

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma tytuł II i III, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., a także art. 111a ust 3 ustawy – Prawo bankowe

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej tytuł II i III, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r., 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 2021 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r.,
 - 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 4) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego ,
 - 5) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji P, H, Z, M
 - 6) Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,,
 - 7) Wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, EBA/GL/2018/10,
 - 8) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych,
 - 2) nie 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 zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),

4. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej tytuł II i III Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR zmienionego rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust.2 CRR.
5. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (wg stanu na koniec 2021 r.).
6. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł, bez miejsc po przecinku.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

II. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Załącznik nr 1 zawiera informacje objęte art. 111 a ust. 4 ustawy – Prawo bankowe.

Załączniku nr 2 zawiera oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Załącznik nr 3 Informacja na temat profilu ryzyka.

III. Struktura funduszy, łączna kwota ekspozycji na ryzyko, wymóg połączonego bufora– art. 447

Według zasad pakietu CRD IV/CRR adekwatność kapitałowa w 2021 r. była analizowana w oparciu o następujące rodzaje współczynników:

- 1) współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego
- 2) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
- 3) współczynnik kapitału Tier I,
- 4) łączny współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik dźwigni finansowej.

Fundusze własne Banku to Kapitał Tier I (art. 25 CRR), w skład, którego wchodził kapitał podstawowy Tier I (CET1),

Kapitał dodatkowy Tier I (AT1) i Kapitał Tier II (art. 62 CRR) w Banku nie wystąpił.

Na dzień 31.12.2021 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Łochowie – wyciąg		
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		KWOTA W DNIU UJAWNIEŃIA w tys. zł
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	370
2	Zyski zatrzymane	21 589
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	302
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 420
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	24 681
0		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-19
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	-19
29	Kapitał podstawowy Tier 1	24 662
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	24 662
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	24 662
60	Aktywa ważone ryzykiem razem (Łączna kwota ekspozycji na ryzyko)	97 879
Współczynniki i bufor kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,20
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,20
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,20
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,5
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,0

Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko Banku Spółdzielczego w Łochowie – wyciąg			
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko w tys. zł.	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych w tys. zł.
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	6 903	6 903
23	Ryzyko operacyjne	928	928

IV. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej – art. 447

Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zostały ujęte w Polityce kapitałowej oraz w Instrukcji wyznaczania w Banku Spółdzielczym w Łochowie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,

współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni. Ryzyko nadmiernej dźwigni nie zostało uznane jako istotne. Przyjmuje się, że Bank, aby nie narażać się na ryzyko nadmiernej dźwigni, będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie wskaźnika dźwigni finansowej na koniec kwartalnych okresów sprawozdawczych na poziomie wyższym lub równym 6%. Przyjmuje się, że Bank będzie zachowywał wewnętrzny limit ekspozycji na ryzyko nadmiernej dźwigni, a tym samym nie będzie wyznaczał kapitału wewnętrznego na jego pokrycie. Komórką organizacyjną odpowiedzialną za monitorowanie ryzyka nadmiernej dźwigni jest Stanowisko ds. ryzyk. Wskaźnik dźwigni wyliczany jest w okresach miesięcznych i stanowi wartość procentową kapitału Tier I do całkowitej kwoty ekspozycji. Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

1. Całkowita kwota ekspozycji wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia jest sumą wartości:

- 1) aktywów, z wyłączeniem kontraktów na instrumenty pochodne wymienionych w załączniku II Rozporządzenia, kredytowych instrumentów pochodnych i pozycji, o których mowa w art. 429e, obliczonych zgodnie z art. 429b ust. 1 Rozporządzenia;
- 2) kontraktów na instrumenty pochodne wymienionych w załączniku II Rozporządzenia i kredytowych instrumentów pochodnych, w tym pozabilansowych kontraktów i kredytowych instrumentów pochodnych, obliczonych zgodnie z art. 429c i 429d Rozporządzenia;
- 3) narzutów z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, w tym pozabilansowych, obliczonych zgodnie z art. 429e Rozporządzenia;
- 4) pozycji pozabilansowych, z wyłączeniem kontraktów na instrumenty pochodne wymienionych w załączniku II Rozporządzenia, kredytowych instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i pozycji, o których mowa w art. 429d i 429g, obliczonych zgodnie z art. 429f Rozporządzenia;
- 5) standaryzowanych transakcji kupna lub sprzedaży oczekujących na rozliczenie obliczonych zgodnie z art. 429g Rozporządzenia.

