskarzewie.

1. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń (Polityką wynagrodzeń) są zależne od: pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki ilościowe: 1) jakość portfela kredytowego, 2) płynności aktywów, 3) dźwigni finansowej, 4) łącznego współczynnika kapitałowego, 5) współczynnika kapitałowego ryzyka kredytowego, 6) LCR, 7) NSFR oraz w odniesieniu do członków zarządu również wskaźniki jakościowe - ocenę rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Ocena efektów pracy Stanowiska ds. Zgodności nie obejmuje kryteriów ilościowych, a jedynie kryteria jakościowe zatwierdzone przez Komitet Audytu.
3. Ocenie podlega przestrzeganie przez Bank wyznaczonych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS wskaźników ostrożnościowych, o których mowa w ust. 2, tj. limitów wewnętrznych Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki mogą zostać przyznane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat (na koniec każdego roku) Bank spełniał wymagania ostrożnościowe w zakresie wewnętrznych limitów wyznaczonych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS w odniesieniu do wskaźników, o których mowa w ust 2.

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 – zmienne składniki wynagrodzeń wypłacane są w 100% w formie pieniężnej, niezwłocznie po ich przyznaniu.
5. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
6. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka:
Zarząd i Główny Księgowy - Wynagrodzenie stałe 525 tys. zł, wynagrodzenie zmienne 154 tys. zł. Razem 679 tys. zł; Inne osoby istotnie wpływające na profil ryzyka – wynagrodzenie stałe 160 tys. zł, wynagrodzenie zmienne 46 tys. zł. Razem: suma wynagrodzeń stałych 685 tys. zł, suma wynagrodzeń zmiennych 200 tys. zł, łącznie suma wszystkich wynagrodzeń: **885** tys. zł.
7. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - **Nie dotyczy**.

V. Wskaźniki płynności

Wielkość wskaźnika LCR (Liquidity Coverage Ratio) przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik LCR	5,84	<i>min. 0,80</i>

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i> <i>(zł)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i> <i>(zł)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i> <i>(zł)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i> <i>(zł)</i>
Zabezpieczenie przed utratą płynności	118 334 728	114 374 237	115 386 224	133 816 568
Wypływy środków pieniężnych netto	27 219 228	25 224 533	24 494 477	26 228 775
Wpływy środków pieniężnych netto	2 863 941	2 062 470	2 460 670	3 330 591
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	486	494	524	584

Wielkość wskaźnika NSFR (Net Stable Funding Ratio) przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik NSFR	2,02	<i>min. 1,00</i>

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika NSFR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

<i>Nazwa wielkości</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-3)</i> <i>(zł)</i>	<i>Kwartał poprzedni (n-2)</i> <i>(zł)</i>	<i>Kwartał (n-1)</i> <i>(zł)</i>	<i>Kwartał kończący rok (n)</i> <i>(zł)</i>
Dostępne stabilne finansowanie	200 178 739	202 849 168	200 202 378	205 774 616
Wymagane stabilne finansowanie	97 887 322	94 905 898	95 112 313	95 932 646
Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	204	214	210	214

VI. Dźwignia finansowa

Wielkość wskaźnika dźwigni finansowej przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Wskaźnik dźwigni finansowej	10.85	min. 3,00

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota (zł)</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	264 357 400
2	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 539 434
3	Miara całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni	265 896 834
4	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	28 417 609
9	Kapitał Tier I – definicja przejściowa	28 859 634
5	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I (%)	10,69
6	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej Kapitału Tier I (%)	10,85

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.

VII. Kontrola wewnętrzna.

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności,

- 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej / ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka do spraw zgodności.