



Łużycki Bank Spółdzielczy
w Lubaniu

Grupa BPS

**Informacja podlegająca ujawnieniu
Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu
według stanu na dzień 31 grudnia 2024r.**

Lubań, 2025r.

Wprowadzenie

1. Niniejszy dokument stanowi realizację:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia(UE) nr 575/2013;
 - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 5) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuł II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
 - 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.
2. Niniejszy dokument „Informacja podlegająca ujawnieniu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące najważniejszych wskaźników, według stanu na dzień 31 grudnia 2024r.
3. O ile nie wskazano inaczej, wszystkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
4. Informacje prezentowane są na stronie internetowej www.banklbs.pl oraz w Centrali Banku.

Bank jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

1. Informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych – art. 447 – najważniejsze wskaźniki

Tabela nr 1. Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)

Lp.	Wyszczególnienie	a	b
		31.12.2024r.	31.12.2023r.
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys.zł)	24 698	18 287
2	Kapitał Tier I (tys.zł)	24 698	18 287
3	Łączny kapitał (tys.zł)	24 698	18 287
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys.zł)	107 878	93 839
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,89%	18,08%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,89%	18,08%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,89%	18,08%
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%
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 (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy TIER I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,89%	10,08%
13	Miara ekspozycji całkowitej	277 595	214 985
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,90%	8,51%
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%
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	104 388	95 905
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – całkowita wartość ważona	40 434	34 651
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – całkowita wartość ważona	9 416	5 019

16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	31 018	29 632
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	336,54%	323,65%
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	237 095	211 905
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	149 104	150 046
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	159,01%	141,23%

2. Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu z siedzibą 59-800 Lubań, ul. Spółdzielcza 10, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000080199. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000510043. Bank pierwotnie działał pod nazwą Bank Spółdzielczy w Sulikowie. Realizując Uchwałę Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli z dnia 17.10.2008r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu postanowieniem z dnia 25.02.2009r. dokonał wpisu dotyczącego zmiany nazwy na Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu.

Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu działa na terenie województwa dolnośląskiego, a także może działać na terenie powiatów żagańskiego i żarskiego z terenu województwa lubuskiego.

W 2024 roku Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

1. Centrala Banku w Lubaniu;
2. Oddział Bolesławiec;
3. Oddział Bogatynia;
4. Oddział Leśna;
5. Oddział Siekierczyn;
6. Oddział Zgorzelec;
7. Oddział Lubań;
8. Oddział Sulików;
9. Oddział Olszyna;
10. Punkt Obsługi Klienta w Bogatyni.

Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

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

3. Wymogi informacyjne zgodne z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

3.1 Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami;
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem;
- 3) opracowuje i wdraża sformalizowany proces zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i procedury zarządzania ryzykiem oraz dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

W Banku funkcjonuje zorganizowany oparty o wewnętrzne strategie i procedury system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, jednostki/komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu” przygotowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znacznych zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami, które są zgodne z założeniami „Strategii działania Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu na lata 2024-2026”.

Na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem opracowywane są polityki zarządzania ryzykami tworzące system, zarządzania ryzykiem oraz definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść (do każdego ryzyka uznanego za istotne).

Akceptowalny poziom ryzyka ustalony jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu”.

W procesie zarządzania ryzykiem w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu uczestniczą organy statutowe Banku, jednostki i komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku. Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyk 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.
2. **Rada Nadzorcza pełniąca funkcję Komitetu Audytu** monitoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.
3. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, 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 powinny obejmować pełny zakres działalności Banku, w tym w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie:
 - a) **Prezes Zarządu** - nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki II linii obrony, w tym ZRA. 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 oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych.