Całkowita kwota ekspozycji, wyznaczana jest na koniec każdego miesiąca w terminie do 15 dni roboczych po jego zakończeniu.

Wskaźnik dźwigni w 2021 r. kształtował się równomiernie w poszczególnych okresach, nie wystąpiły czynniki mające istotny wpływ na jego poziom.

Wskaźnik dźwigni stanowiący wartość procentową kapitału Tier I do całkowitej kwoty ekspozycji wyliczonej zgodnie z art. 429 Rozporządzenia na dzień analizy wyniósł 8,41%.

Najważniejsze wskaźniki Banku Spółdzielczego w Łochowie – wyciąg w tys. zł/%		
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	293 226
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,41

V. Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR) – art. 447

Najważniejsze wskaźniki Banku Spółdzielczego w Łochowie – wyciąg w tys. zł/%		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	162 309
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 796
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	327
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	485%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	250 529
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	111 383
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	225%

VI. Ryzyko płynności - na podstawie wymagań Rekomendacji P

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków koniecznych do wywiązywania się z bieżących, przyszłych, jak również potencjalnych zobowiązań.

Nadzór w zakresie zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania pełni Rada Nadzorcza i Prezes Zarządu w skali całego Banku. Zarząd Banku zarządza ryzykiem w ramach przypisanych obowiązków oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, które są odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku.

Celami strategicznymi zarządzania ryzykiem płynności w Banku są również:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- 3) optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,

4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),

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

W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej banku. Wskaźnik miar nadzorczych płynności wynikający z rozporządzenia CRR: Wskaźnik pokrycia wypływów netto – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy kredytowej. Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

- ☒ Osad we wkładach liczony jest jako udział stanu minimalnego do średniego stanu depozytów w okresie ostatnich 12 miesięcy,
- ☒ Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywany przed terminem,
- ☒ Koncentracja depozytów – jako analiza udziału dużych depozytów.

Wartość bazy depozytowej na koniec roku 2021 r. wynosi 263 011 tys. zł.

Bank wykorzystuje następujące testy warunków skrajnych:

- 1) Odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku;
- 2) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR);
- 3) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (LCR).
- 4) Test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR.
- 5) Odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez bank wskaźnika stabilnego finansowania netto - (Wskaźnika płynności długoterminowej) – NSFR
- 6) Test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%;
- 7) Test warunków skrajnych obrazujący maksymalny okres obsługi klientów Banku w przypadku różnej dynamiki wypływów środków;
- 8) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego;

- 9) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego;
- 10) Test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych;
- 11) Test kształtowania się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

W wyniku przeprowadzenia testów warunków skrajnych stwierdzono niską wrażliwość stabilności bazy depozytowej na wystąpienie sytuacji skrajnej. Zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę, która zapewnia pełną wypłacalność finansową Banku. Stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego uwidacznia, iż Bank jest w stanie pozyskać środki w wysokości 175 839 tys. zł, pozwalające na wypłatę 66,86% posiadanej bazy depozytowej. Analizując sytuację Banku w dłuższym horyzoncie czasowym, przy założeniu dynamicznego wzrostu portfela kredytowego, również nie widać zagrożeń dla sytuacji płynnościowej Banku.

Ryzyko płynności w Banku ocenia się na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Sytuacja w obszarze płynności finansowej jest stabilna. Aktywa charakteryzują się dość wysoką płynnością. Pasywa niestabilne są dobrze zabezpieczone aktywami płynnymi. Niska relacja kredytów do depozytów, pomimo, iż wskazuje na niewykorzystany potencjał jej rozwoju, to oznacza bardzo dobre zabezpieczenie źródeł finansowania akcji kredytowej.

VII. Informacje zgodne z wymaganiami Rekomendacji Z

1. Bank w ramach zarządzania istotnymi konfliktami interesów wprowadził Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Łochowie zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 18/2020 z dnia 24.07.2020 r. Polityka określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającemu z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem 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.

Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Łochowie stanowi załącznik do ujawnienia.

2. Bank określa maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w

okresie rocznym w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Łochowie na poziomie 30%. Wskaźnik na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 21%.

