

Załącznik do Uchwały Zarządu
Lubusko - Wielkopolskiego
Banku Spółdzielczego nr 85/05/2025 z dnia 16.05.2025r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Lubusko - Wielkopolskiego
Banku Spółdzielczego nr 34/05/2025 z dnia 16.05.2025r.

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Lubusko-Wielkopolskiego
Banku Spółdzielczego podlegających
ogłaszaniu według stanu
na 31 grudnia 2024**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024”, 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”, 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 małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 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 tytuły 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 Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Specjalistę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2024 roku.

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

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy;
- 2) kod LEI Banku to: 259400RKWYE86WC8L194;
- 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	7
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	12
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	19
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	29
Zarządzanie konfliktami interesów	30
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.....	35
6. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	36
7. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	40
8. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (...)	41

1. Ogólne informacje o Banku

Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy, posiadający siedzibę w Dreźnie przy ul. Chrobrego 7, założony w dniu 20.06.1948 r., jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000116749. Bank posiada nr statystyczny REGON: 000511019.

W 2024r. Bank działał w oparciu o kierunki rozwoju działalności bankowej zawartej w Strategii działania Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego na lata 2021-2024 zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w dniu 31.03.2021r.

Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy jest uniwersalnym bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, działającym jako spółdzielnia na terenie Rzeczypospolitej Polskiej województwa lubuskiego, zachodniopomorskiego, wielkopolskiego, dolnośląskiego i kujawsko-pomorskiego. Głównie na terenie miasta i gminy Dreźnie, Strzelce Krajeńskie, Stare Kurowo i Zwierzyn w powiecie strzelecko-dreźnieńskim, w mieście i w gminie Krzyż w powiecie czarnkowsko-trzecieńskim oraz w mieście i gminie Międzybóże w powiecie międzybóżeckim. Klienci na dzień 31.12.2024 byli obsługiwani w 7 placówkach bankowych: WPK Centrala, WPK Dreźnie, WPK Strzelce Krajeńskie, WPK Zwierzyn, WPK Międzybóże, Filia Stare Kurowo, Filia Krzyż Wielkopolski. Ponadto w ograniczonym zakresie prowadzona była obsługa w agencji w Dreźnie przez podmiot gospodarczy, na podstawie umowy zawartej z Bankiem, gdzie określono rodzaj wykonywanych czynności. Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem Internetu. Bank działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z grupą banków spółdzielczych w ramach grupy SGB. Bank nie zamierza w najbliższej przyszłości łączyć się z innym bankiem oraz nie zamierza zmienić Zrzeszenia.

Bank działa w systemie ochrony instytucjonalnej (IPS) Zrzeszenia SGB, co ma na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania w kontekście zapewnienia płynności i wypłacalności. Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów.

Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich

dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, stale dąży do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

Bank zapewnia odpowiednie zaplecze technologiczne, procesowe i marketingowe, aby coraz lepiej odpowiadać na potrzeby klientów. Bank będzie dostarczał nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe odpowiadające potrzebom naszej lokalnej społeczności.

Bank nie posiada podmiotów zależnych. Bank nie działa w holdingu. Bank, prowadząc działalność na rynku lokalnym, uwzględnia w szczególności warunki lokalnego otoczenia gospodarczego, ale także sytuację ekonomiczną – finansową i gospodarczą w kraju, w Unii Europejskiej i na świecie, wykorzystując różne źródła informacji, także alerty SSO SGB.

Na terenie działania Banku istnieje silna konkurencja banków komercyjnych, szczególnie ze strony PKO BP S.A., Pekao S.A., Credit Agricole, Santander Bank Polska, BNP Paribas S.A., Velo Bank, Banku Pocztowego SA, a także SKOK. Na terenie województw będących terenem działania Banku, działają i posiadają swoje placówki między innymi następujące banki spółdzielcze: Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko-Sierakowskiego w Sierakowie, lubuski Bank Spółdzielczy w Międzyrzeczu, Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie, Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w Choszcznie, Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim, Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku oraz Bank Spółdzielczy w Wieleniu. Na dzień 31.12.2024r. zatrudnienie ogółem w Banku wynosiło 61 osób. Zatrudnienie w 2024 roku zwiększyło się o 4 osoby w stosunku do 2023 roku.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	c
		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	76 420	62 827
2	Kapitał Tier I	76 420	62 827
3	Łączny kapitał	79 243	65 592
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	426 677	371 261
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,91%	16,92%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,91%	16,92%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,57%	17,67%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%

EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,57%	9,67%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	614 249	486 355
14	Wskaźnik dźwigni (%)	12,44%	12,92%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			

EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	35 705 421	29 232 646
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 168 958	9 657 229
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 002 436	1 872 405
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 166 523	7 784 824
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	390%	374%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	76 105 588	66 356 469
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	43 600 105	37 511 387
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	175%	177%

Komentarz:

- 1) W wierszach 1-3 zaprezentowano informacje na temat poziomu funduszy własnych Banku oraz jego podstawowe składniki.