- b) **Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych** - odpowiada za utrzymywanie krótko-, średnio- i długookresowej płynności Banku oraz za bieżące zarządzanie ryzykiem walutowym, w ramach przyznanych limitów, odpowiada za bieżące monitorowanie pozycji walutowej Banku w ciągu każdego dnia roboczego, w celu bieżącego zarządzania pozycją walutową. Pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzanie operacyjne ryzykiem na pierwszej linii obrony).
 - c) **Wiceprezes Zarządu ds. handlowych** – pełni nadzór nad podległymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzanie operacyjne ryzykiem na pierwszej linii obrony).
4. **Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz (komórka monitorująca ryzyko)** zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jaki narażony jest Bank oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element zarządzania ryzykiem na II poziomie. Komórka odpowiedzialna jest za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórka stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanowione w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko. Komórka monitorująca ryzyko może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawiać propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka. Aktywnie uczestniczy w ustalaniu limitów ograniczających ryzyko zatwierdzanych przez Zarząd. Komórka monitorująca ryzyko umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka. Analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta w skutek zmian w otoczeniu Banku. Komórka monitorująca ryzyko ma zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz Radą Nadzorczą, w tym z Radą Nadzorczą pełniącą funkcje Komitetu Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku.
5. **Zespół ds. sprawozdawczości** odpowiedzialny jest za sporządzanie analiz w zakresie sprawozdawczości obowiązkowej, w tym wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni.
6. **Zespół Analityków Kredytowych i Monitoringu** analizuje i weryfikuje transakcje kredytowe, w tym propozycje klasyfikacji ekspozycji kredytowych pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, przekazywane do decyzji przez osoby upoważnione do podejmowania decyzji. Współpracuje z Zespołem Zarządzania Ryzykami i Analiz w zakresie projektowania polityki kredytowej Banku oraz ustalenia limitów związanych z działalnością kredytową.
7. **Stanowisko ds. zgodności** 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 z przepisami prawa, koordynuje sporządzanie ankiet otrzymanych z instytucji nadzorczych w zakresie ryzyka braku zgodności, informuje właścicieli regulacji i członków Zarządu o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych, współpracuje z bankiem zreszającym oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewniania zgodności.

8. **Dyrektor ds. Wsparcia Sprzedaży** – współpracuje z komórkami organizacyjnymi Banku w zakresie pomocy i wsparcia w działalności handlowej, opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie AML, koordynuje działalność związaną z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
9. **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa Informacji i IT** – odpowiada za bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego i informacji.
10. **Audyt wewnętrzny (III linia obrony)** realizowany przez SSOZ BPS, ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności 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, w tym ocenia zgodność działania wszystkich jednostek i komórek oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
11. **Pozostali pracownicy Banku (I linia obrony)** 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 – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie przez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem Zarządu, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezes Zarządu).

System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Na proces zarządzania ryzykiem w Banku składają się następujące działania:

- 1) identyfikacja ryzyka polegająca na rozpoznawaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
- 2) pomiar ryzyka obejmujący definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonywania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) ocena/szacowanie ryzyka polegająca na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;
- 4) monitorowanie ryzyka polegające na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń), odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;
- 5) raportowanie ryzyka polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców;
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko polegające w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka oraz metody zarządzania, są odpowiednie do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka.

Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa i są okresowo weryfikowane.

Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania danym rodzajem ryzyka, w polityce kapitałowej w Banku oraz w innych wewnętrznych aktach prawnych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i/lub Radę Nadzorczą Banku.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity oraz ustalone progi ostrzegawcze limitu dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne, których wysokość jest dostosowana do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko) oraz nadrzędnego limitu – rozumianego jako strategiczny limit dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Ustalenie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów oraz progów ostrzegawczych ma na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.

Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku, a także odpowiednie komórki/jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej i przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Bank alokuje zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem, zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienia pracownikom szkolenia w zakresie zarządzania ryzykami. Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem są zobowiązani do zapoznania się z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem oraz ich przestrzegania.

System zarządzania ryzykiem podlega cyklicznym przeglądom zarządczym w celu dostosowania do skali i struktury ekspozycji na ryzyko (profilu ryzyka) z uwzględnieniem: efektywności systemu zarządzania ryzykiem, aktualności wysokości strategicznych limitów tolerancji na ryzyko bankowe, zmian w strategii i działalności biznesowej, mających wpływ na poziom ryzyka w Banku, aktualnej struktury organizacyjnej. Wnioski z przeglądu prezentowane są odpowiednio Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku, w tym Radzie Nadzorczej pełniącej funkcję Komitetu Audytu oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

3.2 Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący część systemu zarządzania, którego celem zgodnie z art. 9c ust.1 Ustawy Prawo bankowe, jest zapewnienie:

1. Skuteczności i efektywności działania Banku;
2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
3. Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
4. Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

1. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
2. Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;

3. Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
4. Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
5. Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębnia się:

1. Funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Stanowisko ds. zgodności umiejscowione na II linii obrony systemu zarządzania, którego zadaniem jest: identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi oraz przedstawiania raportów w tym zakresie, testowanie mechanizmów kontrolnych oraz projektowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w Banku.
3. Audyt wewnętrzny mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na funkcję kontroli składają się:

1. mechanizmy kontrolne będące zabezpieczeniami organizacyjnymi lub technicznymi zapewniającymi przeciwdziałanie ryzyku zaistnienia nieprawidłowości i tym samym, zapewnienie realizacji określonych celów systemu kontroli wewnętrznej w procesach Banku.
2. niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym wykrywanie nieprawidłowości w przestrzeganiu mechanizmów kontrolnych.
3. raportowanie w ramach funkcji kontroli.