VIII. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego - na podstawie wymagań Rekomendacji M (Rekomendacja 17)

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r. w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	3,06	1,36
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0

Łochów, dnia 15 lipca 2022 r.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

- 1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Łochowie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 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, zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Łochowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2021 r. 0,21% wobec uzyskanej 0,39 % w 2020 roku.

- 3. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem**

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem:

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;

- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
6. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:
 1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań (koncentracja w sektor gospodarki, koncentracja przyjętych form zabezpieczenia)
 2. Ryzyko płynności,
 3. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 4. Ryzyko operacyjne,
 5. Ryzyko braku zgodności,
 6. Ryzyko kapitałowe,
 7. Ryzyko wyniku finansowego.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Prezes Zarządu – nadzorujący zarządzanie ryzykiem,
4. Komitet Audytu,
5. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
6. Komitet Kredytowy,
7. Komórka monitorująca ryzyko (Stanowisko ds. ryzyk),
8. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza i Zarząd, jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (wyszkolenia, doświadczenia), tak, aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.

Wszyscy członkowie organów poświęcają wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 zmienionym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

1. **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu

zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji

Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawartą w tych politykach,

Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu przeglądu strategii zarządzania ryzykiem lub polityk.

Rada Nadzorcza nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:

- 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
- 2) procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
- 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
- 5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

- 2. Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania. Podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym). Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba, Zarząd dokonuje weryfikacji i aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank

Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:

- 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
- 2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,

- 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - 5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 6) zarządzania, jakością danych o kluczowym znaczeniu.
- 3. Prezes Zarządu** nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność:
- Stanowiska ds. ryzyk,
 - Stanowiska ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - Stanowiska wierzytelności trudnych, weryfikatora wniosków kredytowych.
- W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku.
- 4. Komitet audytu** monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego Spółdzielni SOZ, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
- 5. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej** zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej powinno doradzać Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku. Weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych. Zdaje Zarządowi oraz Radzie sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank. Kontrola wewnętrzna ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
- 6. Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Łochowie”.
- 7. Stanowisko ds. ryzyk** zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku. Podstawowe zadania to: identyfikacja, gromadzenie, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka; opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Stanowisko dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania. Stanowisko może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości przeciwdziałania naruszeniom w zakresie stosowania polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka. Opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami.

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.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
6. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.
7. Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.
8. W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości.
9. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
10. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów nadzorczych oraz wewnętrznych.
11. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość akceptuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

12. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja; szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych określa odrębna regulacja.

Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Zasady przeprowadzania kontroli ryzyka są zgodne z „Regulaminem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Łochowie”.

W Banku funkcjonował system kontroli wewnętrznej, który był dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku, w sposób trwały i spójny wkomponowany w funkcjonowanie Banku jako całości oraz stanowił podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

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

Rola Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

- 1) Zarząd Banku był odpowiedzialny za zaprojektowanie oraz wprowadzenie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórek,
- 2) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz dokonywała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz co najmniej raz w roku oceniała stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 3) Komitet Audytu Rady Nadzorczej pełnił funkcję opiniodawczo-doradczą m.in. w zakresie wyboru biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz monitorował skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie,
- 2) Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych,
- 3) Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (SOZ).

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębniał:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS.

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających, jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Realizowana była na pierwszym i drugim poziomie zarządzania (I i II linia obrony). Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

Komórka ds. zgodności: struktura organizacyjna komórki ds. zgodności była dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz ryzyka na jakie Bank jest narażony. Działalność komórki ds. zgodności realizowana była przez jednoosobowe stanowisko zgodności. Stanowisko zgodności miało za zadanie identyfikację, ocenę, kontrole i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Usytuowanie organizacyjne komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantowało niezależność tej komórce.

W 2021 roku, zgodnie z planem kontroli, audyt wewnętrzny SSOZ BPS nie był przeprowadzany.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą:

Zarząd Banku ustanowił kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na pierwszym i drugim poziomie. Do kryteriów należały: ocena realizacji zatwierdzonych celów strategicznych, osiągnięcie założeń finansowych na dany rok, w tym osiągnięcie minimów wskaźnikowych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia, ocena zmaterializowania ryzyka reputacji Banku, wyniki kontroli/przeglądów/audytów Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i audytów zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne Banku i instytucje zewnętrzne, ilość błędów znaczących i krytycznych identyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania, trend w ilościach skarg Klientów do KNF z uwzględnieniem trendu skarg zasadnych, ilość i kwota strat operacyjnych (trend), przekraczanie limitów ustanowionych przez Bank.

