

**Ujawnienie informacji dotyczących  
adekwatności kapitałowej oraz innych  
informacji Banku Spółdzielczego w Łebie  
podlegających ogłaszaniu według stanu  
na 31 grudnia 2021**

## Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku 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, oraz uchylającym 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Zjednoczonym Banku Spółdzielczym”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Dyrektora Zgodności i Kontroli.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 31.12.2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 31.12.2021r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.zjednoczonybs.pl>

## Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: *Bank Spółdzielczy w Łebie*
- 2) kod LEI Banku to: *259400HUOWOXWDZS8932*
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

## Spis treści

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	7
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	12
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych .....	13
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	18
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	19
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego .....	23
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego .....	24
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	27
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko .....	28
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP .....	29
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń .....	30
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy.....	33
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) .....	34
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone .....	35
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie .....	36
18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF .....	36

19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF .....	37
20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF .....	43
Zarządzanie konfliktami interesów .....	43
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym..	45
21. Opis systemu kontroli wewnętrznej .....	45
22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe .....	47
23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łebie .....	49

## 1. Ogólne informacje o Banku

W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Łebie prowadził działalność poprzez:

- 1) Centralę w Łebie przy ul. 1 Maja 1B oraz:
  - a. Filię w Wicku przy ul. Radosnej 5,
  - b. Filię w Lęborku przy ul. Staromiejskiej 30,
  - c. Punkt Kasowy w Starostwie Powiatowym w Lęborku przy ul. Czołgistów 5,
- 2) Oddział w Czarnej Dąbrówce przy ul. Gdańskiej 5 oraz:
  - a. Filię w Cewicach przy ul. Witosa 23B.

Bank działa głównie na terenie powiatu lęborskiego, bytowskiego i słupskiego. Główną grupę klientów Banku stanowią osoby fizyczne.

Misją Banku Spółdzielczego w Łebie jest świadczenie w sposób profesjonalny usług finansowych o wysokim standardzie, zapewniających zadowolenie Klientów.

Dbając o ciągły rozwój Bank stwarza pracownikom możliwości doskonalenia zawodowego.

Jako aktywny uczestnik życia lokalnego Bank wspiera przedsięwzięcia o charakterze oświatowym, kulturalnym, sportowym i społeczno-gospodarczym.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

W dniu 03.01.2022 r. Bank Rumia Spółdzielczy (Bank Przejmujący) połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Łebie (Bank Przejmowany). Po połączeniu sił powstał jeden większy, silniejszy i bezpieczniejszy podmiot finansowy – Zjednoczony Bank Spółdzielczy.

## 2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (w pełnych zł)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	8 067 146 zł	9 922 541 zł
2	Kapitał Tier I	8 067 146 zł	9 922 541 zł
3	Łączny kapitał	8 067 146 zł	9 922 541 zł
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (w pełnych zł)</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	47 918 567 zł	53 109 381 zł
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,8351	18,6832
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,8351	18,6832
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,8351	18,6832
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,50000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50000	2,50000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50000	10,50000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (w pełnych zł)	4 233 661	5 673 791
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	75 758 546,00 zł	154 159 577
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,6485%	6,4365%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	0,0000%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	0,0000%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) (w tys. zł)	28 378 473	22 304 742,69
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	9 413 822	7 469 936,34
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona (w tys. zł)	1 869 725	1 420 492,65
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) (w tys. zł)	8 824 308	7 012 779,29
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	321,59%	318,06%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	55 966 396	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem (w tys. zł)	32 194 483	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	173,84%	-

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni na 31.12.2021 r. uwzględnia pomniejszenie o ekspozycje z tytułu instytucjonalnego systemu ochrony, wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto(%) w 2021 roku był znacząco wyższy niż w 2020 roku z uwagi na inwestowanie przez Bank nadwyżek środków pieniężnych w bony NPB, zaliczane do aktywów płynnych.

### 3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiające odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny													
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2021 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łebie</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych).</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p> <p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2021 r.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj ryzyka</th> <th>Miara</th> <th>Założony apetyt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td> <td>Udział kredytów zagrożonych</td> <td>Max. 9%</td> </tr> <tr> <td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych</td> <td>Min. 33%</td> </tr> <tr> <td>Łączna wartość dużych ekspozycji</td> <td>220% uznanego kapitału</td> </tr> <tr> <td>Ryzyko operacyjne</td> <td>Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym (% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)</td> <td>1) oszustwa wewnętrzne 0,5%, 2) oszustwa zewnętrzne 0,5%, 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy 0,5%, 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne 1,5%, 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi 1,0%,</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	Max. 9%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min. 33%	Łączna wartość dużych ekspozycji	220% uznanego kapitału	Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym (% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	1) oszustwa wewnętrzne 0,5%, 2) oszustwa zewnętrzne 0,5%, 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy 0,5%, 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne 1,5%, 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi 1,0%,
		Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt											
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	Max. 9%													
	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min. 33%													
	Łączna wartość dużych ekspozycji	220% uznanego kapitału													
Ryzyko operacyjne	Progowe sumy strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych w danym horyzoncie czasowym (% regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego)	1) oszustwa wewnętrzne 0,5%, 2) oszustwa zewnętrzne 0,5%, 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy 0,5%, 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne 1,5%, 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi 1,0%,													



Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny		
				6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów 1,5%, 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi 1,5%.
		Ryzyko walutowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy
		Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	100%
			Poziom wskaźnika NSFR (min)	111%
		Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	12,5%
			Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	10,5%
			Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	9,0%
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)	5,0%
		Ryzyko stopy procentowej	a) maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania (%)  b) maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego (%)  c) maksymalna dopuszczalna zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta	a) 30 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku  b) 5 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku  c) 10 % annualizowanego wyniku odsetkowego pomniejszonego o saldo odpisów na odsetki od należności zagrożonych w danym roku
		Przy ryzyku koncentracji Bank monitoruje duże ekspozycje i ustalił maksymalny limit zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane na poziomie maksymalnie 17% uznanego kapitału.		
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie <a href="#">Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łebie</a>		
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;</li> <li>w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;</li> <li>wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;</li> <li>do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych)</li> </ol> <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;</li> <li>ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;</li> <li>ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy</li> </ol>		

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		<p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="336 427 1497 752"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul> </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> <li>zmiana rynkowych stóp procentowych</li> </ul>																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>odpływ depozytów</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>pogorszenie jakości portfela kredytowego</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</li> </ul>																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>spadek wartości ekonomicznej kapitału</li> </ul>																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> <li>wzrost ryzyka w branży rolniczej</li> </ul>																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe);</li> <li>na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Działu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej</li> <li>na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.</li> </ol> <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>podejmują decyzje w ramach przyznaných kompetencji i ustalonych limitów;</li> <li>przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;</li> <li>współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu.</li> </ol> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;</li> <li>przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;</li> <li>proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> <li>specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym);</li> <li>wyników testów warunków skrajnych;</li> <li>interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości);</li> </ol> </li> <li>monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;</li> <li>przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;</li> <li>dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem;</li> <li>uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem;</li> <li>uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku;</li> </ol>																					

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka</p> <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;</li> <li>2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;</li> <li>3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności</li> <li>4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;</li> <li>5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;</li> <li>6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;</li> <li>7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;</li> <li>8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;</li> <li>9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;</li> <li>10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;</li> <li>11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,</li> <li>12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.</li> </ol> <p>Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) oddolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych;</li> <li>2) odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyk w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)</li> </ol> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian - Zasady wprowadzania nowych produktów, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Stanowisko Sprawozdawczości i Analiz Ryzyka Bankowego jest odpowiedzialne za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko.</p> <p>Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednie do rangi na poziomie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;</li> <li>2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie;</li> <li>3) system limitów ograniczających ryzyko;</li> <li>4) system informacji zarządczej;</li> <li>5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.</li> </ol> <p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ryzyko kredytowe;</li> <li>2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;</li> <li>3) ryzyko koncentracji;</li> <li>4) ryzyko płynności;</li> </ol>

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;</p> <p>6) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;</p> <p>7) ryzyko braku zgodności</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całociowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki Banku odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;</li> <li>2) profilu ryzyka;</li> <li>3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;</li> <li>4) wyników testów warunków skrajnych;</li> <li>5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.</li> </ol> <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. 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. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku w okresach rocznych i strategii zarządzania ryzykiem w okresach kwartalnych oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych;</li> <li>2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;</li> <li>3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.</li> </ol>

#### 4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	W Banku Spółdzielczym w Łebie członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu nie pełnią funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR, lub podmiotach, w których Bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia CRR.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	W Banku, Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza zgodnie z przepisami prawa, działając według Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łebie, biorąc po uwagę wyniki oceny wstępnej odpowiedności kandydata obejmującej proces weryfikacji wiedzy, umiejętności, doświadczenia, reputacji, uczciwości, etyczności kandydata. Oceny indywidualnej następczej odpowiedności Członków Zarządu oraz oceny kolegalnej Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Łebie”.

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

		<p>Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem przeprowadzenia wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łebie biorąc pod uwagę ocenę indywidualną odpowiedności kandydata obejmującej proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia. Oceny indywidualnej następczej odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegalnej Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łebie”.</p> <p>Pozostałe informacje zawarte są w <a href="#">Informacji o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe</a>.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Funkcjonująca w Banku Polityka różnorodności w odniesieniu do członków organu zarządzającego oraz personelu ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających, tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego.</p> <p>Bank bierze pod uwagę aspekty różnorodności takie jak:, doświadczenie zawodowe, płeć, wiek, pełno- i niepełnosprawność.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	<del>Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń</del>
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

## 5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe (w pełnych zł)</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	672 000 zł	(b)
	w tym: instrument typu 1	0 zł	
	w tym: instrument typu 2	0 zł	
	w tym: instrument typu 3	0 zł	
2	Zyski zatrzymane	-1 850 255 zł	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 264 955 zł	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0 zł	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0 zł	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0 zł	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0 zł	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>8 086 670 zł</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne (w pełnych zł)</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0 zł	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	19 554 zł	(a)
9	Nie dotyczy		

Jawienie informacji dotyczcych adekwatnooci kapitaowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łbie podlegajcych ogłaszaniu wedug stanu na 31.12.2021 r.

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikajcych z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0 zł	(c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczajcych przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione wedug wartości godziwej	0 zł	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0 zł	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0 zł	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione wedug wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0 zł	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0 zł	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0 zł	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0 zł	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0 zł	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0 zł	
20	Nie dotyczy	0 zł	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0 zł	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0 zł	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0 zł	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0 zł	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0 zł	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0 zł	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0 zł	
24	Nie dotyczy	0 zł	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0 zł	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0 zł	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0 zł	
26	Nie dotyczy	0 zł	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0 zł	
27a	Inne korekty regulacyjne	0 zł	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	19 554 zł	

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>8 067 146 zł</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	0 zł	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0 zł	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0 zł	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0 zł	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0 zł	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0 zł	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0 zł	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0 zł	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	0 zł	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0 zł	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0 zł	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0 zł	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0 zł	
41	Nie dotyczy	0 zł	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0 zł	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0 zł	
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	0 zł	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	0 zł	
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>8 067 146 zł</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	0 zł	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0 zł	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0 zł	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0 zł	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0 zł	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0 zł	

