



Bank Spółdzielczy
w Łukowie

Rok założenia 1910

Bank Spółdzielczy w Łukowie

ul. Chopina 5, 21-400 Łuków

Tel +48 25 798 26 70

sekretariat@bslukow.pl, www.bslukow.pl

Adres do e-doręczeń: AE:PL-91738-99453-CURSF-22

Załącznik nr 1

Do Uchwały Zarządu Nr 04/06/2026

z dnia 10 czerwca 2026 r.

Do Uchwały Rady Nadzorczej

Nr 06/06/2026 z dnia 22 czerwca 2026 r.

**Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Łukowie
według stanu na 31.12.2025 roku**



Spis treści

I. WSTĘP.....	3
II. INFORMACJE O BANKU.....	4
III. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI - ART. 477 ROZPORZĄDZENIA CRR.....	5
IV. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA.....	7
1. Opis systemu zarządzania ryzykiem.....	7
2. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem.....	8
V. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPERACYJNYM (ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ M).....	10
VI. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA (ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ P).....	12
VII. UJAWNIENIE INFORMACJI NA PODSTAWIE REKOMENDACJI Z KNF.....	18
1. Opis polityki wynagrodzeń.....	18
2. Opis zarządzania konfliktem interesów.....	19
VIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE.....	21

Załącznik nr 1 Oświadczenie Zarządu

Załącznik nr 2 Oświadczenie Rady Nadzorczej

Załącznik nr 3 Informacja dotycząca celów i strategii zarządzania ryzykiem



I. WSTĘP

Bank Spółdzielczy w Łukowie (zwany dalej Bankiem) zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2025 r.

1. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łukowie”.
2. Bank będąc małą i niezłożoną oraz nienotowaną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 i 148 Rozporządzenia CRR, zgodnie z zakresem informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, dokonuje ujawnienia najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR według wzoru określonego w Załączniku nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. – tabela Wzór EU Km1.
3. Ujawnienie zawiera także informacje podlegające publikacji na podstawie art. 111a ust 4 Ustawy Prawo Bankowe, Rekomendacji M (rekomendacja 17) dotyczących ryzyka operacyjnego, Rekomendacji P (rekomendacja 18) dotyczących ryzyka płynności, informacje określone w art. 318 ust.1 pkt 1) Ustawy o Bankowym funduszu Gwarancyjnym (...).
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.
6. Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje w ujęciu indywidualnym, wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
7. Niniejsza informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli wewnętrznej.
8. Niniejsza informacja podlega publikacji na stronie internetowej Banku www.bslukow.pl
9. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Łukowie za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r., który jest dostępny w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Centrali Banku Spółdzielczego w Łukowie.



II. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Łukowie z siedzibą w Łukowie, ul. Chopina 5 21-400 Łuków prowadzi działalność od 1910 roku, jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną, wpisany jest do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem **KRS 0000061656**. Bank posiada numer statystyczny **REGON 000501417** oraz **NIP 8250003593**.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze
- 2) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe
- 3) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających
- 4) Innych przepisów prawa obowiązujących w prowadzonej przez Bank działalności
- 5) Statutu Banku

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających od 26 marca 2002 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S. A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - w dniu 31 grudnia 2015 roku podpisał umowę o przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wg stanu na 31.12.2025 roku Bank Spółdzielczy w Łukowie prowadził działalność w Centrali Banku oraz w 14 Placówkach, w tym w 5 Oddziałach, 3 Filiach, 5 Punktach Kasowych, 1 Punkcie Obsługi Klienta.

Bank oferuje produkty i usługi na rzecz Klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych, w następujących Placówkach sprzedażowych wraz z ich lokalizacją:

- 1) Oddział Banku w Łukowie 21-400 Łuków, ul. Chopina 5
- 2) Oddział Banku w Kocku 21-150 Kock, ul. Jana Pawła II 35
- 3) Oddział Banku w Staninie 21-422 Stanin, Stanin 59
- 4) Oddział Banku w Stoczku Łukowskim, 21-450 Stoczek Łukowski, ul. Plac T. Kościuszki 8
- 5) Oddział Banku w Lublinie 20-704 Lublin, ul. Wojciechowska 5
- 6) Filia Banku nr I w Łukowie 21-400 Łuków, ul. Stasia i Nel 3
- 7) Filia Banku nr II w Łukowie 21-400 Łuków, ul. Warszawska 85a
- 8) Filia Banku w Jeziorzanach 21-146 Jeziorzany, ul. Rynek 29
- 9) Punkt kasowy nr 1 w Łukowie 21-400 Łuków, ul. Międzyrzecka 47
- 10) Punkt kasowy nr 2 w Łukowie 21-400 Łuków, ul. Międzyrzecka 30
- 11) Punkt kasowy w Gręzówce 21-400 Łuków, Gręzówka 35A
- 12) Punkt kasowy w Krynicy 21-400 Łuków, Krynka 250
- 13) Punkt kasowy w Przytocznie 21-146 Jeziorzany, Przytoczno 69
- 14) Punkt Obsługi Klienta w Placówce Terenowej KRUS w Łukowie, 21-400 Łuków ul. Ks. Kard. S. Wyszyńskiego 42A.