Przedmiotowa ocena dokonana była w formie uchwały Rady Nadzorczej nr 9/2022 z dnia 31.03.2022 r., w oparciu o ustanawiane przez Zarząd, przyjęte przez Radę Nadzorczą kryteria oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności uwzględniając w szczególności: informacje przekazywane przez Zarząd Banku o sposobie wypełnienia zadań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej; okresowe raporty stanowiska komórki ds. zgodności; opinię Komitetu Audytu Banku; informacje uzyskane od Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS; wynik badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta; ustalenia wynikające z czynności nadzorczych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION; ilość i wysokość strat operacyjnych; ilość przekroczeń limitów wewnętrznych; ilość skarg i reklamacji w rejestrze; wyniki systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że w Banku Spółdzielczym w Łochowie funkcjonuje adekwatny i skuteczny System Kontroli Wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej w Banku był adekwatny do wielkości i profilu działalności Banku, cele związane z funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej zostały zrealizowane, zaprojektowane mechanizmy kontrolne w sposób efektywny ograniczały zidentyfikowane ryzyka, kontrola wewnętrzna stwierdziła wystąpienie małej ilości nieprawidłowości, komórka ds. zgodności realizuje adekwatnie i skutecznie swoją funkcję, w sposób odpowiedni zarządza ryzykiem braku zgodności, monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych było realizowane zgodnie z matrycą funkcji kontroli.

4. Informacja o polityce wynagrodzeń.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łochowie, Regulamin wynagradzania Członków Zarządu, oraz Regulamin wynagradzania pracowników Banku.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu” są zgodne z przepisami prawa. Rada Nadzorcza

nadzoruje stosowanie Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łochowie i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 31 marca 2022 r., pozytywnie oceniła stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń Banku w 2021 roku była realizowana według przyjętych zapisów o czym świadczą posiadane przez Bank dokumenty, w tym uchwały organów oraz analizy dotyczące spełnienia zasad naliczenia i możliwości wypłaty wynagrodzeń.

Polityka, poprzez odpowiednie ujęcie i realizację istotnych wymogów przepisów prawa oraz stosowanie zasady proporcjonalności w należyty sposób wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny poziom ryzyka, a także wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.

5. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.

Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

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

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu oraz Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2021 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu za 2021 rok są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Łochów, dn. 15.07.2022 r.



Informacja na temat profilu ryzyka

Spółdzielczość oszczędnościowo-pożyczkowa na terenie gminy Łochów rozpoczęła się z dniem 22 maja 1950r. W tym dniu Zgromadzenie Założycielskie przyjęło nazwę "Gminna Kasa Spółdzielcza w Łochowie z odpowiedzialnością udziałami". W kwietniu 1962 r. Walne Zgromadzenie Delegatów przyjęło nową obowiązującą do dziś nazwę spółdzielni "Bank Spółdzielczy w Łochowie".

Bank Spółdzielczy w Łochowie działa na terenie województwa mazowieckiego. Aktualnie posiada placówki bankowe w 4 gminach:

- Centrala Banku w Łochowie – Łochów, Aleja Pokoju 54,
- Oddział w Korytnicy – Korytnica, ul. Wyzwolenia 1A;
- Oddział w Jadowie – Jadów, ul. Jana Pawła II 21;
- Punkt kasowy w Strachówce – Strachówka, ul. Norwida 6

Bank wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem 0000092743, NIP 8240002847, REGON 000509459.

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

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Łochowie zawarł Umowę z Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS i stał się jego uczestnikiem w rozumieniu art. 22b ust.1 ustawy z dnia 7.12.2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Działalność w ramach Systemu Ochrony zapewnia płynność i wypłacalność każdego uczestnika oraz zwiększa bezpieczeństwo funkcjonowania Banku w przyszłości. Przynależność do Systemu ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości stron Umowy Systemu Ochrony ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

Zakres działalności opisany jest w Statucie Banku.

Pismem z dnia 21 kwietnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała, że Bank jest instytucją małą i niezłożoną. Bank Spółdzielczy w Łochowie jest instytucją nienotowaną.

