

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Limes Banku Spółdzielczego
wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

Wprowadzenie

Zarząd Limes Banku Spółdzielczego przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku informację, zgodnie z przyjętą w Banku „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Limes Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz informacji podlegających ogłaszaniu” oraz zgodnie z wymogami nadzorczymi.

I. Informacje ogólne

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy Limes Banku Spółdzielczego.

Limes Bank Spółdzielczy, ul. Żabia 1, 06-330 Chorzele, zwany dalej „Bankiem” wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000125216, NIP 761-000-25-15, REGON 000509034. Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i dwóch powiatów ościennych – szczycieńskiego i nidzickiego – z województwa warmińsko-mazurskiego. Zasadniczym terenem prowadzenia działalności bankowej jest powiat przasnyski, a zwłaszcza gminy Chorzele, Krzynowłoga Mała i Jednorozec.

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Limes Bank Spółdzielczy ma siedzibę w Chorzelach oraz Punkty Obsługi Klienta w Zarębach, w Krzynowłodze Małej oraz dodatkowo w samym centrum Chorzel.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Limes Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ), którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

Dzięki uczestnictwu w SSOZ BPS Bank, w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, ma dostęp do środków pomocowych. Będąc uczestnikiem SSOZ BPS, na Bank nakładane są również obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie Ochrony oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument zawiera informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji wg stanu na dzień 31.12.2021 r.
2. Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - 2) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a, i 111b,

- 4) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - 6) Rekomendacją „M” KNF,
 - 7) Rekomendacją „P” KNF,
 - 8) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 9) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Niniejszy dokument został sporządzony na podstawie obowiązującej w Banku „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Limes Banku Spółdzielczego w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, przyjętej Uchwałą Zarządu nr 64/2022 z dnia 03.06.2022 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2022 z dnia 09.06.2022 r.
 4. Bank przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej może pominąć te informacje, które uzna za poufne lub chronione.
 5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego dokumentu.
 6. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały umieszczone w niżej wymienionych dokumentach:
 - 1) sprawozdaniu z działalności Limes Banku Spółdzielczego za 2021 rok;
 - 2) sprawozdaniu finansowym Limes Banku Spółdzielczego za 2021 rok;
 - 3) informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Limes Banku Spółdzielczego za okres 2021 rok;
 - 4) sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Limes Banku Spółdzielczego.
 7. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (wg stanu na dzień 31.12.2021 r.).
 8. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
 9. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

III. Cele i strategię zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami określonymi w „Strategii działania Banku na lata 2019-2022” i podlega corocznemu przeglądowi oraz weryfikacji.
2. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
3. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
4. Strategia zarządzania ryzykiem określa:
 - 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem;
 - 3) zasady zarządzania ryzykiem;
 - 4) zasady kontroli wewnętrznej.
6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia załącznik nr 1.
7. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w części XII niniejszej informacji.
8. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
9. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:
 - 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa;
 - 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.
10. Proces zarządzania ryzykiem Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) gromadzenie informacji;
 - 2) identyfikację i ocenę ryzyka;
 - 3) limitowanie ryzyka;
 - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - 5) raportowanie;

- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
10. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz.
11. Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk, instrukcji i innych procedur wewnętrznych.
12. System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania Bankiem i obejmuje:
- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 2) strategię, polityki, procedury i plany;
 - 3) adekwatne systemy informacji zarządczej;
 - 4) proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami strategii oraz procedurami.
13. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
- 1) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów.
 - 2) Członków Zarządu powołała, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - a) „Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczową funkcję”,
 - b) „Regulamin działania Zarządu”;
 - 3) Członkowie Zarządu podlegają ocenie ze strony Rady Nadzorczej– za prawidłowe wykonywanie obowiązków w 2021 roku wszyscy Członkowie Zarządu otrzymali absolutorium;
 - 4) Członków Rady Nadzorczej powołało, zgodnie z przepisami prawa, Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Ponadto podlegają ocenie niezależności umożliwiającym powołanie ich do Komitetu Audytu. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - a) Regulamin wyborów Rady Nadzorczej,
 - b) Regulamin działania Rady Nadzorczej,
 - c) Zasady oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej;
 - 5) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej;

- 6) W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 21.10.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ramach Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu. Do zadań Komitetu Audytu należało sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Komitet wykonywał funkcję kontrolną oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku;
- 7) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej, był sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją funkcjonowania informacji zarządczej”, definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców i terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiednią reakcję w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
- 8) Zasady wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego zawarte są w „Polityce wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych”.