Na fundusze własne Banku składa się kapitał podstawowy Tier I (96,5 % funduszy własnych Banku) i Tier II, który stanowi 3,5% w uznanym kapitale. W kapitale podstawowym Tier I największą część stanowi kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy) powstały głównie z wypracowanego w kolejnych latach zysku netto. Kapitał rezerwowy

stanowi ponad 95 % kapitału podstawowego Tier I. W roku 2024 nastąpił wzrost funduszy własnych z 65 592 tys. zł do 79 243 tys. zł. Na przyrost ten składa się m.in. przeznaczenie z zysku roku 2023 kwoty 13 358 tys. zł na fundusz zasobowy i 150 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka. Na dzień 31.12.2024 fundusze własne przeliczone według kursu średniego euro 4,2730 wyniosły 18 545 tys. euro. Posiadane przez Bank fundusze własne przekraczają próg kapitałowy określony równowartością 5 mln euro.

2) W wierszach 4-7 zaprezentowano informacje na temat kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem i współczynników kapitałowych.

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. Następnie Bank 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. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. Największą wartość funduszy własnych Bank alokuje na ryzyko kredytowe. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła 362 912 tys. zł Kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne (liczona według metody podstawowego wskaźnika, który stanowi średnią za okres trzech lat, wyników obliczonych jako sumę odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat Banku, ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o rachunkowości; wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne stanowi 15% wartości podstawowego wskaźnika) na dzień 31.12.2024r. wynosiła 63 765 tys. zł. Bank nie wyznaczył łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko walutowe. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wynosi 426 677 tys. zł. Współczynnik kapitałowy w 2024r. utrzymywał się w przedziale pomiędzy 17,58%, a 20,98%. Na koniec roku wynosił 18,57%, spełniając minimalny poziom wymagany przepisami nadzorczymi.

Bank tworzy wymóg kapitałowy na dodatkowe ryzyka (ryzyka istotne), wynikające

z „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego w Lubusko-Wielkopolskim Banku Spółdzielczym”.

Według stanu na dzień 31.12.2024r. na kapitał wewnętrzny składają się:

- kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe w wysokości 29 587 tys. zł. w tym regulacyjny 29 033 tys. zł
- kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne w wysokości 5 101 tys. zł. w tym kapitał regulacyjny 5 101 tys. zł.
- kapitał wewnętrzny na ryzyko walutowe w wysokości 46 tys. zł.
- kapitał wewnętrzny (dodatkowy) na ryzyko kredytowe, stopy procentowej, płynności oraz na ryzyko operacyjne i walutowe w części został pokryty wypracowanym wynikiem finansowym netto na dzień 31.12.2024r. W rezultacie Bank utworzył dodatkowy wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe 554 tys. zł, na ryzyko stopy procentowej 1 289 tys. zł, na ryzyko rynkowe 46 tys. zł.

Łącznie kapitał wewnętrzny na dzień analizy wynosił 36 023 tys. zł

Na datę analizy wewnętrzny współczynnik wypłacalności wynosił 17,60%.

Współczynniki kapitałowe są wyższe od poziomu określonego jako długoterminowe cele kapitałowe Banku w „Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Lubusko-Wielkopolskim Banku Spółdzielczym”.

3) Wskaźnik dźwigni finansowej.

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej. Miara ekspozycji całkowitej na 31.12.2024 wyniosła 614 249 tys. zł. w jej skład wchodzi:

- 1) aktywa – których wartość wyznaczana jest z uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe, z wyłączeniem aktywów, które zostały ujęte w pomniejszeniach kapitału podstawowego Tier I oraz ekspozycji

wobec Banku Zrzeszającego, którym przypisano wagę ryzyka wynoszącą 0% zgodnie z art. 113 ust. 7 CRR;

2) pozycje pozabilansowe – ujmowane w wartości nominalnej, z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

Wskaźnik dźwigni na koniec grudnia 2024 wynosił 12,44% i był niższy o 0,48% od wskaźnika na koniec grudnia 2023, który wynosił 12,92%.