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0 zł	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0 zł</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0 zł	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0 zł	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0 zł	
54a	Nie dotyczy	0 zł	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0 zł	
56	Nie dotyczy	0 zł	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0 zł	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0 zł	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0 zł</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0 zł</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>8 067 146 zł</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w pełnych zł)</b>	<b>47 918 567 zł</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,8351%	
62	Kapitał Tier I	16,8351%	
63	Łączny kapitał	16,8351%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50000%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0000%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,0000%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0000%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>8,8351%</b>	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00 zł	



Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00 zł	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0,00 zł	
<b>Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00 zł	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00 zł	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00 zł	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00 zł	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00 zł	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00 zł	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00 zł	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00 zł	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00 zł	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00 zł	

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- a) wartości niematerialne i prawne, z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja Banku, jego niewypłacalność lub likwidacja,
- b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
- d) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,
- e) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- f) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I,

- g) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- h) całkowite dodatkowe korekty wyceny (AVA - ang. *Additional Valuation Adjustments*),
- i) kwota niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych,
- j) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- k) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe,
- l) w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji ,
- m) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe,
- n) w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

## 6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 553 760,81	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0,00	
3	Należności od sektora finansowego	91 497 684,37	
4	Należności od sektora niefinansowego	43 129 856,44	
5	Należności od sektora budżetowego	1 986 852,58	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	19 418 813,53	

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	725 300,00	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	
13	Wartości niematerialne i prawne	19 554,19	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	3 187 670,60	
15	Inne aktywa	418 939,33	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287 966,00	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 648,45	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
19	Akcje własne	0,00	
<b>20</b>	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>165 243 046,30</b>	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	90 211 259,37	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	65 392 169,22	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	108 201,22	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 136 002,06	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	157 627,00	(c)
11	Pozostałe rezerwy	157 087,44	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,00	(d)
<b>13</b>	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>157 162 346,31</b>	
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	666 000,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 264 954,80	(e)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	(e)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
6	Zysk (strata) netto	-1 850 254,81	(g)
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
<b>8</b>	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>8 080 699,99 zł</b>	

## 7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;</li> <li>2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji</li> </ol>

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);</li> <li>2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;</li> <li>3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;</li> <li>4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;</li> <li>5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB;</li> <li>6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;</li> <li>7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;</li> <li>8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;</li> <li>9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;</li> <li>10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności;</li> <li>11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.</li> </ol> <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyższenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%</li> <li>2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%</li> </ol>

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	<p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Stanowisko Sprawozdawczości i Analiz Ryzyka Bankowego przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych;</li> <li>2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne;</li> <li>3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika;</li> <li>4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy.</li> </ol> <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz Stanowisko Sprawozdawczości i Analiz Ryzyka Bankowego przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku,</li> <li>b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej.</li> </ol> </li> <li>2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.</li> </ol> <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;</li> <li>b) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza papierów dłużnych Skarbu Państwa lub NBP;</li> <li>c) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</li> <li>d) sprzedaż ekspozycji kredytowych; (w przypadku opisu tej opcji należy wskazać komu Bank zamierza sprzedać kredyty i jaka jest wykonalność tej opcji – tj. nie należy wskazywać Banku Zrzeszającego jeżeli wiemy że BZ nie odkupi wierzytelności – itp.)</li> <li>e) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych; (opis tej opcji można rozbić na poszczególne aktywa np. jednostki funduszy inwestycyjnych, wybrane składniki majątku trwałego; w opisie należy zwrócić uwagę na kwotę możliwą do uzyskania)</li> <li>f) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; (ta opcja będzie ważna w kontekście odbudowy bazy depozytowej i jej powiększeniu; ta opcja może być istotna zarówno w przypadku konieczności poprawy wskaźnika LCR oraz NSFR)</li> <li>g) wstrzymanie uruchomienia nowych kredytów; (ta opcja może być istotna zarówno w przypadku konieczności poprawy wskaźnika LCR oraz NSFR)</li> <li>h) wykorzystanie przyzanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.</li> </ol> </li> <li>2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;</li> <li>b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</li> </ol> </li> </ol>

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		<p>c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;</p> <p>3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <p>a) pozyskanie niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;</p> <p>pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a>
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednio z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: <a href="#">Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łebie</a>
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</li> <li>-Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku</li> <li>-Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</li> <li>-Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</li> </ul>	<p>Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych. Podstawowym źródłem finansowania aktywów długoterminowych jest osad na depozytach oraz nadwyżka funduszy własnych nad majątkiem trwałym. Aktywa o najdłuższych terminach zapadalności są finansowane tylko osadem na najbardziej stabilnych depozytach</p> <p>Bank przyjął następującą strategię finansowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;</li> <li>2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;</li> <li>3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;</li> <li>4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;</li> <li>5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.</li> </ol> <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzeżenia.</p> <p>Na wskaźniki wczesnego ostrzeżenia składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym;</li> <li>2) spadek depozytów, w podziale na grupy podmiotowe wskazane w § 20 ust. 1 licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością;</li> <li>3) wzrost depozytów, o których mowa w § 19 ust. 2 licząc m/m powyżej 20% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością;</li> <li>4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%;</li> <li>5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%;</li> <li>6) wzrost kredytów przeterminowanych (tj. z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) kwartał/ kwartału 10%;</li> </ol> <p>Na sytuacje wczesnego ostrzeżenia składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pojawienie się niekorzystnych informacji o Banku;</li> <li>2) wprowadzenie zarządu komisarycznego lub ogłoszenie upadłości innego banku spółdzielczego, zwłaszcza takiego, którego placówki położone są w pobliżu placówek Banku;</li> <li>3) pojawienie się nowych banków konkurencyjnych na terenie działania;</li> <li>4) wzrost oprocentowania depozytów oferowanych przez banki konkurencyjne;</li> <li>5) odmowa udzielenia wsparcia finansowego przez Bank Zrzeszający;</li> <li>6) pozyskanie informacji o zagrożeniu braku przedłużenia umowy o obsługę jednostki samorządu terytorialnego</li> </ol> <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: <a href="#">Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</a></p>