System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do systemu zarządzania ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także do wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1. Poziom I (pierwsza linia obrony) to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2. Poziom II (druga linia obrony) to zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależne od zarządzania ryzykiem na I linii).
3. Poziom III (trzecia linia obrony) to audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/ komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierające informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej należy do Rady Nadzorczej Banku, która monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, Zarządu Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej pierwszego i drugiego poziomu oraz corocznej oceny Stanowiska ds. zgodności.

System kontroli wewnętrznej w Banku reguluje „Instrukcja systemu kontroli wewnętrznej w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu”. Regulacja zatwierdzona została przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

3.3 Opis polityki wynagrodzeń

Mając na celu zapewnienie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz ograniczanie konfliktu interesów, a także uwzględniając wymogi Rozporządzenia MFFiPR z dnia 8 czerwca 2021r., Bank wprowadził „Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu.” Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń wszystkich pracowników określa ogólne zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów oraz członków organów Banku. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę w tej samej wartości i jest neutralna względem płci.

Wdrożenie zasad Polityki wynagrodzeń w Banku podlega corocznie niezależnemu przeglądowi, który przeprowadzany jest przez Stanowisko ds. zgodności. Wyniki przeglądu przedkładane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu, raz w roku, raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne przy czym stałe składniki stanowią na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby zapewnić dla Banku możliwość prowadzenia elastycznej polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń. Szczegółowe zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa „Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu”.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej Banku otrzymują łącznie wynagrodzenie stałe.

Wynagrodzenie stałe obejmuje składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także inne świadczenia wynikające z przepisów prawa pracy oraz świadczenia pozapłacowe. Dla uznania danego składnika za stały składnik wynagrodzeń stosuje się kryteria zgodne z Wytocznymi EBA/GL/2021/04.

Wynagrodzenie zmienne obejmuje zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zróżnicowanych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń, w szczególności premie uznaniowe, nagrody specjalne, odprawy emerytalne i rentowe oraz odprawy z tytułu rozwiązywania stosunku pracy.

W przypadku wynagrodzeń zmiennych zależnych od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danego pracownika, jednostki organizacyjnej i całego Banku.

Wysokość wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia zmiennego pracownika Stanowiska ds. zgodności nie jest uzależniona od wyników finansowych Banku, a jego wynagrodzenie powinno być w przeważającej mierze stałe.

Przyznanie i wypłata wynagrodzenia zmiennego dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotnym wpływ na profil ryzyka, następuje w ramach określonego w planie finansowym budżetu na wynagrodzenia zmienne. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia nie może przekroczyć 100% w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Warunkiem przyznania wynagrodzenia zmiennego dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest pozytywna ocena efektów

pracy pracownika w perspektywie długoterminowej obejmującej efekty pracy za 3 lata oraz bieżącej obejmującej oceniany kwartał.

Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualna wyników danego Członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Kryteria ilościowe obejmują zysk netto, zwrot kapitału własnego (ROE), jakość portfela kredytowego, współczynnik kapitałowy, wskaźnik płynności LCR, wynik z tytułu rezerw celowych. Ocena indywidualna wyników pracy danego członka Zarządu obejmuje następujące kryteria:

1. uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
2. pozytywna rękojmia należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art.22 aa Ustawy Prawo bankowe;
3. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu warunkująca możliwość przyznania premii jest wydana po spełnieniu kryteriów w zakresie oceny wyników całego Banku oraz kryteriów w zakresie oceny indywidualnej wyników pracy danego członka Zarządu.

Ocenę efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku niebędących członkami Zarządu stanowi ocena poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd Banku celów, a także spełnienia kryteriów jakościowych. Kryterium oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku niebędących członkami Zarządu stanowi:

1. pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd Banku;
2. pozytywna ocena odpowiedniości zgodnie z art. 22 aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.

3.4 Informacja o powołaniu komitetu ds. spraw wynagrodzeń

Uwzględniając – zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe – wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, Bank nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

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

Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznymi, wydanymi rekomendacjami i zaleceniami określonymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujące tę materię, z zachowaniem zasad proporcjonalności, dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedniości (tzn. posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków).

Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami, cyklicznie poddaje ocenie spełnienie przez Członków Zarządu wymagań w zakresie m.in.

- 1) odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji,
- 2) nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności,
- 3) niezależności osądu i bycia niezależnym,
- 4) poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie funkcji i obowiązków.

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiałnego Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania w każdym obszarze funkcjonowania Banku.

Zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą Rada Nadzorcza dokonuje wtórnej oceny odpowiedności członków Zarządu okresowo, raz na dwa lata lub w przypadku zaistnienia sytuacji wymagającej ponownej oceny.

W oparciu o powyższe kryteria, Rada Nadzorcza Banku w 2024r. dokonała wtórnej indywidualnej oceny odpowiedności Członków Zarządu Banku stwierdzając, że Członkowie Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu spełnili i spełniają wszelkie kryteria odpowiedności indywidualnej w badanym okresie. Rada Nadzorcza na podstawie złożonych przez Zarząd oświadczeń pozytywnie oceniła poszczególne aspekty odpowiedności zbiorowej Zarządu, w tym sprawowanie funkcji zarządczych, reputacji Banku jak również wyniki weryfikacji w ramach Zarządu Banku. Oceniała również, biorąc pod uwagę, że Zarząd Banku jako całość jest w stanie podejmować odpowiednie decyzje dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje; posiada odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy wymaganych dla działalności bankowej wśród członków Zarządu; posiada znajomość tych dziedzin, za które członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętności pozwalające na skuteczne zarządzanie Bankiem.

Proces oceny odpowiedności indywidualnej wtórnej Członków Rady Nadzorczej przeprowadzany jest w okresach dwuletnich. Walne Zgromadzenie działając zgodnie z Polityką oceny odpowiedności, dokonało w 2023 roku oceny wtórnej odpowiedności członków Rady Nadzorczej na koniec kadencji oraz odpowiedności pierwotnej nowych członków Rady Nadzorczej. W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że członkowie Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania tych funkcji w sposób określony przepisami prawa. Poszczególni członkowie Rady Nadzorczej posiadają doświadczenie, wiedzę i umiejętności adekwatne do pełnionej funkcji. Reputacja osobista członków nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz dający rękojmię pełnienia funkcji w sposób zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Walne Zgromadzenie przez głosowanie nad uchwałą pozytywnie oceniło odpowiedność Rady Nadzorczej stwierdzając, że Rada Nadzorcza jako organ działający kolegiałnie:

1. posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu;
2. jest w stanie skutecznie weryfikować / kwestionować decyzje podjęte przez Zarząd;
3. cechuje się niezależnością osądu, a w szczególności członkowie Rady cieszą się nieposzlakowaną reputacją, w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w związku z powierzona funkcją;
4. posiada jako całość wystarczające umiejętności umożliwiające skuteczną organizację swoich zadań oraz rozumie i merytorycznie weryfikuje / kwestionuje stosowane praktyki kierownicze i decyzje podejmowane przez Zarząd Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu.

Kolejne oceny odpowiedności odpowiadające dwuletniemu okresowi sprawowania funkcji przeprowadzone zostaną w terminach wymaganych procedurami.

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

4. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M KNF

1. Ryzyko operacyjne w Banku definiowane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedopasowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne.
2. Ryzyko operacyjne w Banku mierzone jest przy użyciu metrycy 3x3 określającej straty i częstotliwość wystąpienia incydentów.
3. Docelowy profil ryzyka operacyjnego został określony za pomocą wskaźników KRI, dla których określono wartości progowe (limity).
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania, utrzymywanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego oraz zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania banku.

5. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
6. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:
 - 1) identyfikacja i ocena ryzyka;
 - 2) pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - 3) tworzenie baz danych, raportowanie ryzyka;
 - 4) kontrola ryzyka, ograniczanie ryzyka, transfer ryzyka oraz działania zapobiegawcze.
7. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu Bank identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje 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 organizację odpowiednich szkoleń dla pracowników.
8. W Banku rejestracji podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wysokość. Straty niefinansowe mierzone są czasem ograniczenia dostępu do usług przez klientów.
9. Odnotowane zdarzenia i poniesione straty w 2024 roku nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne, w związku z czym nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenie dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania, w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne, redukują jego poziomu i ryzyko wystąpienia strat.
10. W 2024r. Bank odnotował straty rzeczywiste brutto z tytułu zdarzeń operacyjnych na poziomie 15 tys.zł, straty odzyskane wyniosły 4 tys.zł. W związku z tym straty rzeczywiste netto wyniosły 11 tys.zł.