Ryzyko bankowe

System kontroli ryzyka bankowego obejmuje zarządzanie kilkoma głównymi rodzajami ryzyka, które zostały w Banku zdefiniowane, jako ryzyko o istotnym charakterze. Jest to między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej, ryzyko braku zgodności, ryzyko kapitałowe, ryzyko wyniku finansowego. Powyższe kategorie ryzyka podlegają miesięcznym analizom (z wyjątkiem ryzyka operacyjnego, braku zgodności, kapitałowego i

wyniku finansowego – raz na kwartał), przedkładanym Zarządowi Banku przez Stanowisko ds. ryzyk oraz Stanowisko ds. analiz i sprawozdawczości.

Ryzyko stopy procentowej

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 9/2019 z dnia 21.02.2019 r. z późn. zm., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2019 z dnia 27.02.2019 r. z późn. zm.

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr 93/2019 z dnia 20.12.2019 r. z późn. zm. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 96/2021 z dnia 23.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2021 z dnia 29.12.2021 r.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W 2021 r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Analiza ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2021 r. stanowi załącznik do niniejszej informacji w wersji papierowej.

Ryzyko kredytowe

Zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 7/2022 z dnia 21.02.2022 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/2022 z dnia 24.02.2022 r. Ponadto zasady zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 73/2020 z dnia 29.12.2020 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/2020 z dnia 30.12.2020 r. z późniejszymi zmianami.

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

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w

działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity koncentracji kredytowej. Ustalone limity kredytowe zostały dotrzymane.

Analiza ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2021 r. stanowi załącznik do niniejszej informacji w wersji papierowej.

Limity strategiczne za IV kwartał 2021 roku

- 1) Wskaźnik *Kredyty zagrożone wg wartości nominalnej /kredyty wg wartości nominalnej* według stanu na dzień 31.12.2021r. wyniósł 2,60%, wykorzystanie limitu 65%.
- 2) Wskaźnik *Suma dużych zaangażowań (ekspozycji)/Kapitał Tier 1* według stanu na dzień 31.12.2021r. wyniósł 49,15%, wykorzystanie limitu 25%.
- 3) Wskaźnik *Detaliczne ekspozycje kredytowe zagrożone wg wartości nominalnej/Detaliczne ekspozycje kredytowe ogółem wg wartości nominalnej* według stanu na dzień 31.12.2021r. wyniósł 0,12%, wykorzystanie limitu 4%.
- 4) Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie zagrożone wg wartości nominalnej/Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie ogółem wg wartości nominalnej według stanu na dzień 31.12.2021r. wyniósł 2,77%, wykorzystanie limitu 69%.

Ryzyko płynności

Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 16/2022 z dnia 21.02.2022 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/2022 z dnia 24.02.2022 r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku. W 2021 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

Analiza ryzyka płynności wg stanu na 31.12.2021 r. stanowi załącznik do niniejszej informacji w wersji papierowej.

Ryzyko operacyjne

„Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Łochowie” wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 53/2022 z dnia 30.06.2022 r. (Polityka czeka na zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą) reguluje: cele, ogólne zasady i organizację systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łochowie zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 52/2022 z dnia 30.06.2022 r. Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne

zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 96/2021 z dnia 23.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2021 z dnia 29.12.2021 r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku Uchwałą nr 35/2020 z dnia 30.06.2020 r. z późniejszymi zmianami zatwierdził Plan utrzymania ciągłości działania w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka;
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu ryzyka;
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych;
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w aplikacji programu informatycznego Novum Bank Enterprise - RIRO – Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego, wspomagającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który pozwala na pełną analizę zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich.

Raport z oceny ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łochowie za IV kwartał 2021 r. stanowi załącznik do niniejszej informacji w wersji papierowej.