## 8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe												
a)	<p>W strukturze portfela kredytowego, z punktu widzenia rodzaju podmiotu, najwyższy udział mają kredyty udzielone osobom fizycznym, których wartość nominalna na datę analizy wynosi 25.249.149,00 zł i stanowi 49,39% % portfela kredytowego. Jakość tych kredytów, licząc wg wartości kapitału jest bardzo dobra. Udział kredytów zagrożonych stanowi 3,17% tego rodzaju portfela. W strukturze portfela kredytowego, z punktu widzenia rodzaju produktu, najwyższy udział mają kredyty mieszkaniowe, inwestycyjne na finansowanie nieruchomości oraz pożyczki hipoteczne klientów indywidualnych, których wartość na datę analizy wynosi odpowiednio 13.383.275,00 zł, 11.406.660,00 zł oraz 10.304.204,00 zł i stanowią odpowiednio 26,18%, 22,31% i 20,16% portfela kredytowego. Jakość portfela kredytowego jest niezadowolająca, z uwagi na udział kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) wynoszący 25,79% kredytów ogółem. Przyjęty wewnętrzny limit kredytów nieregularnych wynoszący 9% i wartość krytyczna wynosząca 10%, zostały przekroczone odpowiednio o 16,79% i 15,79%. Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami jest zadowolający i wynosi 49,13%.</p> <p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, <i>geograficznych</i>, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Na dzień 31.12.2021 r., głównymi źródłami ryzyka kredytowego były niżej przedstawione obszary:</p>											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Obszar</th> <th>Typ dłużnika</th> <th>Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Kredyty i pożyczki</td> <td>Gospodarstwa domowe</td> <td>Największą grupę ekspozycji w zakresie gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe, kredyty inwestycyjne na nieruchomości oraz pożyczki hipoteczne klientów indywidualnych.</td> </tr> <tr> <td>Przedsiębiorcy, instytucje niekomercyjne, jednostki samorządu terytorialnego</td> <td>Największą grupę ekspozycji stanowią kredyty operacyjne oraz kredyty inwestycyjne na nieruchomości.</td> </tr> <tr> <td>Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne</td> <td>Skarb Państwa, PFR</td> <td>Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu inwestowania w instrumenty dłużne, m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Na dzień 31.12.2021 r., środki te stanowią 11,57% sumy bilansowej.</td> </tr> </tbody> </table>	Obszar	Typ dłużnika	Opis	Kredyty i pożyczki	Gospodarstwa domowe	Największą grupę ekspozycji w zakresie gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe, kredyty inwestycyjne na nieruchomości oraz pożyczki hipoteczne klientów indywidualnych.	Przedsiębiorcy, instytucje niekomercyjne, jednostki samorządu terytorialnego	Największą grupę ekspozycji stanowią kredyty operacyjne oraz kredyty inwestycyjne na nieruchomości.	Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu inwestowania w instrumenty dłużne, m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Na dzień 31.12.2021 r., środki te stanowią 11,57% sumy bilansowej.
Obszar	Typ dłużnika	Opis										
Kredyty i pożyczki	Gospodarstwa domowe	Największą grupę ekspozycji w zakresie gospodarstw domowych stanowią kredyty mieszkaniowe, kredyty inwestycyjne na nieruchomości oraz pożyczki hipoteczne klientów indywidualnych.										
	Przedsiębiorcy, instytucje niekomercyjne, jednostki samorządu terytorialnego	Największą grupę ekspozycji stanowią kredyty operacyjne oraz kredyty inwestycyjne na nieruchomości.										
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu inwestowania w instrumenty dłużne, m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. Na dzień 31.12.2021 r., środki te stanowią 11,57% sumy bilansowej.										
b)	<p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;</li> <li>utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;</li> <li>utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;</li> <li>identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;</li> <li>ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;</li> <li>utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;</li> <li>bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR.</li> </ol> <p>Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;</li> <li>ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;</li> <li>inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB. Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 105% funduszy własnych Banku;</li> <li>utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;</li> <li>utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 70% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;</li> <li>dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;</li> <li>angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;</li> <li>ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 250 % kapitału Tier I;</li> <li>ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 17% kapitału Tier I;</li> </ol>											

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

	<p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji, Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Bank nie posiada ekspozycji niezabezpieczonych. Głównym źródłem zabezpieczenia kredytów jest hipoteka na nieruchomości mieszkalnej i komercyjnej.</p>
e)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli
e)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łebie](#)

## 9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;</li> <li>2) racjonalizację kosztów;</li> <li>3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;</li> <li>4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;</li> <li>5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;</li> <li>6) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym;</li> <li>7) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,</li> <li>b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,</li> <li>c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,</li> <li>d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,</li> <li>e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej</li> </ol> </li> </ol> <p>Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;</li> <li>2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;</li> <li>3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);</li> <li>4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;</li> </ol>