Tabela nr 2. Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

(w tys. zł)

Rodzaje zdarzenia	Kategorie zdarzenia	Kwota rzeczywista brutto	Kwota odzyskana	Kwota rzeczywista netto
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież, rabunek	5	1	4
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Inne	7	1	6
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Błędy wpłaty, wypłaty środków	1	1	0
	Błędne wykonania innych zadań	1	0	1
	Błędy wprowadzania, utrzymywania i ładowania danych	1	1	0
Suma strat		15	4	11

11. Na podstawie analizy incydentów ryzyka operacyjnego oraz skutków tych incydentów można stwierdzić, że profil ryzyka operacyjnego utrzymuje się w Banku na akceptowalnym poziomie. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w sposób ciągły na każdym z etapów, tj. bieżącej identyfikacji, oceny i przeciwdziałania jak i kontroli, monitorowania i raportowania.
12. Wymóg wewnętrzny jest wystarczający i adekwatny do skali ryzyka występującego w Banku. Bank założył akceptowalny poziom apetytu na ryzyko operacyjne na poziomie 30% utworzonego wymogu kapitałowego tj. 733,51 tys.zł. Na dzień 31.12.2024r. wykorzystanie w/w limitu kształtuje się na poziomie 2,01%.
13. W celu uniknięcia zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank podejmuje działania zabezpieczające tj.:
 - 1) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku;
 - 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku;

- 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka;
 - 4) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
 - 5) osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka;
 - 6) stosowanie ubezpieczeń;
 - 7) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania;
 - 8) okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.
14. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację miesięczną dla Zarządu Banku oraz informację kwartalną dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne. Ponadto, Zarządowi Banku prezentowana jest bieżąca informacja o istotnych stratach z tytułu ryzyka operacyjnego.

5. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności tj.:

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania, ze strategią i planem finansowym Banku. Ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- 2) Rada Nadzorcza pełniąca funkcję Komitetu Audytu - nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- 3) Zarząd Banku – odpowiada za zorganizowanie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania oraz monitorowanie efektywności jego działania;
- 4) Członek Zarządu/ Komórka Zarządzająca – realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności i finansowania w obszarze pierwszego poziomu zarządzania, czyli bieżącego zarządzania ryzykiem;
- 5) Komórka monitorująca - realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności i finansowania w obszarze drugiego poziomu zarządzania, czyli funkcji kontroli (drugiej linii obrony przed ryzykiem);
- 6) Zespół ds. sprawozdawczości - dokonuje sporządzenia na każdy dzień roboczy wskaźnika LCR oraz wskaźnika NSFR.
- 7) Stanowisko ds. zgodności – dokonuje niezależnego testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka płynności i finansowania oraz ocenia jego skuteczność. Dokonuje oceny ryzyka braku zgodności w zakresie dostosowania regulacji wewnętrznych z zakresu ryzyka płynności i finansowania do zmian przepisów prawa.
- 8) Pozostali pracownicy Banku – w zakresie przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.

2. Działalność w zakresie pozyskania finansowania

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystywaniu stabilnej części bazy depozytowej, jako podstawowe źródło finansowania. Głównym źródłem finansowania

działalności Banku są depozyty od podmiotów sektora niefinansowego. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając terminy wymagalności oraz przyjęte przez Bank limity koncentracji. Bank oferuje klientom depozyty w swoich placówkach oraz poprzez stronę internetową. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowanie do potrzeb płynnościowych. Bank w celu zabezpieczenia źródeł finansowania posiada i aktualizuje w okresach rocznych Strategię finansowania (plan pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania). Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów, gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku przez Zarząd oraz Zespoły monitorujące i są w pełni scentralizowane. Oddziały i POK nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- 1) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- 2) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich komórek/ jednostek organizacyjnych Banku oraz zarządzanie płynnością złotową i walutową w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia i Systemu Ochrony Zrzeszenia

Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy Bank BPS S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, będącego instytucjonalnym systemem utworzonym w celu ochrony uczestników, w szczególności w celu zagwarantowania płynności i wypłacalności. Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Łużyckim Banku Spółdzielczym w Lubaniu odbywa się z zasadami ustanowionymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający:
 - a) utrzymuje rezerwę obowiązkową za banki spółdzielcze;
 - b) finansuje banki spółdzielcze w ciągu dnia operacyjnego;
 - c) zagospodarowuje nadwyżki środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów;
 - d) sprzedaje dla banków spółdzielczych bony pieniężne i skarbowe papiery wartościowe zakupione na rynku międzybankowym;
 - e) dokonuje zasileń i odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych;
 - f) udziela dla banków spółdzielczych lokat, kredytów, pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych;
 - g) administruje środkami zgromadzonymi na wspólnych funduszach.
- 2) Jednostka System Ochrony Zrzeszenia BPS:
 - a) udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony;
 - b) wyznacza minimum zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony;
 - c) ustala limity płynnościowe w Systemie Ochrony;
 - d) monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami.