Ryzyko braku zgodności

Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności zawarte w Polityce zgodności w Banku Spółdzielczym w Łochowie- wprowadzonej Uchwałą nr 83/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego z dnia 20 grudnia 2019 r. z późniejszymi zmianami, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 41/2019 z dnia 28.12.2019r. z późniejszymi zmianami, Regulaminie funkcjonowania stanowiska ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzony Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego Nr 18/2021 z dnia 24.02.2021r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/2021 z dnia 29.04.2021r. z późniejszymi zmianami oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego Nr 11/2018 z dnia 22.02.2018r z późn. zmianami.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem lub brakiem zgodności działań Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku lub przyjętymi przez Bank zobowiązaniami lub standardami postępowania.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowany w Banku obejmuje:

- 1) Identyfikację ryzyka – poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych - na podstawie uzyskiwania informacji wewnętrznych i zewnętrznych o wymaganiach w zakresie zgodności,
- 2) ocenę ryzyka – poprzez jego pomiar lub szacowanie,
- 3) kontrolę ryzyka – poprzez projektowanie i wprowadzanie, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 4) monitorowanie – wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności
- 5) raportowanie - na temat ryzyka braku zgodności – do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu audytu.

W 2021 r. Bank nie poniósł kosztów zdarzeń ryzyka braku zgodności, kontrole wewnętrzne i zewnętrzne nie wykazały znaczących uchybień, nie wystąpiły błędy krytyczne w działalności Banku, tj. takie, które mogłyby zagrozić funkcjonowaniu Banku oraz systemowi ochrony.

Rada Nadzorcza uwzględniając opinię Komitetu Audytu dokonała pozytywnej oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku za 2021 r. Przedmiotowa ocena dokonana była w formie uchwały Rady Nadzorczej nr 10/2022 z dnia 31.03.2022 r.

Analiza ryzyka braku zgodności wg stanu na 31.12.2021 r. stanowi załącznik do niniejszej informacji w wersji papierowej.

Ryzyko kapitałowe

Zasady zarządzania ryzykiem kapitałowym zostały zawarte w Polityce kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 54/2022 z dnia 30.06.2022 r. (Polityka czeka na zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą). Sposób dokonywania oceny adekwatności kapitałowej jest określony w Instrukcji wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 19/2022 z dnia 24.03.2022 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/2022 z dnia 31.03.2022r.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału Tier I,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykami występującymi w Banku.

Analiza adekwatności kapitałowej Banku według stanu na 31.12.2021 r. stanowi załącznik do niniejszej informacji w wersji papierowej.

Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko realizacji wyniku finansowego wynika z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Zasady zarządzania ryzykiem wyniku finansowego zawiera Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzona Uchwałą Nr 10/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łochowie z dnia 28.01.2021 r. z późniejszymi zmianami, zatwierdzona Uchwałą Nr 3/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie z dnia 26.02.2021 r. z późniejszymi zmianami. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 96/2021 z dnia 23.12.2021 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2021 z dnia 29.12.2021 r.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest:

- 1) Uzyskanie zmienności wyniku zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

L.p.	Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko	Wartość wskaźnika	Wykonanie na 31.12.2021 r.
1.	Zrealizowany poziom wyniku netto wynikający z założonych planów +/- %,	Min 80%	115,56 %
2	Wskaźnik C/I założony w Strategii Banku Spółdzielczego w Łochowie +/- %.	Max 85%	76,23%

Podział zadań i organizacja procesów zarządzania ryzykiem biznesowym zapewnia:

1. rozdzielenie obszarów operacyjnych odpowiedzialnych za przeprowadzanie transakcji mających wpływ na ryzyko wyniku finansowego od obszarów odpowiedzialnych za monitorowanie i kontrolę ryzyka.
2. rozdzielenie odpowiedzialności w zakresie nadzoru nad obszarami operacyjnymi odpowiedzialnymi za przeprowadzanie transakcji mających wpływ na ryzyko wyniku finansowego oraz odpowiedzialnych za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka wyniku finansowego na szczeblu Zarządu,
3. określenie procesu identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka wyniku finansowego w tym system limitów wewnętrznych i monitoringu ich przestrzegania, dokonywanie testów warunków skrajnych.

Nadzór nad efektywnością procesów zarządzania ryzykiem biznesowym i poziomem ryzyka obejmuje:

- a) nadzór Zarządu nad realizacją Polityki zarządzania ryzykiem biznesowym,
- b) system kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego,
- c) system informacji zarządczej w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
- d) regularne przeglądy, weryfikację i ocenę systemu zarządzania ryzykiem wyniku finansowego (w tym mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej) pod kątem jego skuteczności oraz adekwatności do profilu ryzyka Banku.

Raport „Wyniki finansowe oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Łochowie na dzień 31.12.2021 roku” stanowi załącznik do niniejszej informacji w wersji papierowej.