Pozostałe szczegółowe informacje z zakresu obejmującego dane ogólne o Banku, zgodnie z art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe, teren działania i potencjał kapitałowy, władze Banku, jednostki organizacyjne Banku, dane o zatrudnieniu, obrót, wynik finansowy, podatek dochodowy, wskaźnik ROA, zawarte są w Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Łukowie za okres 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.



Bank, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, w obrębie terenu działania wskazanego w Statucie Banku, którym jest województwo lubelskie oraz mazowieckie.

III. Najważniejsze wskaźniki - art. 477 Rozporządzenia CRR

Bank w okresach rocznych dokonuje ujawnia najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. według wzoru określonego w Załączniku nr 1 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. – Tabela Wzór EU KM1.

Tabela 1. Najważniejsze wskaźniki według wzoru EU KM1.

		31.12.2025 dany rok	31.12.2024 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	56 204,41	46 826,21
2	Kapitał Tier 1	56 204,41	46 826,21
3	Łączny kapitał	57 108,05	47 943,97
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	346 011,04	271 603,67
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,24%	17,24%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,24%	17,24%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,50%	17,65%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-



9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1%	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,50 %	9,65%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	715 741,21	588 913,53
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,85%	7,95%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	273 638,72	202 960,85
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	55 312,81	45 224,68
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 786,50	6 563,57
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	44 526,31	38 661,12
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	614,56%	524,97%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	630 187,92	526 971,52



19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	326 939,87	294 283,45
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	192,75 %	179,07 %

IV. Opis systemu zarządzania

1. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łukowie w 2025 r., prowadzone było na podstawie sporządzonych w formie pisemnej Strategii, polityk i innych procedur obowiązujących w Banku. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem była „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łukowie” przyjęta przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta wspomaga między innymi realizację długoterminowej „Strategii działania”. Strategie te podlegają corocznej weryfikacji i przeglądowi zarządcemu.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) stosuje procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) stosuje limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów;
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka;
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze i regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w regulacjach przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą:

- 1) Strategia działania Banku
- 2) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- 3) Polityki dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka
- 4) Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiane jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Informacja dotycząca strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko mające charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym zostały zawarte w:

- 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.,
- 2) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Łukowie w okresie 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. dostępnych w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz w Centrali Banku Spółdzielczego w Łukowie.



2. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, niezależnych liniach obrony. Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności I i II linii obrony. Działanie III linii obrony obejmuje audyt wewnętrzny, działający w ramach SSOZ BPS. Mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje zarządzająca tym systemem jednostka zarządzająca.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Z uwagi na uczestniczenie Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSOZ BPS.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
4. Komitet Kredytowy,
5. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
6. Zespół Zarządzania Ryzykiem, Analiz Ekonomicznych i Planowania
7. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Proces zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
2. stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
4. szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
5. analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
6. uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
7. agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
8. raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
9. audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
10. wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
11. wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka - określenie źródeł ryzyka na podstawie zgromadzonych danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku,



- 2) pomiar ryzyka – definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) ocena ryzyka - określenie rozmiarów oraz stosowanie TWS,
- 4) limitowanie ryzyka - określenie zasad ustalania wewnętrznych limitów oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka,
- 5) monitorowanie ryzyka,
- 6) raportowanie - określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznych sprawozdań o poziomie ryzyka,
- 7) zastosowanie działań zapobiegawczych w celu ograniczenia ryzyka,
- 8) weryfikacja stosowanych procedur,
- 9) kontrolę zarządzania ryzykiem,

Zadania uczestników procesu zarządzania ryzykiem

1. **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. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. **Zarząd Banku** 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.
3. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Łukowie”.
5. **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
6. **Komórka monitorująca ryzyko** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Komórki to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
7. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na



podstawie umowy ochrony jednostce zarządzającej systemem ochrony.

8. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Informacje dotyczące celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera **Załącznik Nr 3**.

V. Opis systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym (zgodnie z Rekomendacją M)

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych systemów, ludzi oraz zdarzeń zewnętrznych. Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łukowie” przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej.

Bank dostosował system zarządzania ryzykiem do zaleceń wynikających z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego stanowiącej zbiór zasad dobrych praktyk w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Wdrożone zostały narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zaktualizowane zasady postępowania z ryzykiem operacyjnym.

Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu przepisów wewnętrznych, procedur i rozwiązań związanych z ryzykiem operacyjnym, między innymi, w zakresie zasobów ludzkich, organizacji Banku, systemów teleinformatycznych, bezpieczeństwa, procesów obsługi klientów, rachunkowości, bankowości internetowej i kart płatniczych, zlecania usług podmiotom zewnętrznym.

Bank określa limit tolerancji na ryzyko operacyjne w skali całego Banku oraz wynikający z przyjętego limitu tolerancji, akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego poprzez przyjęcie limitów apetytu na ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się z wykorzystaniem rozwiązań systemowych oraz bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka wykorzystuje się następujące narzędzia:

1. Rejestr zdarzeń i strat operacyjnych,
2. Rejestr skarg i reklamacji klientów Banku,
3. Wyniki testów (ciągłości działania, planów awaryjnych),
4. Wyników kontroli wewnętrznej,
5. Wyników audytu zewnętrznego,
6. Kluczowe wskaźniki ryzyka KRI.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na zapobieganiu zdarzeniom ryzyka operacyjnego powstającym przy sprzedaży produktów, w procesach wewnętrznych oraz systemach, podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zdarzeń ryzyka operacyjnego, likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz rejestrowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