	<ol style="list-style-type: none"><li>5) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;</li><li>6) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;</li><li>7) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;</li><li>8) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów</li></ol> <p>Bank określa tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne jako wartości progowe sum strat w danym horyzoncie czasowym dla określonego poniżej rodzaju zdarzeń operacyjnych:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>d) oszustwa wewnętrzne 0,5%,</li><li>e) oszustwa zewnętrzne 0,5%,</li><li>f) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy 0,5%,</li><li>g) klienci, produkty i praktyki operacyjne 1,5%,</li><li>h) szkody związane z aktywami rzeczowymi 1,0%,</li><li>i) zakłócenia działalności banku i awarie systemów 1,5%,</li><li>j) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi 1,5%.</li></ol> <p>Rada Nadzorcza w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny realizacji założeń Strategii oraz Zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie rewizji tych regulacji;</li><li>2) zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji Strategii, w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie;</li><li>3) jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją, którą otrzymuje od Zarządu;</li><li>4) zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem;</li><li>5) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji;</li><li>6) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych.</li></ol> <p>Zarząd w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;</li><li>2) odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych regulacji - Strategii i Zasad oraz ich regularne przeglądy;</li><li>3) odpowiada za właściwe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w związku z czym ocenia czy system ten jest adekwatny do profilu ryzyka operacyjnego na bazie otrzymywanych informacji;</li><li>4) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku;</li><li>5) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne;</li><li>6) zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych;</li><li>7) zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów;</li><li>8) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank;</li><li>9) odbywa regularne szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku;</li><li>10) zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku SI2.</li></ol> <p>Kierujący poszczególnymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku są bezpośrednio odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem operacyjnym i pełnią rolę tzw. Właścicieli ryzyka i są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych im komórkach/jednostkach, w zakresie wszystkich wykonywanych w nich czynności.</p>
--	---

	<p>Stanowisko SARB odpowiedzialne jest za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w banku zadań z zakresu tego ryzyka, pełni rolę audytora ryzyka operacyjnego i koordynatora systemu utrzymania ciągłości działania.</p> <p>W celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym i utrzymania ciągłości działania Zarząd powołuje Zespół Analiz Ryzyka Operacyjnego, zwany dalej ZARO.</p> <p>ZARO pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym, a w sytuacjach kryzysowych pełni rolę Zespołu Zarządzania Kryzysowego. W określonych sytuacjach może również wnioskować do Zarządu o powołanie zespołów awaryjnych.</p> <p>Powołany przez Zarząd Auditor ryzyka pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do ZARO. Odpowiedzialny jest za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w banku zadań z zakresu tego ryzyka, pełni rolę audytora ryzyka operacyjnego i koordynatora systemu utrzymania ciągłości działania, odpowiada w szczególności za:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) opracowanie i wdrożenie wewnętrznych metod oceny ryzyka operacyjnego;</li><li>2) określanie (w miarę potrzeb) jednolitego wzorca służącego do dokonania samooceny ryzyka operacyjnego;</li><li>3) weryfikowanie poprawności zgłaszanych nieprawidłowości i samoocen;</li><li>4) monitorowanie ryzyka operacyjnego występującego w Banku oraz procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;</li><li>5) gromadzenie i przechowywanie danych o zidentyfikowanym ryzyku;</li><li>6) gromadzenie i przechowywanie danych i raportów o zdarzeniach i stratach operacyjnych;</li><li>7) analizę, monitorowanie i raportowanie KRI;</li><li>8) obliczanie kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne;</li><li>9) całościowe raportowanie informacji o ryzyku operacyjnym dla Zarządu i Rady Nadzorczej;</li><li>10) wspomaganie komórek i jednostek organizacyjnych Banku w organizowaniu procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;</li><li>11) wsparcie merytoryczne dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego;</li><li>12) monitorowanie przepisów zewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym;</li><li>13) aktualizowanie regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i polityką ciągłości działania w Banku;</li><li>14) koordynowanie funkcjonowania i prac ZARO i systemu utrzymania ciągłości działania;</li><li>15) gromadzenie danych historycznych z zakresu ryzyka operacyjnego odrębnie dla zdarzeń wewnętrznych i zdarzeń zewnętrznych.</li></ol> <p>Rolę Właściciela ryzyka w Banku pełnią kierujący poszczególnymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku oraz samodzielne stanowiska.</p> <p>Rolę Menadżera ryzyka w Banku pełnią pracownicy poszczególnych komórek organizacyjnych/jednostek organizacyjnych lub sami Właściciele ryzyka.</p> <p>Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)</li><li>2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);</li><li>3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);</li><li>4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);</li></ol> <p>W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwiał m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Zarządu, Rady Nadzorczej.</p> <p>Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;</li><li>2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;</li><li>3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;</li><li>4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.</li></ol> <p>W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;</li><li>2) zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” / „near miss in the form of nil loss”, „rapidly recovered loss event”), które</li></ol>
--	--

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

		<p>pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.</p> <p>W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.</p> <p>W Banku dopuszczalne są niżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) akceptacja ryzyka – świadome niepodejmowanie działań pozwalających na ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, w tym również brak gromadzenia środków na ewentualne pokrycie strat z nim związanych;</li> <li>2) ograniczanie ryzyka – wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko, tj.             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,</li> <li>b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,</li> <li>c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli funkcjonalnych);</li> </ol> </li> <li>3) transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:             <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing),</li> <li>b) zastosowanie ubezpieczenia.</li> </ol> </li> </ol>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łebie](#)

## 10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</b></p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</li> <li>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</li> </ul>	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego).</p> <p>W Banku nie występuje również ryzyko walutowe, ze względu na brak działalności w walutach obcych.</p>
b	<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</b></p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	
c	<p><b>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</b></p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	

## 11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta) (w pełnych zł)	39 529 117 zł	42 218 364 zł	3 162 329 zł
2	W tym metoda standardowa (w pełnych zł)	39 529 117 zł	42 218 364 zł	3 162 329 zł
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4	W tym metoda klasyfikacji	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
7	W tym metoda standardowa	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
9	W tym pozostałe CCR	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
19	W tym metoda SEC-SA	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
21	W tym metoda standardowa	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne (w pełnych zł)	8 389 450 zł	9 025 375 zł	671 156
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	8 389 450 zł	9 025 375 zł	671 156
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) (w pełnych zł)	719 915 zł	750 735 zł	57 593 zł
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	<b>Ogółem</b>	<b>47 918 567</b>	<b>51 243 739</b>	<b>3 833 485</b>