4) 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 indywidulanej 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.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) na 31.12.2024r. wyniósł 390%.

Dostępne stabilne finansowanie na 31.12.2024r. wyniosło 76.105.588,00 zł, wymagane stabilne finansowanie ogółem 43.600.105,00 zł. Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) wyniósł 175%.

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

W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 1.053.599,07 zł brutto i 1.017.820,27 zł netto.

Kategoria zdarzeń		2024 rok	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto	Straty netto
1. Oszustwo wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	0	0
	2) Kradzież i oszustwo	0	0
	3) Inne	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	0	0
	2) Bezpieczeństwo systemów	8.463,12	8.463,12
	3) Inne	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	0	0
	2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3) Podziały i dyskryminacja	0	0
	4) Inne	0	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0

	2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	3) Wady produktów	0	0
	4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5) Usługi doradcze	0	0
	6) Inne	1.594,42 (rzeczywiste) + 30.020,51 (potencjalne)	1.594,42 (rzeczywiste)+ 455,11 (potencjalne)
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1) Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
	2) Inne	0	0
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	1) Systemy	8.474,34	8.474,34
	2) Bankomaty	9,28	9,28
	3) Inne	1.061,00	1.061,00
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		
	2) Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3) Napływ i dokumentacja klientów	0	0

	4) Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5) Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	997.763,00 (spory z kontrahentami)	997.763,00 (spory z kontrahentami)
	6) Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	7) Usunięcie dokumentów księgowych	5.113,40	0
	8) Inne	1.000,00 (rzeczywiste) + 100,00 (potencjalne)	0
Razem		1.053.599,07 w tym: - 2.594,42 (rzeczywiste) - 1.051.004,65 (potencjalne)	1.017.820,27 w tym: -1.594,42 (rzeczywiste) -1.016.225,85 (potencjalne)

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.

Bieżącego monitorowania mechanizmów kontrolnych dot. ryzyka operacyjnego dokonują Dyrektorzy Filii (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) np. poprawności ewidencji informacji o zdarzeniach i stratach, kontroli poprawności stosowania odpowiednich polityk bezpieczeństwa oraz dozwolonych odstępstw.

Drugą linię obrony stanowią m.in.: Analityk Ryzyka Bankowego oraz Specjalista ds. zgodności i kontroli wewnętrznej monitorujący przestrzeganie kluczowych mechanizmów kontrolnych. System zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności Banku oraz działalności Grupy Kapitałowej, współpracy z klientami, dostawcami i partnerami. Stanowi spójną, stałą praktykę. W ramach tego systemu:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko,
- ograniczamy ryzyko i monitorujemy działania ograniczające,
- wykonujemy kontrolę,
- monitorujemy i zapewniamy jakość.

Ryzykiem operacyjnym w LWBS Drezdenko zarządzamy według następujących ogólnych zasad:

- utrzymujemy kompletną, spójną i transparentną strukturę zarządzania ryzykiem operacyjnym z jasno przypisanym zakresem zadań i odpowiedzialności;
- rozpoznajemy charakter środowiska wewnętrznego i zewnętrznego – w tym jego ograniczenia oraz słabości; wyciągamy wnioski ze zdarzeń zewnętrznych i wewnętrznych, aby ustalić przyczyny zdarzenia oraz rozpoznać ewentualne nieprawidłowości w środowisku kontrolnym lub określić nierozpoznane ekspozycje na ryzyko;
- identyfikujemy przyczyny, rodzaje i poziomy ryzyka, które jesteśmy gotowi podjąć; wyznaczamy standardy działań kontrolnych i ograniczających;

- mamy skuteczną i spójną identyfikację i kontrolę ryzyka dla wszystkich produktów, działań, procesów i systemów funkcjonujących w Banku;
- monitorujemy i raportujemy wielkość wymaganego kapitału, profil ryzyka oraz ekspozycji na ryzyko;
- w sposób ciągły zwracamy uwagę na podnoszenie świadomości pracowników oraz osób nimi zarządzających; dbamy o to, aby pracownicy mieli odpowiednie kwalifikacje do wykonywania czynności związanych z zarządzaniem ryzykiem niefinansowym oraz byli wyposażeni w odpowiednie narzędzia.

Priorytetem naszych działań jest efektywność procesów zarządzania ryzykiem oraz wysoka jakość wykorzystywanych danych.