W Banku przygotowywane są raporty na temat ryzyka operacyjnego w trybie kwartalnym. Odbiorcami raportów są Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

Informacja o sumach strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025 r. (w tys.):

Raport ilościowy - Zdarzenia ryzyka operacyjnego w okresie ostatnich 12 m-cy	Koszt w tys.	Ilość zdarzeń
---	---------------------	----------------------

1. Bankowość komercyjna	3,66	36
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0
Oszustwo zewnętrzne	0,00	0
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00	0
Uszkodzenia aktywów	0,00	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00	0
Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	3,66	36
2. Bankowość detaliczna	1,90	70
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0
Oszustwo zewnętrzne	0,00	0
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00	0
Uszkodzenia aktywów	0,00	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	1,90	70
3. Płatności i rozliczenia	0,01	20
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0
Oszustwo wewnętrzne	0,00	0
Oszustwo zewnętrzne	0,00	0
Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00	0
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00	0
Uszkodzenia aktywów	0,00	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00	0
Dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,01	20
Razem:	5,57	126

W 2025 r. profil ryzyka operacyjnego nie uległ istotnej zmianie. Ryzyko operacyjne Banku utrzymywało się na akceptowanym i niskim poziomie. W 2025 r. nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające 1.655,00 tys. zł – co stanowi 50 % wyliczonego minimalnego regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2025 r.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników oraz wprowadzanie rozwiązań podnoszących bezpieczeństwo usług z wykorzystaniem bankowości internetowej. Bank prowadzi działania mające na celu dostosowanie procesów bankowych do zachodzących zmian zewnętrznych i wewnętrznych.

VI. Opis systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (zgodnie z Rekomendacją P)



W niniejszej części Informacji Bank ujawnia informacje zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18, które umożliwiają uczestnikom rynku ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności i ich zadania:

1) Rada Nadzorcza Banku: akceptuje strategię i politykę zarządzania ryzykiem płynności Banku; określa akceptowany ogólny poziom ryzyka płynności Banku; pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności, podejmowanym przez Bank,

2) Zarząd Banku: odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz za realizację Strategii Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,

3) Zespół Księgowości i Rozliczeń w uzgodnieniu z Głównym Księgowym odpowiedzialny jest za:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku oraz utrzymanie na wymaganym przepisami NBP poziomie rezerwy obowiązkowej,
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka),
- d) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- e) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka, związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- f) miesięczne sprawozdanie z analizy przepływu środków które przekazywane jest Zarządowi zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

4) Zespół Zarządzania Ryzykiem, Analiz Ekonomicznych i Planowania monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy:

- a) urealnionej luki płynności,
- b) wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- c) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych i jednostek samorządowych,

5) Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS), którego celem jest ustalenie, czy przyjęte zasady w zakresie zarządzania płynnością są wprowadzane w życie i przestrzegane oraz czy decyzje podejmowane na ich podstawie są właściwe i czy realizowane są przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,

6) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli wewnętrznej – bada zgodność zapisów regulacji wewnętrznych i zewnętrznych w ramach ryzyka płynności.

7) Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do:

- a) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowania klientów),
- b) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,
- c) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Odpowiednia struktura aktywów:

Realizacja polityki zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach



czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- a) płynności,
- b) bezpieczeństwa,
- c) rentowności.

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe, określone w Polityce i Zasadach zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Budowa stabilnej bazy depozytowej:

- Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, finansowych i budżetu,
- Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania,
- Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty,
- Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów,
- Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w założeniach do planu finansowego, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem płynnością jako ryzykiem istotnym w działalności Banku, sprawuje Prezes Zarządu. Zadania związane z utrzymywaniem płynności bieżącej Banku przypisane są do Głównego Księgowego, natomiast zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykiem, Analiz ekonomicznych i Planowania - jako druga linia obrony przed ryzykiem.

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, kredyt rewolwingowy oraz inne kredyty celowe.

Bank Zrzeszający jest dla Banku partnerem biznesowym w zakresie udzielania kredytów konsorcjalnych, pomagając w ten sposób zapewnić klientom Banku płynne finansowanie. Z drugiej strony, w celu poprawy płynności Banku, Bank Zrzeszający może wystąpić jako partner w zakresie transakcji sprzedaży wierzytelności. Jak już wcześniej wspomniano, Bank Zrzeszający pełni również istotną rolę w zakresie zabezpieczania płynności bieżącej (śródmiejscowej).

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS będącego instytucjonalnym systemem ochrony, w ramach którego Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wydzielony został podmiot, którego podstawowym zadaniem jest udzielanie pomocy płynnościowej jego Uczestnikom w sytuacji zagrożenia. Tym podmiotem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która realizuje również zadania z zakresu monitorowania poziomu płynności Uczestników, zarówno na zasadzie zagregowanej jak i



indywidualnej oraz zarządza wymianą informacji o ryzyku płynności. Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły spadek depozytów z Banku.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	234 202

Pomiar i monitorowanie płynności.