*Kliknij lub naciśnij tutaj, aby wprowadzić tekst komentarza do informacji zawartych w tabeli EU OV1.*

## 12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;</li> <li>2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;</li> </ol> <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;</li> <li>2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;</li> <li>3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;</li> <li>4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) wysokość planowanego wyniku finansowego,</li> <li>b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności),</li> <li>c) plany kapitałowe.</li> </ol> </li> <li>5) dodatkowym wymogiem w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3).</li> </ol> <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;</li> <li>2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;</li> <li>3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.</li> </ol> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%.</p> <p>Na datę 31.12.2021 r. relacja ta wynosiła 75,3%.</p>

		Bank uwzględni potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).
--	--	--

*W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.*

### 13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń:                      Nazwa, skład oraz zadania głównego organu zarządzającego:                      Zarząd Banku odpowiada za podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku, natomiast zgodnie z Regulaminem organizacyjnym do kompetencji Prezesa Zarządu należy m. in. projektowanie polityki kadrowej i płacowej pracowników Banku.                      Decyzje w sprawach płacowych nie się stałym punktem posiedzeń Zarządu.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Do kompetencji Rady Nadzorczej należy ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu oraz Kierownika Działu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, zarówno wynagrodzeń o charakterze stałym, jak i zmiennym.</li> </ul> <p>Do kompetencji Zebrania Przedstawicieli należy uchwalanie wysokości wynagrodzenia członków Rady oraz zasad wynagradzania członków Rady przy uwzględnieniu pełnionej przez członka Rady funkcji w Radzie.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto: nie dotyczy</li> <li>Zakres polityki wynagrodzeń: wszyscy pracownicy, brak jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich.</li> </ul> <p>Kategoria pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą – Rada Nadzorcza,</li> <li>- organ zarządzający pełniący funkcję zarządzania - Zarząd,</li> <li>- pracownik odpowiedzialny za działanie funkcji zgodności z przepisami - kierownik Działu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,</li> <li>- pracownik odpowiedzialny za działanie niezależnej funkcji zarządzania ryzykiem - kierownik Działu Ryzyk Bankowych, Restrukturyzacji Windykacji</li> </ul>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu:</p> <p>1) Kluczowe cechy i cele polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron:</p> <p>Kształtowanie polityki wynagrodzeń należy do zadań Zarządu, w szczególności Prezesa Zarządu, który odpowiada za jej projektowanie.                      Zmiany w Polityce podlegają opiniowaniu przez Przedstawiciela załogi pracowników.                      Zgodnie z Polityką wynagrodzeń pracownikom przysługuje wynagrodzenie stałe – według kategorii osobistego zaszeregowania pracownika w oparciu o tabelę stanowisk, zaszeregowania i tabele stawek wynagrodzenia zasadniczego, a osobom zatrudnionym na stanowisku kierowniczym również dodatek funkcyjny (w oparciu o zaszeregowanie w strukturze).                      Wynagrodzenia zmienne przyznawane są według Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i są uzależnione od oceny wyników pracy danej kategorii pracowników (kryteria jakościowe i ilościowe).                      Celem Polityki wynagrodzeń jest m. in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Łebie akceptowalny ogólny poziom ryzyka;</li> <li>wspieranie realizacji przyjętej przez Bank „Strategii Banku Spółdzielczego w Łebie” oraz „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łebie”;</li> <li>ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.</li> </ol> <p>2) Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka:                      Ocena wyników pracy Zarządu pod kątem zmiennych składników wynagrodzeń obejmuje ocenę wyników całego Banku, a także ocenę indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku.</p>

	<p>3) Informacja dotycząca przeglądu polityki wynagrodzeń w 2021 roku:</p> <p>Polityka wynagrodzeń została zaktualizowana w 11.2021 r., a zmiany dotyczyły głównie wysokości przysługujących pracownikom nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych oraz poziomu wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii zaszeregowania. Zmiany wpłynęły na obniżenie wysokości nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych oraz na zwiększenie wysokości wynagrodzenia dla danej kategorii zaszeregowania. Ze względu na termin wprowadzenia zmian, nie miały one wpływu na wynagrodzenia i inne świadczenia związane z pracą w 2021 roku.</p> <p>4) Informacje na temat sposobu zapewniania niezależności wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują:</p> <p>Wynagrodzenie Kierownika Działu Zgodności i Kontroli Wewnętrznej ustalane jest przez Radę Nadzorczą Banku.</p> <p>5) Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw:</p> <p>Wynagrodzenie zmienne przysługuje osobom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Pracownikowi spełniającemu warunki uprawniające do renty z tytułu niezdolności do pracy lub emerytury, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na rentę lub emeryturę, przysługuje odprawa pieniężna w wysokości jednomiesięcznego wynagrodzenia, ustalanego na dzień ustania stosunku pracy.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p> <p>Informacje zawarte w pozostałych punktach.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD: 100% (brak wynagrodzenia zmiennego)</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Główne kryteria i wskaźniki:             <ul style="list-style-type: none"> <li>Wysokość wynagrodzenia stałego zależy od kategorii zaszeregowania danego pracownika.</li> <li>Wysokość wynagrodzenia zmiennego zależy od oceny wyników pracy danego pracownika.</li> <li>Ocena wyników pracy Zarządu pod kątem zmiennych składników wynagrodzeń obejmuje ocenę wyników całego Banku, a także ocenę indywidualnych wyników danego członka Zarządu</li> </ul> </li> <li>2) Sposób, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi:             <ul style="list-style-type: none"> <li>. Ocena wyników pracy Zarządu pod kątem wynagrodzenia zmiennego obejmuje ocenę wyników całego Banku, tj. spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących:                     <ol style="list-style-type: none"> <li>a) koszt ryzyka (wskaźnik należności zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych),</li> <li>b) koszt kapitału (łącznie współczynnik kapitałowy),</li> <li>c) ryzyko płynności (wskaźnik płynności NSFR),</li> <li>d) wyniki Banku (wynik finansowy netto, wskaźnik ROA netto)</li> </ol> </li> <li>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:                     <ol style="list-style-type: none"> <li>a) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,</li> <li>b) pozytywną ocenę kwalifikacji (ocenę odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe),</li> <li>c) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy,</li> <li>d) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrolę Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu;</li> </ol> </li> </ul> </li> </ol> <p>Ocena efektów pracy zidentyfikowanych osób innych niż członkowie Zarządu dokonywana jest w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. Kryteriami jakościowymi są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd,</li> <li>b) ocena działań w ramach powierzonych zadań dokonanej przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, Komisję Nadzoru Finansowego lub innych upoważniony organ, nie stwierdzająca krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.</li> </ol> <p>Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 15% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.</p>