5. Rozmiar i skład nadwyżki finansowej Banku

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych. Wielkość nadwyżki płynności Bank wyznacza na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej. Na dzień 31.12.2024r. nadwyżka środków stanowiła w ramach:

- 1) testu warunku skrajnego polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 10%:
 - dla części podstawowej do 7 dni - 112 121 tys.zł;
 - dla części uzupełniającej do 1 miesiąca - 117 572 tys.zł;
- 2) testu warunku skrajnego polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 10% oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 10%
 - dla części podstawowej do 7 dni - 106 042 tys.zł;
 - dla części uzupełniającej do 1 miesiąca - 110 729 tys.zł;
- 3) testu warunku skrajnego polegającego na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego o 10%, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego o 10% oraz spadku depozytów terminowych o 10% (najbardziej konserwatywny):
 - dla części podstawowej do 7 dni - 102 340 tys.zł;
 - dla części uzupełniającej do 1 miesiąca - 106 675 tys.zł.

6. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banku

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określana jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia, otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A, jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR oraz wskaźnika płynności aktywów, których Banki powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W poniższej tabeli przedstawiono informacje o poziomie wiążących miar płynności na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Sytemu Ochrony Zrzeszenia wg stanu na 31.12.2024r.

Tabela nr 3. Limity skonsolidowane w zakresie ryzyka płynności i finansowania

Lp.	Miary skonsolidowane	Limit	31.12.2024r.
1.	Wskaźnik pokrycia wpływów netto – LCR zagregowany	min. 100%	353,87%
2.	Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR zagregowany	min. 100%	214,26%

W poniższej tabeli przedstawiono informacje o poziomie wewnętrznych miar płynności na bazie indywidualnej wg stanu na dzień 31.12.2024r.

Tabela nr 4. Limity wewnętrzne w zakresie ryzyka płynności i finansowania

Lp.	Miary wewnętrzne	Limit	31.12.2024r.
1.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR	min. 170%	390,66%
2.	Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR	min. 110%	159,01%
3.	Wskaźnik płynności aktywów	min. 25%	57,11%

Wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające ryzyko płynności były przestrzegane, ich wykorzystanie kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

7. Lukę płynności zawierającą klika najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank dokonuje analizy rozkładu ich zapadalności / wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank stosuje urealnienie terminów zapadalności wybranych pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływu i wypływu w czasie. Na podstawie urealnienia wartości Bank oblicza skumulowane wskaźniki płynności dla poszczególnych przedziałów czasowych. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i pasywów wskazała, iż limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały zachowane.

Tabela nr 5. Zestawienie wskaźników płynności skumulowanej, według stanu na dzień 31.12.2024r.

Zestawienie wskaźnika płynności skumulowanej w tys.zł										
Rodzaj	> 24h = 7 dni	> 7 dni < = 1 m- ca	> 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
Luka skumulowana	112 365	117 879	118 401	114 606	115 055	124 791	158 401	196 991	211 242	-6 397
Wskaźnik płynności skumulowanej	3,56	3,59	3,39	3,01	2,86	2,99	3,53	4,14	4,37	0,98
Poziom limitu	min 0,87	min 1,16	min 1,16	min 1,26	min 1,26	min 1,30	min 1,30	min 1,40	min 1,40	min 0,80

8. Dodatkowe zabezpieczenie płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony BPS

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Zrzeszeniu BPS oraz w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2024r. przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 6. Dodatkowe źródła finansowania, według stanu na dzień 31.12.2024r.

Rodzaj	Wartość w tys.zł	Warunki dostępu
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Zabezpieczającego	max 15% środków stanowiących Fundusz Zabezpieczający oraz max 12,5 krotność łącznego wymogu kapitałowego	w sytuacji awaryjnej
Pożyczka płynnościowa z części płynnościowej Funduszu Zabezpieczającego	5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytu Obowiązkowego Uczestników. Łączna wartość pomocy finansowej udzielonej Uczestnikowi nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego dojęcie przedmiotowej decyzji, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika	w sytuacji awaryjnej
Limit zaangażowania finansowego w Banku Zrzeszającym, w tym - limit lokacyjny - limit debetowy	16 789 8 395 3 358	1 dzień

9. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem płynności tj.:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów;

- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych;
- 3) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności;
- 4) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych lub brak możliwości zbycia tych aktywów;
- 5) utratę reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach;
- 6) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom sektora finansowego, niefinansowego oraz sektora budżetowego;
- 2) oferowanie różnych rodzajów depozytów: depozyty terminowe i bieżące;
- 3) oferowanie depozytów z różnym terminem wymagalności.