Za główne czynniki wpływające na poziom ryzyka uznajemy:

- wiedzę i kompetencje pracowników,
- warunki pracy,
- odpowiedni podział obowiązków i nadzór nad ich wypełnianiem,
- integralność procesów biznesowych oraz systemów informatycznych i technicznych,
- jakość dokumentacji wewnętrznej i zewnętrznej,
- poziom bezpieczeństwa informacyjnego,
- zdarzenia zewnętrzne związane ze zmianami w środowisku biznesowym,
- klęski żywiołowe, awarie i katastrofy,
- czynności zlecone na zewnątrz (outsourcing).

Mechanizmami ograniczającymi ryzyko w Banku są:

- udokumentowane procesy identyfikacji i oceny zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności Banku oraz wszelkich nowych produktów, procesów i systemów,

- wdrożony w Banku system regularnego monitorowania zdarzeń operacyjnych umożliwiającą obserwację profilu ryzyka operacyjnego oraz regularne przekazywanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi informacji w tym zakresie,
- posiadanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym plany awaryjne), zapewniających nieprzerwane działanie Banku na określonym poziomie,
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na płaszczyźnie rozwiązań systemowych, jak i bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest w Centrali LWBS Drezdenko; bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdą jednostkę/ komórkę organizacyjną Banku,
- dla potrzeb związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym Bank gromadzi dane wewnętrzne i zewnętrzne o zdarzeniach operacyjnych i skutkach ich powstania, dane o otoczeniu operacyjnym oraz dane dotyczące jakości kontroli wewnętrznej funkcjonalnej,
- instrumenty zarządzania zasobami ludzkimi (dobór kadr, podnoszenie kwalifikacji pracowników, systemy motywacyjne),
- wartości progowe i krytyczne kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
- strategiczne limity tolerancji i limity strat na ryzyko operacyjne,
- ubezpieczenia,
- outsourcing.

Doboru mechanizmów/instrumentów służących do ograniczania ryzyka operacyjnego dokonuje się między innymi w zależności od:

- dostępności i adekwatności instrumentów ograniczających ryzyko,
- charakteru działalności lub procesu, w którym zidentyfikowano ryzyko operacyjne,
- istotności ryzyka,
- kosztu zastosowania instrumentu.

W przypadku, gdy poziom ryzyka operacyjnego jest wysoki Bank podejmuje następujące działania:

- unikanie ryzyka – wycofanie się ze zbyt ryzykownej działalności lub jej niepodejmowanie, jeżeli brak jest możliwości jej zarządzania,
- ograniczanie rozmiarów działalności obciążonej zbyt wysokim poziomem ryzyka, jeżeli występuje możliwość jej zarządzania i podjęcie działań ograniczających poziom ryzyka,
- transfer ryzyka – ubezpieczenie na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku.

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

4. 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.

Lubusko-Wielkopolski Bank Spółdzielczy 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) Komórka zarządzania „wolnymi środkami”- odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Filie 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 Zespół Ryzyka Bankowego i Sprawozdawczości 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 60 %. 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 działalność kredytową lub nieprzeznaczonych 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 sprostania 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 aktywów 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 2024 roku.

w tys. zł

Pozycja	2024 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	36.407,00	70.833,00
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	205.591,00	205.591,00
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	153.425,00	119.000,00

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

w tys. zł

Pozycja	2024 ROK
Środki w kasie	4.663 ,00
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	24.650,00
Bony pieniężne NBP	89.971,00
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	15.085,00
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0,00
Lokaty w Banku Zrzeszającym	29.000,00
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	41.091,00

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 2024

Miara - sytuacja skonsolidowana	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	390%
NSFR - zagregowany	100,00%	175%

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 2024

Miara - limity wewnętrzne	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	100,00%	264%
NSFR - indywidualny	100,00%	135%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie 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: 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;

- 1) 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.

2024 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	> 5lat
Luka płynności kontraktowa w przedziałach w tys. zł	-23 978	-35 692	-8 003	49 621	68 008	110 585	77 239
Luka płynności skumulowana w przedziałach w tys. zł	4 978	6 335	-1 590	33 194	36 083	27 684	23 799

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 2024 przedstawiono w poniższej tabeli.

w tys. zł

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	91.593.474,49	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	483.272.176,00	w sytuacji awaryjnej

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 Banku;
- 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.