W ramach zarządzania płynnością Bank na bieżąco kontroluje poziom wolnych środków na rachunkach w Banku Zrzeszającym w celu efektywnego i bezpiecznego ich wykorzystania. Podstawą ustalania poziomu i struktury aktywów zabezpieczających płynność jest ocena bazy depozytowej pod kątem stabilności i koncentracji. Metodologię pomiaru stabilności bazy depozytowej regulują Zasady zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie płynnością Banku ma za zadanie utrzymanie poziomu aktywów płynnych w proporcji zapewniającej pokrycie środkami stabilnymi odpływów pomniejszonych o przypływy w okresie 30 dni w sytuacji awaryjnej na poziomie minimum 100%, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE. Bank utrzymuje aktywa zabezpieczające płynność w formie: gotówki w kasach i bankomatach, środków na rachunku bieżącym w banku zrzeszającym, lokat w banku zrzeszającym, dłużnych papierów wartościowych o wysokiej płynności.

Podstawowymi źródłami finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty pozyskiwane od klientów Banku.

Bank monitoruje płynność w następujących horyzontach czasowych:

- 1) do 1 dnia (włącznie),
- 2) od 2 do 7 dni (włącznie),
- 3) od 7 dni do 1 miesiąca (włącznie),
- 4) od 1 do 3 miesięcy (włącznie),
- 5) od 3 do 6 miesięcy (włącznie),
- 6) od 6 miesięcy do 1 roku (włącznie),
- 7) od 1 do 2 lat (włącznie),
- 8) od 2 do 5 lat (włącznie),
- 9) od 5 do 10 lat (włącznie),
- 10) od 10 do 20 lat (włącznie),
- 11) powyżej 20 lat.

Podstawą analizy ryzyka płynności jest luka płynności, wyliczana dla powyższych przedziałów czasowych.

Tabela. Kształtowanie się luki płynności w Banku na 31.12.2025 r.

Nazwa wskaźnika	a,vista	> 1 dn < = 7 dni	> 7 dni < = 1 m-c	> 1 m-ca < = 3 m-cy	> 3 m-cy < = 6 m-cy	> 6 m-cy < = 1 rok	> 1 rok < = 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat < = 20 lat	> 20 lat
Należności	18 215	291 789	49 541	15 662	13 989	31 891	36 318	65 940	81 862	51 197	36 082
Zobowiązania	346 813	10 865	36 838	106 091	62 012	71 452	2 095	27	0	0	56 281
Luka	- 364 629	280 923	6 182	- 90 429	- 48 023	- 39 561	34 222	65 914	81 862	51 197	-20 199
Luka skumulowana	- 364 629	- 83 706	- 77 523	- 167 952	- 215 975	- 255 536	- 221 314	- 155 401	- 73 539	- 22 342	- 42 541
Wskaźnik płynności ogółem	0,05	26,85	1,14	0,15	0,23	0,45	17,33	2 461,53	-	-	0,64
Wskaźnik płynności skumulowany	0,05	0,79	0,82	0,69	0,64	0,62	0,67	0,77	0,89	0,97	0,94

Bank w 2025 r. obliczał w każdym dniu roboczym następujące miary płynności wynikające z 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:

1) **wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)** – wskaźnik płynności krótkoterminowej określony w art. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015, wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyływy płynności w warunkach skrajnych (wypływy płynności netto) aktywami płynnymi.

2) **wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR)** - wymóg stabilnego finansowania określony w art. 428 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/453 jest równy stosunkowi dostępnego stabilnego finansowania instytucji (pasywa) do wymaganego stabilnego finansowania instytucji (aktywa) i wyraża się go jako wartość procentową.

Wskaźniki miar nadzorczych płynności w Banku na 31.12.2025 r. przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom
Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR	193%	136%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	615%	233%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku w tys. zł:

Nazwa wielkości	Kwartał I 2025	Kwartał II 2025	Kwartał III 2025	Kwartał kończący rok
-----------------	----------------	-----------------	------------------	----------------------

				2025
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	223 852	240 819	240 385	273 639
Wpływy środków pieniężnych netto	52 320	52 669	51 440	55 313
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	512%	536%	542%	615 %

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych, składających się na bazę depozytową Banku.

Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności 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. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. Wyniki przeprowadzanych okresowo testów warunków skrajnych są przedmiotem raportowania do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez ograniczanie depozytów dużych deponentów, różne terminy wymagalności depozytów, różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysoko płynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Na datę 31.12.2025 r niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania w tys. zł:



<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	6 065	w ciągu 1 dnia
Limit zaangażowania w Banku przez Bank Zrzeszający	35 378	w ciągu 1 dnia
Lokaty płynnościowe w Banku Zrzeszającym	29 747	w ciągu 1 dnia

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raportowanie z zakresu ryzyka płynności przeprowadzane jest z częstotliwością miesięczną dla Zarządu Banku, tj. raz w miesiącu na posiedzenie Zarządu przekazywany jest raport dotyczący kształtowania się miar płynności. Informacje dotyczące oceny ryzyka płynności Rady Nadzorcza otrzymuje w okresach kwartalnych syntetyczną informację na temat jego poziomu oraz stopnia realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów, dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

Bank stosuje ograniczanie ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,



- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum Depozytowego / Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

VII. Ujawnienie informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Bank ujawnia informacje dotyczące:

1. Określonego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1
2. Przyjętej w Banku Polityki w zakresie przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Łukowie oraz sposobu zarządzania zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6

1. Opis polityki wynagrodzeń

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagradzania, która wynika z zapisów:

- 1) Polityki wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Łukowie (Uchwała Zarządu 23/06/2025 z dnia 25.06.2025 r., Uchwała RN 02/07/2025 z dnia 29.07.2025 r.)
- 2) Regulaminu wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Łukowie (Uchwała Zarządu Banku 17/01/2025 z dnia 16.01.2025 r., Uchwała RN 10/01/2025 z dnia 31.01.2025 r.)
- 3) Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym Łukowie (Uchwała Zarządu Nr 22/12/2025 z dnia 17.12.2025 r., Uchwała RN Nr 06/12/2025 z dnia 29.12.2025 r.).

Polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka, a także wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz ogranicza konflikt interesów.

Celem polityki wynagradzania jest takie kształtowanie procesu wynagradzania członków organów Banku, mających istotny wpływ na profil ryzyka, aby zapewnić ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem, kapitałem i płynnością. Stosowane w/w zasady podlegają corocznie ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się Członków Zarządu oraz Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku. Osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku wypłacane są stałe oraz zmienne składniki wynagrodzenia.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala i zatwierdza Rada Nadzorcza. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku w danym roku obrachunkowym nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.



Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% stałych składników wynagrodzenia wypłacanego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne dla osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

Osoby na stanowiskach istotnych otrzymują premię uznaniową – zmienny składnik wynagrodzenia, który może być przyznawany zaliczkowo i wypłacany w cyklach kwartalnych, zależnie od zrównoważonego i dostosowanego do ryzyka wyniku, oceny efektów pracy i innych czynników określonych w Polityce, po zakończonym kwartale, którego wyniki zostały przedstawione na Prezydium Rady i omówione na plenarnym posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Uwzględniając zasadę proporcjonalności, wypłata zmiennych składników wynagrodzenia nie podlega odroczeniu i wypłacana jest w całości po przyznaniu, z zastrzeżeniem:

1. W przypadku gdy przyznane zmienne składniki wynagrodzenia łącznie przekroczą 60% stałych składników wynagrodzenia wypłacanego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne to wypłata części zmiennych składników wynagrodzenia w wysokości 60% stałych składników wynagrodzenia następuje niezwłocznie po ich przyznaniu, a pozostała część zostaje odroczonej i zdeponowana na indywidualnym koncie.
2. Wypłata odroczonej części zmiennych składników wynagrodzenia, nastąpi pod warunkiem uzyskania przez osobę zajmującą stanowisko istotne pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 3 Polityki.
3. Wypłata odroczonej części zmiennych składników wynagrodzenia następuje corocznie, w równych ratach płatnych z dołu w terminie do sześciu miesięcy po zakończeniu trzyletniego okresu oceny.
4. Odroczonej część wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.

Ocena efektów pracy osób zajmujących stanowiska istotne pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń dokonywana jest kwartalnie przy ocenie działalności Banku i corocznie po zakończeniu roku obrachunkowego, oceny te są brane do oceny efektów pracy za okres trzyletni. Ocena efektów pracy Członków Zarządu za 2025 r. dokonana przez Radę Nadzorczą była pozytywna.

W Banku jest analizowany stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. Stosunek ten jest na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

Na datę 31 grudnia 2025 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym w 2025 r. wyniósł 2,31.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń

W Banku Spółdzielczym w Łukowie nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

2. Opis zarządzania konfliktem interesów

Wewnętrzny akt prawny Banku obejmujący obszar zarządzania konfliktem interesów stanowi przyjęta przez Zarząd Banku a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka przeciwdziałania i zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Łukowie” zwana dalej Polityką. Bank udostępnia treść obowiązującej „Polityki w zakresie przeciwdziałania i



zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Łukowie” na stronie internetowej www.bslukow.pl.

Polityka określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Skuteczne przeciwdziałanie konfliktom interesów pozwala ograniczać ryzyko, w tym także ryzyko utraty reputacji, obniżenia efektywności działania, sankcji nadzorczych, kar pieniężnych, sankcji karnych, korupcji i nadużyć finansowych.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko występowania konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) proces kredytowy, w szczególności analiza wniosków kredytowych, podejmowanie decyzji kredytowych oraz monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo – personalna, w tym etap identyfikacji powiązań personalnych;
- 3) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów Banku oraz pracowników Banku;
- 4) zawieranie transakcji własnych przez pracowników Banku, posiadanie przez pracowników Banku udziałów, akcji, praw własności w podmiotach będących klientami Banku.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

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

W celu uniknięcia konfliktów interesów pracownicy zobowiązani są do zapoznania się z Polityką oraz złożenia stosownego oświadczenia co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów. Oświadczenia są weryfikowane przez stosowne komórki oraz monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Pracownicy zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje lub stanowisk kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.

Bank podejmuje działania w celu przeciwdziałania konfliktom interesów oraz dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu identyfikację i zarządzanie konfliktami interesów. Szczególną rolę w tym zakresie odgrywają odpowiednie rozwiązania organizacyjne i proceduralne, oraz stosowany system zbierania, przekazywania informacji dotyczących ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia. Konflikt interesów może mieć charakter incydentalny i nieoczekiwany, np. powiązany z konkretną transakcją lub stały np. powiązany z pracą osób bliskich w jednej komórce/jednostce organizacyjnej lub powiązania zawodowe z dostawcami usług dla Banku. Zapobieganie konfliktom o charakterze incydentalnym jest wspierane przez podział obowiązków. Zapobieganie konfliktom o charakterze stałym służy dostosowaniu organizacji pracy, w tym schematu podległości służbowej i zakresu zadań i odpowiedzialności poszczególnych osób.



Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktem interesów oraz podjętych środków zaradczych, bądź skuteczności stosowanych rozwiązań. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

VIII. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku dokonywana jest z uwzględnieniem postanowień art. 30 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M, Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2017/12 z dnia 21/03/2018), Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego 27 stycznia 2020 roku oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Łukowie.

Bank dokonuje oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu w oparciu o „Politykę w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego w Łukowie” zwana dalej Polityką.

Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Na ocenę odpowiedniości składa się ocena kwalifikacji i reputacji. Komisja ds. odpowiedniości dokonuje oceny informacji dotyczących odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, przedstawiając stosowne wnioski Zebraniu Przedstawicieli. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny.

Zebranie Przedstawicieli w głosowaniu jawnym dokonuje oceny poszczególnych kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz jej oceny zbiorowej. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu Banku z osobna, natomiast ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia jego działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają odpowiednią wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Bank realizuje wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów w zakresie posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do sprawowania powierzonych im funkcji i obowiązków, a także rękojmi wykonania tych obowiązków. Ocena dokonywana jest odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter pierwotny przed powołaniem oraz wtórny w trakcie pełnienia funkcji. Zgodnie z Polityką Bank dokonuje oceny nie rzadziej niż raz na dwa lata.

Właściwe organy Banku dokonały oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej w 2024r. W 2025 roku została dokonana ocena odpowiedniości członków Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku swoje funkcje pełnią w sposób rzetelny i uczciwy oraz kierują się należytą starannością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym nadzorem i zarządzaniem Bankiem. Bank



Bank Spółdzielczy
w Łukowie

Rok założenia 1910

Grupa BPS

Bank Spółdzielczy w Łukowie

ul. Chopina 5, 21-400 Łuków

Tel +48 25 798 26 70

sekretariat@bslukow.pl, www.bslukow.pl

Adres do e-doręczeń: AE:PL-91738-99453-CURSF-22

zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia.

Z arkuszy ocen wynika, że wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione, a przeprowadzona ocena poszczególnych członków organów Banku była pozytywna. Kolejna ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej będzie dokonana w 2026 roku.



Załącznik nr 1

Oświadczenie Zarządu:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łukowie:

- 1) potwierdza, że Bank ujawnia informacje wymagane przepisami 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 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.
- 3) oświadcza, że system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.
- 4) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza informacja została przygotowana zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikających z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.
- 5) zatwierdza niniejszą informację, zawierającą kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko.

Zatwierdzono na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 10.06.2026 r.

Podpisy wszystkich członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Łukowie

Imię i Nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis
Zofia Elżbieta Przeździak	Prezes Zarządu	
Bożena Helena Celińska - Mysław	Wiceprezes Zarządu	
Jolanta Rycak	Wiceprezes Zarządu	
Agnieszka Cegłowska	Wiceprezes Zarządu	

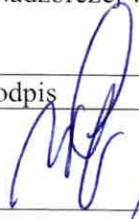


Załącznik Nr 2

Oświadczenie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łukowie
(zgodnie z Rozporządzeniem CRR art. 435 ust. 1 lit e)

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łukowie w związku z art. 435 ust 1 lit e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że opisane w Raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii działania Banku Spółdzielczego w Łukowie.

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 22.06.2026 r

Imię i Nazwisko	Pełniona Funkcja	Podpis
Wiesław Grudzień	Przewodniczący Rady Nadzorczej	
Zbigniew Wędroch	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Elżbieta Siwek	Sekretarz Rady Nadzorczej	



Załącznik Nr 3

Informacja dotycząca celów i strategii zarządzania ryzykiem

I. Ryzyko kredytowe i koncentracji

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Jest to prawdopodobieństwo wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Naczelną zasadą jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu jak i całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty ograniczające ryzyko. W celu zapewnienia odpowiedniej jakości ekspozycji kredytowych Bank zarządza ryzykiem kredytowym w tym:

- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank definiuje ryzyko koncentracji jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, oferowanych instrumentów finansowych i prawnych zabezpieczeń.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji sprawuje Prezes Zarządu, a w procesie zarządzania uczestniczą organy Banku i jednostki/komórki organizacyjne zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- 2) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie odpowiednią dochodowością,
- 3) doskonalenie działań zabezpieczających ryzyko pojedynczych transakcji i ryzyko portfela kredytowego,
- 4) utrzymywanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego z uwzględnieniem zewnętrznych i wewnętrznych norm koncentracji kredytowej,
- 5) ustalenie miar akceptacji i ograniczenia ryzyka kredytowego, w tym dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w długoterminowej perspektywie z uwzględnieniem nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia,
- 7) zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji poprzez właściwy dobór klientów,
- 8) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów oraz weryfikacji ich wartości i płynności w trakcie trwania procesu kredytowego,
- 9) zapewnienie zgodności procedur Banku ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.



Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależy od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji polega na ustaleniu poziomu ryzyka związanego z:

- 1) klientem Banku - ubiegającym się lub posiadającym w banku ekspozycję kredytową, zarówno detaliczną jak też przeznaczoną na cele związane z działalnością gospodarczą lub rolniczą, w szczególności w zakresie jego sytuacji formalno-prawnej oraz ekonomiczno-finansowej,
- 2) transakcją kredytową - zarówno trwającą, jak też na etapie jej przygotowywania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego obejmuje działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji, monitorowaniu i raportowaniu ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego z dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec klienta lub grupy powiązanych klientów,
 - b) w ten sam sektor gospodarczy,
 - c) wobec tego samego produktu,
 - d) w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- 2) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowania wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ust. 1 i 3 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 3) monitorowaniu i raportowaniu koncentracji zaangażowań w detaliczne ekspozycje kredytowe i ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
- 4) monitorowaniu i raportowaniu jakości portfela (badanie wskaźnika szkodowości kredytów w poszczególnych segmentach klientów, sektorach gospodarki itp.);
- 5) monitorowaniu i raportowaniu adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w relacji do ich poziomu i wielkości wyniku finansowego;
- 6) monitorowaniu poziomu i struktury ekspozycji zagrożonych oraz analizie migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- 7) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.
- 8) przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez monitorowanie portfela tych ekspozycji, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego. W tym celu Bank podejmuje między innymi następujące działania:

- 1) organizuje system zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 2) określa zasady identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) określa poziom ryzyka kredytowego Banku w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (DtI, DstI, LtV, max wskaźnik szkodowości dla tego portfela, limity wewnętrzne, TWS);
- 4) monitoruje ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, a także ich zabezpieczenia oraz raportuje w tym zakresie;
- 5) ocenia wpływ spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku;
- 6) analizuje wpływ zmian stóp procentowych na ryzyko transakcji kredytowej;



7) przeprowadza kontrolę wewnętrzną w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;

8) buduje odpowiednie relacje z klientami na zasadzie profesjonalizmu, rzetelności, staranności, pełnej informacji i najlepszej wiedzy.

Celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych to proces obejmujący w szczególności:

- 1) organizację systemu zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 3) przeciwdziałanie i ograniczanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych (DtI, limity, wskaźnik szkodowości, TWS);
- 4) monitoring ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 5) raportowanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 6) relacje z klientami detalicznymi;
- 7) kontrolę wewnętrzną.

II. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym zarządzania płynnością w Banku, jest zapewnienie zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a) określenie potrzeb płynnościowych,
 - b) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych, jak i kryzysowych,
 - c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
 - d) pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów);
 - e) określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów,



- f) zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
- 2) w zakresie akceptacji ryzyka:
- a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
 - b) dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
- a) stosowanie limitów wewnętrznych, wyrażających tolerancję na ryzyko,
 - b) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,
 - c) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
- 4) monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zarządzanie ryzykiem płynności wśród dzienną, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych;
- 5) raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności, w tym raportowania wyników testów warunków skrajnych.

Zarządzanie płynnością wśród dzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym. Płynność wśród dzienną (bieżąca) Banku zabezpieczana jest przez Bank Zrzeszający, który w ciągu dnia operacyjnego realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku.

Podstawowym celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej, jak również określenie rozwiązań (planów awaryjnych) na jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania działalności Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

Cel podstawowy będzie realizowany poprzez:

- 1) zachowanie zdolności do rozliczeń płatności poprzez rachunek bieżący Banku,
- 2) utrzymanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności oraz zapewniającego wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) rozwój stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku funduszami własnymi (ponad wartość aktywów trwałych) oraz częścią stabilnej bazy depozytowej,
- 5) utrzymanie należności zagrożonych na poziomie nie wyższym niż ustalony w obowiązującej strategii,
- 6) uwzględnienie potrzeb płynności finansowej na etapie przygotowywania rocznych i wieloletnich planów działalności Banku (w szczególności działalności kredytowej i depozytowej),
- 7) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- 8) realizację zadań związanych z wykonywaniem kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi,
- scentralizowane zarządzanie ryzykiem oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.

Realizacja polityki zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank realizuje politykę, której podstawowym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Przejawem takiej polityki jest utrzymywanie zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów



ostrożnościowych. Bank kontynuował działania zapewniające systematyczny wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych. Bank dążył do utrzymywania zróżnicowanej struktury bazy depozytowej, zarówno struktury terminowej, jak i podmiotowej. Nadwyżki środków finansowych lokowane były w bezpieczne papiery wartościowe oraz w banku zrzeszającym. Bank utrzymywał aktywa płynne na poziomie adekwatnym do niestabilnych źródeł finansowania. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się zewnętrznych limitów płynności poniżej obowiązujących norm i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępuje według zasad określonych w Planach awaryjnych.

III. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku jest:

- 1) ograniczenie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,
- 2) utrzymanie właściwego poziomu rozwoju systemów teleinformatycznych adekwatnych do potrzeb Banku i uwzględniających aktualne uwarunkowania prawne,
- 3) skuteczne zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2,
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp., stanowiących element założeń do planu finansowego,
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym zawierają Polityka i Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz pozostałe procedury z zakresu ryzyka operacyjnego w Banku, zawierające między innymi akceptowalny poziom apetytu na ryzyko i tolerancję na ryzyko operacyjne. W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego,



- 2) szacowanie poziomu ryzyka,
- 3) monitorowanie i raportowanie ryzyka,
- 4) działania mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 5) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka oraz oszacowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 6) kontrolę ryzyka operacyjnego,
- 7) zapewnienie adekwatnego bezpieczeństwa przetwarzanych informacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych z ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz wpływie na poziom wymogu kapitałowego.

Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w „Regulaminie organizacyjnym Banku Spółdzielczego w Łukowie”.

IV. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej, zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, niepowodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

Podstawowym celem Banku jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej na poziomie nie przekraczającym 3% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka. Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem walutowym uczestniczą: Główny Księgowy, Zespół finansowo-księgowy, rozliczeń bankowych i sprawozdawczości oraz Zespół zarządzania ryzykami, analiz ekonomicznych i planowania.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut i całkowita pozycja walutowa Banku, wynik z pozycji wymiany oraz wyniki testów warunków skrajnych.

W Banku opracowywane są raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji na ryzyko walutowe oraz kwartalne zawierające: informacje o wielkości całkowitej pozycji walutowej, indywidualnych pozycji walutowych, wynik z pozycji wymiany, wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych oraz ocenę poziomu ryzyka. Raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem walutowym sporządza Zespół zarządzania ryzykami, który prezentowany jest Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku w terminach zgodnych z Systemem Informacji Zarządczej.

V. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych lub wzrostu kosztów odsetkowych w wyniku zmiany stóp procentowych na rynku.

W Banku występują następujące rodzaje (kategorie) ryzyka stopy procentowej:



a) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,

b) ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe. Podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych.

c) ryzyko opcji klienta – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, prawo wycofania depozytu przed upływem terminu.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

a) optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze Banku.

b) utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów, nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,

- całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Przy zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Bank stosuje:

- metodę luki,

- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,

- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Rozwiązania organizacyjne funkcjonujące w Banku zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka. Poza organami Banku, w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej uczestniczą komórki organizacyjne zgodnie z podziałem zawartym w Regulaminie organizacyjnym. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są co miesiąc Zarządowi Banku. Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka stopy procentowej oraz przestrzegania limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

VI. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie tego ryzyka poprzez skuteczne zarządzanie polegające na identyfikacji, ocenie i bieżącym monitoringu. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej zarządzane jest w ramach oceny adekwatności kapitałowej. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany jest wskaźnik dźwigni finansowej oraz prawidłowość jego pomiaru.



Ustalony został limit na minimalny dopuszczalny poziom wskaźnika dźwigni finansowej.

VII. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności – ryzyko rozumiane jako skutki finansowe i niefinansowe nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie skutków finansowych i niefinansowych braku zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacji prawnych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa i przyjętych standardów postępowania.

Poziom ryzyka braku zgodności mierzony wysokością straty finansowej jest niski.

Uwzględniając powyższe, ryzyko braku zgodności w Banku nie wymaga alokowania kapitału wewnętrznego.

Raportowanie skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w cyklach kwartalnych zgodnie z Instrukcją SIZ.

VIII. Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. W ramach ryzyka biznesowego Bank ocenia ryzyko wyniku finansowego oraz ryzyko kapitałowe (niewypłacalności).

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, z podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zmiany zachodzące w otoczeniu biznesowym.

Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego przez:

- 1) dywersyfikację źródeł przychodów,
- 2) ograniczenie koncentracji,
- 3) organiczny wzrost skali działania,
- 4) zapewnienie zgodności ze strategią Banku,
- 5) systematyczne monitorowanie osiąganych wyników i stosowanie korekt w przypadku zagrożenia wykonania przewidywanych założeń

Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku. Zarządzanie ryzykiem niewypłacalności obejmuje: identyfikację czynników ryzyka kapitałowego, założenia rozwoju i umacniania bazy kapitałowej, preferowaną strukturę kapitałów, politykę dywidendową oraz plany awaryjne w zakresie kapitałów. Bank w celu ograniczenia ryzyka niewypłacalności ustalił limity na alokacje kapitału na ryzyka istotne oraz okresowo przeprowadza testy warunków skrajnych mające za zadanie określenie możliwości udźwignięcia nieoczekiwanych sytuacji.

IX. Ryzyko ICT



Bank przyjął Strategię w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w tym strategię operacyjnej odporności cyfrowej Banku Spółdzielczego w Łukowie. Celem jest zapewnienie zgodności Digital Operational Resilience Act (DORA) w odniesieniu do zarządzania obszarem technologii informacyjnej (IT) oraz obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego. Strategia określa zasady i wytyczne dotyczące zarządzania infrastrukturą IT, bezpieczeństwem danych oraz zarządzaniem ryzykiem ICT, a także zapewnia skuteczne reagowanie na incydenty i odporność operacyjną w systemach ICT. Podstawową funkcją obszaru technologii informacyjnej w Banku jest zapewnienie wsparcia dla działalności instytucji przez jej środowisko teleinformatyczne, zaś obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego - zapewnienie, że ryzyko związane z bezpieczeństwem tego środowiska jest odpowiednio zarządzane. W związku z tym, punktem wyjścia dla opracowania strategii w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego jest strategia działania Banku. Strategia jest spójna z celami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Łukowie, a także Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łukowie.

X. Pozostałe rodzaje ryzyka

Poza ryzykami opisanymi powyżej Bank uwzględniał w procesie zarządzania ryzykiem inne rodzaje ryzyka zgodnie z Polityką kapitałową oraz Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej. Ryzyka te podlegają badaniu i ocenie rocznej.