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

	<p>3) Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami – nie dotyczy</p> <p>4) Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników Ze względu na połączenie Banku Spółdzielczego w Łebie (Bank przejmowany) z Bankiem Rumia Spółdzielczym (Bank Przejmujący), zmiana polityki wynagrodzeń w tym zakresie należy do zadań Banku Przejmującego.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych.</p> <p>1) Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia Poziom wynagrodzenia stałego uzależniony jest od możliwości finansowych Banku. Wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane w przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych przez Bank, zagrożenia upadłością lub konieczności wprowadzenia programu naprawczego. Ponadto wysokość wynagrodzenia zmiennego nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych. Bank nie przewiduje odraczania płatności wynagrodzenia zmiennego oraz jego wypłaty w instrumentach.</p> <p>2) Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe) Nie dotyczy</p> <p>3) Wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel Nie dotyczy</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują: Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</p>
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>
i)	<p>Informacje o korzystaniu z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Odstępstwa mogłyby być stosowane na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) CRD i mieć zastosowanie do obowiązku odraczania na okres nie krótszy niż od czterech do pięciu lat co najmniej 40 % zmiennego składnika wynagrodzenia. Ze wskazanego odstępstwa nie korzystał żaden pracownik Banku, ze względu na brak spełnienia kryteriów uprawniających do otrzymania wynagrodzenia zmiennego. W przypadku, gdy takie wynagrodzenie by przysługiwało, odstępstwo nie zostałoby wykorzystane.</p>
jj)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>



## 14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	2	3	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	13 250,00 zł	236 480,00 zł	136 064,70 zł	
3		W tym: w formie środków pieniężnych				
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone					
15	W tym: inne formy					
16	W tym: odroczone					
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		13 250,00 zł	236 480,00 zł	136 064,70 zł	

## 15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna				
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna		50 400,00 zł		
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym		50 400,00 zł		
9	W tym odprawy odroczone				
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie				

## 16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	łącznie kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	łącznie kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	łącznie kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	łącznie kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego						-		
2 W formie środków pieniężnych						-		
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności						-		
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne						-		
5 Inne instrumenty						-		
6 Inne formy						-		
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego						-		
8 W formie środków pieniężnych						-		
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności						-		
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne						-		
11 Inne instrumenty						-		
12 Inne formy						-		
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla						-		
14 W formie środków pieniężnych						-		
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności						-		
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne						-		
17 Inne instrumenty						-		
18 Inne formy						-		
19 Pozostały określony personel						-		
20 W formie środków pieniężnych						-		
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności						-		
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne						-		
23 Inne instrumenty						-		
24 Inne formy						-		
25 Łączna kwota						-		

## 17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

## 18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 13 172,50 PLN brutto i 13 172,50 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii:

- 1) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy - Stosunki pracownicze -dotyczyły nieobecności pracowników uczestniczących w procesach
- 2) Oszustwo zewnętrzne - Kradzież i oszustwo – dotyczyło wykazania fałszywego znaku pieniężnego nominale 100 zł w trakcie kontroli kasowej

Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności - Klasyfikacja Klienta i ekspozycje – dotyczyło udzielenia kredytu na kwotę wyższą niż z obowiązującymi zasadami dla kredytu niskiego ryzyka

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione		
	Kradzież i oszustwo		
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	100,00 zł	100,00 zł
	Bezpieczeństwo systemów		
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	13 172,50 zł	13 172,50 zł
	Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	Podziały i dyskryminacja		
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów		
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	Wady produktów		
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	200,00 zł	200,00 zł
	Usługi doradcze		
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy		
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia		
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		
	Monitorowanie i sprawozdawczość		
	Napływ i dokumentacja klientów		
	Zarządzanie rachunkami klientów		
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)		
	Sprzedawcy i dostawcy		
<b>Razem</b>		<b>13 472,50 zł</b>	<b>13 472,50 zł</b>

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

---

*\*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

*\*\*Straty netto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka*

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują: bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują: stosowanie zabezpieczeń systemów IT, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

## **19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka 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.

Bank definiuje ryzyko płynności 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. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Łebie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
  - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
  - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
  - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
  - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;