5. 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

W Banku została przyjęta „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Lubusko-Wielkopolskim Banku Spółdzielczym”.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności) lub pomiędzy osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi a klientami;
- 2) Bankiem a członkami Banku;
- 3) Bankiem a osobami powiązanymi lub osobami im bliskimi;
- 4) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

1. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Bank lub osoba powiązana:
 - 1) ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów;
 - 2) ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta, wyrażonym w treści umowy pomiędzy Bankiem a klientem;
 - 3) ma powody w szczególności natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
 - 4) posiada powód, w szczególności natury finansowej lub innej do tego, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
 - 5) prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta (lub działalność konkurencyjną na tożsamym rynku);
 - 6) otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
2. Konflikt interesów może także powstać, gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych w ust. 1, osoba

bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty kosztem poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez klienta lub klientów.

3. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku (również interesów o charakterze reputacyjnym).
4. Sytuacje lub relacje, w związku z którymi mogą powstawać konflikty interesów obejmują, w szczególności:
 - 1) interesy gospodarcze (np. kredyty udzielone pracownikom, członkom Banku lub członkom organów Banku albo podmiotom należącym do pracowników, członków Banku lub członków organu Banku; członkostwo w organie lub prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy);
 - 2) osobiste lub zawodowe powiązania z członkami Banku, pracownikami Banku (np. relacje rodzinne) lub podmiotami objętymi zakresem konsolidacji ostrożnościowej;
 - 3) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w ciągu ostatnich pięciu latach;
 - 4) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki z istotnymi dostawcami, doradcami i innymi usługodawcami);
 - 5) wpływy polityczne lub powiązania polityczne.
5. W celu wdrożenia skutecznych rozwiązań w zakresie identyfikacji rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, a także efektywnego zarządzania nimi, w załączniku nr 1 do polityki zostały określone przykładowe obszary, w których mogą się pojawić interesy poszczególnych podmiotów oraz przykładowe sytuacje, w których może wystąpić konflikt interesów oraz sposoby zarządzania nimi.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) 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;
- 2) członkowie Zarządu Banku nie mogą pełnić kluczowych funkcji w konkurencyjnych instytucjach, za wyjątkiem funkcji pełnionych w instytucjach należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony albo instytucji objętych zakresem konsolidacji

ostrożnościowej, a w pozostałych przypadkach powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;

- 3) członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym Banku lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałyby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji w Banku lub powodowałyby powstanie konfliktów interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
- 4) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 5) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 6) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy/kierownicy komórek/jednostek organizacyjnych Banku powinni zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 7) Bank może zwrócić się do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku o złożenie oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów bądź z wnioskiem o przedłożenie procedur lub regulaminów świadczących o odpowiednim zarządzaniu konfliktem interesów przez te podmioty;
- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 9) 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 w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka bądź wskazaniem przyczyn niepodjęcia działań na rzecz klienta wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów w przypadku, gdy Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług);

- 10) w przypadku, gdy konflikt interesów pomiędzy Bankiem a klientem związany jest ze świadczeniem przez Bank usług na rzecz innego klienta, usługi te powinny być świadczone przez pracowników wykonujących czynności służbowe niezależnie od siebie; w szczególności pracownicy nie mogą przekazywać sobie ani korzystać z informacji dotyczących ich klientów (chyba, że takiego przekazania informacji wymaga realizowana usługa oraz, że jest to zgodne z prawem i ma na celu działanie w najlepszym interesie klienta);
- 11) osoby powiązane, które mają dostęp do informacji poufnych, objętych tajemnicą zawodową oraz innych informacji dotyczących klienta, nie mogą w sposób nieuprawniony przeprowadzać na ich podstawie transakcji na rzecz Banku lub innych klientów;
- 12) określone zostały zasady dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów;
- 13) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 14) 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;
- 15) przeprowadzane są szkolenia wstępne (niezwłocznie po uzyskaniu statusu pracownika) oraz cykliczne dla osób powiązanych, o których mowa w §2 pkt 8 lit. a i b, w zakresie zarządzania konfliktami interesów;

- 16) wprowadzenie barier informacyjnych w jednostkach organizacyjnych Banku (tzw. chińskie mury), których zadaniem jest ograniczenie przepływu informacji poufnych, informacji dotyczących klientów oraz zawieranych przez nich transakcji, a także zasad i mechanizmów ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji;
- 17) w Banku określone zostały kryteria identyfikacji i zasady zawierania istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, które zakładają w takich przypadkach wymóg uzyskania zgody Zarządu oraz uprzedniej opinii Rady Nadzorczej, przy uwzględnieniu postanowień statutu Banku w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej; ustalane w ramach tych transakcji cen nie powinny odbiegać od wartości rynkowej, a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów;
- 18) Bank jako podmiot dominujący uwzględnia interesy wszystkich swoich podmiotów zależnych oraz uwzględnia sposób, w jaki interesy te przyczyniają się do osiągnięcia wspólnych celów i interesów całej grupy w perspektywie długoterminowej;
- 19) określone zostały zasady inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe, mające na celu w szczególności zapobieganie wykorzystywaniu lub ujawnianiu posiadanych informacji przez osoby powiązane uczestniczące w świadczeniu usług inwestycyjnych przez Bank lub mające dostęp do informacji poufnych lub informacji stanowiących tajemnicę zawodową.

Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich komórce ds. zgodności niezwłocznie (na piśmie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej) w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych.

Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności w przypadkach:

- 1) wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku;
- 2) kierowania oferty Banku do nowego grona klientów;
- 3) zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank.

Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów (w tym informacje zawarte w udostępnionych jej rejestrach konfliktów interesów), które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem, a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej; w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby, zgodnie z postanowieniami niniejszego rozdziału.

Każda zgłoszona sytuacja konfliktowa Specjaliście ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej podlega ocenie pod kątem jej zasadności i poddawana jest analizie w zakresie okoliczności powodujących wystąpienie konfliktu interesów i działań zmierzających do:

- 1) wyeliminowania konfliktu interesów;
- 2) przeciwdziałania lub ograniczania negatywnych skutków wystąpienia konfliktu interesów.

Specjalista ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej wspiera osoby powiązane w zarządzaniu konfliktami interesów. Na podstawie otrzymanych informacji od osób powiązanych Specjalista ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej prowadzi rejestr konfliktów interesów.

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

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego”

maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 3,83%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 28.12.2023 r.

Na datę 31.12.2024 stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 3,59%

6. 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.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach). Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych

niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach. Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

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. niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

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: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym dyrektorzy/kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Specjalista ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- 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.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach kwartalnych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności, a także opinię Komitetu Audytu, ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,

- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

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

Na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, „Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje” z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje („Wytyczne EBA”), „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Lubusko-Wielkopolskim Banku Spółdzielczym w Drezdenku” oraz „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Lubusko-Wielkopolskim Banku Spółdzielczym w Drezdenku”, w 2022 roku Zebrania Grup Członkowskich LWBS dokonały pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej LWBS w Drezdenku na kadencję 2022-2026.

Rada Nadzorcza posiada jako całość odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, dzięki którym jest w stanie ocenić adekwatność Zarządu. Łączne kwalifikacje członków Rady Nadzorczej są odpowiednie do sprawnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównie ryzyk. Członkowie Rady Nadzorczej odbywają

regularne szkolenia w zakresie działalności Banku. Członkowie Komitetu Audytu, wybrani spośród członków Rady Nadzorczej, posiadają doświadczenie teoretyczne i praktyczne w interpretacji informacji finansowych, identyfikacji kluczowych kwestii w oparciu o te informacje oraz w podejmowaniu odpowiednich kontroli i środków. Rada jest w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje. W ocenianym okresie Rada prawidłowo współpracowała z Zarządem. Rada na bieżąco nadzorowała i monitorowała proces podejmowania decyzji przez kierownictwo, wdrażanie celów strategicznych, strategii w zakresie ryzyka.

Zarząd LWBS Drezdenko daje gwarancję ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia we wszystkich obszarach działalności, zapewnia akceptowalny poziom ryzyka oraz zrównoważony, stabilny i bezpieczny rozwój Banku.

W związku z obowiązkiem wdrożenia w Banku ryzyka ESG i uznania go, zgodnie z Rekomendacją KNF i stanowiskiem IPS-SGB, jako ryzyko istotne w działalności Banku, Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu spowodowanej poszerzeniem kompetencji Prezesa Zarządu. Oceny odpowiedniości członków Zarządu przeprowadzono zgodnie z obowiązującymi przepisami uwzględniając: wiedzę, umiejętności i doświadczenie; rękojmię, reputację, uczciwość i etyczność; wystarczająca ilość poświęconego czasu; niezależność osądu.

8. Oświadczenie Zarządu Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Lubusko-Wielkopolskiego Banku 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 Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
16.05.2025	Jarosław Jerzy	Prezes Zarządu	
16.05.2025	Paweł Ruszkowski	Wiceprezes Zarządu	
16.05.2025	Alicja Jeżyk	Wiceprezes Zarządu	