11. Techniki ograniczające ryzyko płynności

Bank do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności zalicza:

- 1) bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych;
- 2) stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 3) różnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów jak i terminów zapadalności, co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania;
- 4) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 5) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności;
- 6) kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej;
- 7) przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 8) przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgodnie z matrycą funkcji kontroli.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

- 1) **baza depozytowa** - zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów sektora finansowego, niefinansowego oraz sektora rządowego i samorządowego;
- 2) **bufor płynności** – oszacowane przez Bank aktywa płynne stanowiące zabezpieczenie przed utratą płynności;
- 3) **ryzyko płynności** - 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;
- 4) **ryzyko finansowania** - zagrożenie wystąpienia niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania;

- 5) **płynność śróddzienna** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 6) **płynność bieżąca** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płynności przypadającej w okresie 7 kolejnych dni;
- 7) **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 8) **płynność średnioterminowa** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 9) **płynność długoterminowa** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w procesie zarządzania płynnością płatniczą

W celu zachowania zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu uwzględnia ryzyko rynku i ryzyko płynności produktu. Ma to odzwierciedlenie w kierowaniu oferty depozytowej w znacznej większości do sektora detalicznego, który w kalkulacji wskaźnika LCR charakteryzuje się najmniejszymi wagami odpływu, a w obliczeniach miar płynności największym osadem. Świadczy to, iż z punktu widzenia nadzorczego produkty te obciążone są najmniejszym ryzykiem.

Bank również przeprowadza analizę warunków rynkowych pod kątem wprowadzania nowych produktów depozytowych lub przyjęcia innych zobowiązań, mających zwiększyć bezę depozytów stabilnych oraz sfinansowania nowych produktów kredytowych w oparciu o istniejącą bazę depozytów stabilnych.

14. Wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych:

- 1) w procesie szacowania kapitału wewnętrznego, w celu obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko płynności i finansowania powstałego na skutek nieoczekiwanych strat w wyniku realizacji szokowych scenariuszy płynnościowych;
- 2) w planowaniu awaryjnym, jako scenariusze uruchamiające awaryjny plan płynności;
- 3) do oceny adekwatności przyjętych w Banku limitów oraz przy wyznaczaniu poziomu limitów dla ryzyka płynności i finansowania;
- 4) w bieżących działaniach podejmowanych przez Zarząd, w tym kształtowaniu polityki cenowej oferowanych produktów.

15. Opis modelowanych testów warunków skrajnych

W zakresie ryzyka płynności i finansowania Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Zakres przeprowadzanych testów jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Przy konstrukcji założeń testów warunków skrajnych Bank uwzględnia czynniki wewnętrzne i zewnętrzne występowania ryzyka płynności i finansowania. Scenariusze warunków skrajnych konstruowane są i testowane w trzech podstawowych wariantach ze względu na charakter wewnętrzny, systemowy oraz stanowiący kombinację obu wymienionych wariantów. Testy warunków skrajnych (ich złożoność i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściowej. Testy warunków skrajnych składają się z analiz scenariuszowych uzupełnionych o analizy wrażliwości oraz testy odwrotne.

Bank przeprowadza następujące stress testy:

- 1) test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych tj. wskaźnika płynności krótkoterminowej - LCR;

- 2) odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Rozporządzenia delegowanego nr 2015/61 z dnia 10 października 2014r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych tj. wskaźnika płynności krótkoterminowej - LCR;
- 3) test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto tj. wskaźnika płynności długoterminowej – NSFR;
- 4) odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank wskaźnika stabilnego finansowania netto tj. wskaźnika płynności długoterminowej – NSFR;
- 5) odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku;
- 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 wpływów środków;
- 8) test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego (test scenariuszowy);
- 9) test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego (test scenariuszowy);
- 10) test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych (test scenariuszowy);
- 11) test warunków skrajnych polegający na kształtowaniu się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.
- 12) test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu spadku posiadanego portfela papierów wartościowych o 9%, 15%, 22%.

16. Wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających plan awaryjny. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie nadzorczych miar płynności oraz wskaźników płynności.

17. Polityka utrzymania rezerwy płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań uwzględniając charakter prowadzonej działalności, w szczególności działalności zreszereniowej oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniach klientów. Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zalicza się utrzymanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczających tymi aktywami;
- 2) dodatkowe źródła finansowania:
 - wykorzystania przyznanych limitów kredytowych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;

- pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

18. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia

Bank dostosowuje skalę działalności do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymane w ramach Minimum depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

19. Częstotliwość i rodzaje sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności

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

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczenia ryzyka.

Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych oraz rocznych sporządzane są raporty, których wyniki prezentowane są Zarządowi Banku. Informacje o narażeniu na ryzyko płynności i finansowania są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku w cyklach kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania podlega badaniu i ocenie w ramach kontroli wewnętrznej.

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

- 1) oceny adekwatności zasobów ILAAP w zakresie luki zgodności regulacji i procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania;
- 2) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 3) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z analizy największych deponentów, dużych depozytów, depozytów osób wewnętrznych w bazie depozytowej banku;
- 4) stopnia niedopasowania terminów pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 5) zaangażowania środków oraz poziomu aktywów płynnych;
- 6) analizy limitów i stopnia ich wykorzystania w zakresie ryzyka płynności;
- 7) analizy założeń stress testów oraz wyników testów warunków skrajnych;
- 8) wyników testów planów awaryjnych;
- 9) ryzyka wynikającego z płynności długoterminowej;
- 10) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
- 11) prognozy płynności finansowej Banku;
- 12) analizy wewnętrznych cen transferowych (FTP);
- 13) sytuacji w zakresie bieżącej płynności.

6. Informacje dotyczące zasad ładu wewnętrznego w bankach zgodnie z Rekomendacją Z KNF

6.1 Informacja dotycząca minimalnego czasu pracy członków Rady Nadzorczej Banku (Rekomendacja Z nr 8.8)

Bank w „Regulaminie działania Rady Nadzorczej Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu” wskazał, iż członkowie Rady są zobowiązani do brania aktywnego udziału w posiedzeniach Rady, mając na względzie zapewnienie odpowiedniej i skutecznej realizacji powierzonych im obowiązków, aktywnego angażowania się w działalność Banku, podejmowania własnych prawidłowych, obiektywnych

i niezależnych decyzji oraz ocen, a także do przeciwdziałania występowania konfliktu interesów. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęceniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań Rady Nadzorczej Banku. Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają odpowiednią ilość czasu na przygotowanie się do posiedzeń. W przypadku członków Prezydium Rady Nadzorczej minimalne zaangażowanie czasowe w realizację zadań wynosi 150 godz. rocznie, natomiast w przypadku pozostałych członków Rady Nadzorczej 130 godz. rocznie.

6.2 Informacja o udziale członków Rady Nadzorczej Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu w posiedzeniach tego organu w 2023 roku (Rekomendacja Z nr 8.8)

W 2024r. Rada Nadzorcza Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu odbyła 10 posiedzeń.

Tabela nr 7. Informacja o udziale Członków RN w posiedzeniach wg stanu na dzień 31.12.2024r.

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Udział w posiedzeniach	Dodatkowe informacje
1	Janusz Niekrasz	Przewodniczący Rady Nadzorczej	10 posiedzeń	
2	Mariusz Starczewski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	9 posiedzeń	
3	Marek Hamielec	Sekretarz Rady Nadzorczej	10 posiedzeń	
4	Marek Czolij	Członek Rady Nadzorczej	10 posiedzeń	
5	Franciszek Wurszt	Członek Rady Nadzorczej	10 posiedzeń	

6.3 Informacja o długoterminowych nieobecnościach członków Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu w 2024 roku (Rekomendacja Z nr 8.8)

W 2024r. nie występowały długotrwałe nieobecności Członków Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu.

6.4 Informacja dotycząca przyjętej Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów (Rekomendacja Z nr 13.6)

W Banku została przyjęta „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”, która określa zasady identyfikacji, oceny zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów. Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadku powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta. Bank z dochowaniem należytej staranności podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

Szczegółowe informacje dotyczące przyjętej w Banku „Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów” znajdują się na stronie internetowej Banku pod adresem www.banklbs.pl.

W 2024 roku nie stwierdzono w Banku istotnych konfliktów interesów.

6.5 Informacja dotycząca maksymalnego wskaźnika stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rekomendacja Z nr 30.1)

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z, Bank ujawnia informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń, w tym maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto do pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. W celu umożliwienia skutecznego wykonywania zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, przyjmuje się, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie przekroczy 3,50.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU ŁUŻYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBANIU

Na podstawie art. 431 ust. 3 Rozporządzenia (UE) 575/2013 Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje zawarte w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymaganiami części ósmej Rozporządzenia CRR.

Tabela nr 8. Podpisy Członków Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko	Data	Podpis
1.	Zbigniew Śmigielski	Prezes Zarządu	27.06.2025r.	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
2.	Anna Alber	Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych	27.06.2025r.	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
3.	Artur Najwer	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	27.06.2025r.	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>

Lubań, dnia 27.06.2025r.
Sporządził: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
Zweryfikował: Stanowisko ds. zgodności