- e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
  - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
  - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
  - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
  - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
  - j) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
  - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
  - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
  - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
  - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
  - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
  - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
  - a) Kierownik Działu Księgowości odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
  - b) Oddziały/Filie/Punk Kasowy Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Dział Ryzyk Bankowych, Restrukturyzacji i Windykacji – będący komórką monitorowania ryzyka, w skład którego wchodzi m.in.: Kierownik Działu Ryzyk Bankowych, Restrukturyzacji i Windykacji oraz Stanowiska Sprawozdawczości i Analiz Ryzyka Bankowego, odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 80,00 %. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostanie zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	18 264 tys. zł	32 968 tys. zł
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	102 149 tys. zł	110 149 tys. zł
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	83 886 tys. zł	77 182 tys. zł

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie	4 554 tys. zł
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	362 tys. zł
Bony pieniężne NBP	13 996 tys. zł
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	5 121 tys. zł
Lokaty w Banku Zrzeszającym	83 751 tys. zł
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	5 233 tys. zł

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona 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 SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK 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 SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	324,00%
NSFR - zagregowany	100,00%	174,00%

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

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 roku



Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	247%
NSFR - indywidualny	100,00%	211%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności przygotowane na podstawie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

2021 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności kontraktowa	0,38	0,64	0,75	0,76	28,35	208,21	0,00
Luka płynności skumulowana	2,61	4,57	5,38	1,49	0,57	0,58	0,70

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73 342 tys. zł	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	193 603 tys. zł	w sytuacji awaryjnej
kredyt refinansowy z NBP	0	20 dni

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Bank;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;

- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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 ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;

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

## 20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

### Zarządzanie konfliktami interesów

**Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:**

- c) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązаныmi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- d) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązаныmi (w tym personalnie) z pracownikami,
- e) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- f) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

**Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:**

- 1) między Bankiem, a:
  - a. klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
  - b. udziałowcami,
  - c. członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
  - d. pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
  - e. istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
  - f. innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).
- 2) różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym
- 2) potencjalnym.

Obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

**Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują:**

- a. rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
- b. system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

**W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się następujące działania:**

- a. wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- b. członkowie Zarządu Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- c. planując realizację zadań przez osoby powiązane, kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- d. partnerzy biznesowi Banku w szczególności :Banki uczestniczące w Spółdzielczej Grupie Bankowej oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- e. w razie uzasadnionej potrzeby do partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- f. zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom, których ten konflikt dotyczy;
- g. jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- h. określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- i. wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i udziałowcami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;

- j. wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- k. w Banku określone zostały zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej.

**W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:**

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do komórki ds. zapewnienia zgodności.

Zidentyfikowane w Banku powiązania personalne pomiędzy pracownikami są dopuszczalne, gdyż nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa oraz nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.

## **Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Bank nie ustalił w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łebie maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

Ograniczenie wysokości wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu zostało uzależnione od wyniku finansowego Banku i stanowi maksymalnie 15% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

## **21. Opis systemu kontroli wewnętrznej**

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności. Działania Rady Nadzorczej, w tym zakresie wspierane są przez Komitet Audytu powołany spośród jej członków.

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

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
  - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
  - 2) komórka do spraw zgodności,
  - 3) niezależna komórka kontroli wewnętrznej/ ds. testowania pionowego.
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności 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.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

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

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Dział Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Administrator Bezpieczeństwa Informacji, Główny Księgowy.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- 1) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- 3) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- 4) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- 5) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- 6) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

## **22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza zgodnie z przepisami prawa, działając według Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łebie, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej odpowiedniości kandydata obejmującej proces weryfikacji wiedzy, umiejętności, doświadczenia, reputacji, uczciwości, etyczności kandydata.

Oceny indywidualnej następczej odpowiedniości Członków Zarządu oraz oceny kolegialnej Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Łebie”.

Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Regulaminem przeprowadzenia wyborów do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łebie biorąc pod uwagę ocenę indywidualną odpowiedniości kandydata obejmującej proces weryfikacji reputacji, uczciwości, etyczności, wiedzy, umiejętności i doświadczenia.

Oceny indywidualnej następczej odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Łebie”.

Ostatnia ocena odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu w odniesieniu do etatowych członków Zarządu została dokonana za 2019 rok przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 25.06.2020 roku. Ze względu na dokonywanie oceny pracy Zarządu w okresach dwuletnich, nie została ona przeprowadzona w 2021 r.

W związku z koniecznością czasowego delegowania członka Rady Nadzorczej do pełnienia obowiązków członka Zarządu, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 25.05.2021 r. dokonała indywidualnej oceny

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łebie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2021 r.

---

odpowiedności oddelegowanego członka Rady Nadzorczej. Następstwem tej oceny było dokonanie kolegalnej oceny odpowiedności Zarządu. Obie oceny miały wynik pozytywny.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 29.06.2021 roku przeprowadziło wybory uzupełniające do Rady Nadzorczej Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonało indywidualnej oceny odpowiedności kandydatów do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Następstwem wyborów uzupełniających było dokonanie oceny kolegalnej Rady Nadzorczej. Nowo wybrany Członek Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegalny otrzymali ocenę pozytywną (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 3.2/2021 i 14/2021 z dnia 29.06.2021 r.).

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo Bankowe – poza Bankiem Spółdzielczym w Łebie nie pełnią funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej.



## 23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łebie

Zarząd Banku Rumia Spółdzielczego, działający zamiast Zarządu Banku Spółdzielczego w Łebie na podstawie przepisu art. 102 § 1 ustawy Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2021 r. poz. 648 – tekst jedn. z późn. zm.) w związku z uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 października 2021 r. Banku Spółdzielczego w Łebie oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 27 października 2021 r. Banku Rumia Spółdzielczego:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
07.06.2022	ALEKSANDER BORZYMOWSKI	PREZES ZARZĄDU	
07.06.2022	MŁGORZATA BERNACIAK	PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU	
07.06.2022	KAMIL KUŹMIŃSKI	WICEPREZES ZARZĄDU	