IV. Fundusze własne Banku

1. Fundusze własne stanowią znaczące źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją jego rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów.
2. Bank definiuje części funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami. Fundusze własne Banku stanowią sumę:
 - 1) Kapitału Tier I (art. 25 CRR), w którego skład wchodzi:
 - a) Kapitał podstawowy Tier I (CET 1);
 - b) Kapitał dodatkowy Tier I (AT1).
 - 2) Kapitału Tier II (art. 62 CRR)
3. Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał Kapitał Tier II w wysokości 130 tys. zł.
4. Strukturę funduszy własnych występujących w Limes Banku Spółdzielczym przedstawia poniższa tabela:

(dane w tys. zł)

Lp.	Pozycja	Kwota
1	Zyski zatrzymane	1 235
2	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	17 918

3	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	210
4	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17 788
5	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15
6	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-15
7	Kapitał podstawowy Tier I	17 788
8	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	17 788
9	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 918
10	Aktywa ważone ryzykiem razem	94 218
11	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,88
12	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,88
13	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,02
14	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2 335
15	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2 335
16	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
17	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
18	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%

19	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,37
----	---	-------

5. Bank nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II.

V. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej podlegają okresowej ocenie odpowiedniości m.in. w zakresie spełniania wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe. Informacje w tym zakresie Bank publikuje na stronie internetowej www.limesbank.pl.

VI. Zasady funkcjonowania w Banku Systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku. Opis systemu kontroli wewnętrznej Bank publikuje na stronie internetowej www.limesbank.pl.

VII. Polityka wynagrodzeń

1. W Banku funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń”, która powstała w oparciu o dedykowane przepisy prawa. Dokument jest zamieszczony na stronie internetowej Banku – www.limesbank.pl
2. Z uwagi na wrażliwość informacji ilościowych składników wynagrodzenia oraz jawność zatrudnienia na stanowiskach istotnych w Banku informacje te będą publikowane w formie papierowej i dostępne w siedzibie Banku.

VIII. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne definiuje się jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.
2. Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór zadań mających na celu identyfikację, monitorowanie, limitowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, jak również redukcję, unikanie i transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które narażony jest bank w poszczególnych obszarach działalności.
3. Akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) w Banku rozumie się jako utrzymanie łącznej rocznej straty operacyjnej brutto na poziomie nie przekraczającym 8% funduszy własnych.

4. W 2021 roku Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika podstawowego (BIA).
5. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2021 r. wyniósł 739 tys. zł.
6. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
7. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

(dane w tys. zł)

Lp.	Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1.	Oszustwa zewnętrzne	0	0	0
2.	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0	0
4.	Klienci, produkty o praktyki operacyjne	0	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0
6.	Zakłócenia działalności banku i błędy systemów	0	0	0
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0	0	0

8. Wszystkie istotne zdarzenia operacyjne podlegają dokładnej ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych w przyszłości.
9. W 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

IX. Ryzyko płynności

1. Pod pojęciem ryzyka płynności w Banku rozumie się 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.
2. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest więc zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału.
3. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów

niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskania i utrzymywania długoterminowych źródeł finansowania.

4. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.
5. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
6. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytowego Obowiązkowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.
7. Bank jest członkiem Zrzeszenia oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.
8. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów prawa oraz wyników testów warunków skrajnych.
9. Ocena ryzyka płynności przebiega w oparciu o wskaźniki nadzorcze, jak i o wewnętrzne miary i limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.
10. W 2021 roku nadzorcze miary płynności utrzymywały się powyżej wartości minimalnych określonych przepisami prawa. Na dzień 31.12.2021 r. ww. wielkości przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość	Obowiązujący poziom limitu
M1	0,25	0,2
M2	1,29	1,0
Wskaźnik LCR	312%	100%
NSFR	133%	100%

11. Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum):

(dane w tys. zł)

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	20 149

12. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luka płynności przedstawiają się następująco:

(dane w tys. zł)

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka	15 184	53 286	-650
Luka skumulowana	8 733	62 019	61 369

13. Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania:
- 1) otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym – dostęp w ciągu 1 dnia;
 - 2) pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego – dostęp w sytuacji awaryjnej;
 - 3) lokata płynnościowa ze środków Depozytu Obowiązkowego – dostęp w sytuacji awaryjnej.
14. Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:
- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności 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.
15. Bank dywersyfikuje źródła finansowania przez:
- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
 - 2) różne terminy wymagalności depozytów;
 - 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

16. Bank ograniczania ryzyko płynności przez:
 - 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony;
 - 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) przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
 - 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
17. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.
18. Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych przez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.
19. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.
20. Szybkie i trafne podejmowanie działań w sytuacji zagrożenia płynności Banku jest podstawowym czynnikiem zapobiegania problemom utrzymania płynności.
21. Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi 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.
22. Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

X. Dźwignia finansowa

1. Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej przez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o

łącną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka.

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni zawiera poniższa tabela:

(dane tys. zł)

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	192 014
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-15
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	191 999
Inne pozycje pozabilansowe		
4	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 572
5	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 269
6	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 4-5)	1 303
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
7	Kapitał Tier I	17 788

8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	193 582
Wskaźnik dźwigni		
9	Wskaźnik dźwigni	9,19

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) prezentuje tabela:

(dane w tys. zł)

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	192 014
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	192 014
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	22 059
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	0
EU-7	Instytucje	74 149
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	82 221
EU-9	Ekspozycje detaliczne	2 839
EU-10	Przedsiębiorstwa	6 100
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	25
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	4 621

4. Informacje jakościowe zawiera poniższa:

(dane w tys. zł)

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	<p>Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyka istotnego; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego.</p> <p>Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza</p>
---	--	---

		nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony wskaźnik na koniec 2021 roku jest niższy o 0,76 pp. w porównaniu ze stanem na koniec 2020 roku. Na poziom wskaźnika miały wpływ następujące wskaźniki: - wzrost miary ekspozycji całkowitej, - wzrost Kapitału Tier I w rezultacie podziału nadwyżki bilansowej, który był niższy niż przyrost sumy bilansowej.

XI. Polityka zarządzania konfliktem interesów

1. Na podstawie obowiązujących uregulowań zewnętrznych, w Banku opracowane zostały i wdrożone procedury „Kodeks etyki” oraz „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów”, które zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku.
2. Zasady zarządzania konfliktem interesów Bank publikuje na stronie internetowej www.limesbank.pl.
3. W 2021 r. w Banku nie zidentyfikowano konfliktu interesów.

XII. Najważniejsze wskaźniki Banku – EU KM1

		a
		31.12.2021 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	17 788
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	17 788
3	Łączny kapitał (tys. zł)	17 918
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	94 218
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,88
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,88
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,02
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-

EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,88
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	193 582
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,19
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	16 299
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 676
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 146
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4 225
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	385,73
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	168 750
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	127 153
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	132,71

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

XIII. Oświadczenie

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Limes Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Limes Banku Spółdzielczego” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, jaki i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie występujące w Banku ryzyka.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

21.06.....2022 r.

Aleksandra Wiśnicka
Prezes Zarządu



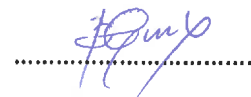
21.06.....2022 r.

Anna Kosak-Orzoł
Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych



21.06.....2022 r.

Bożena Grabowska
Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo - księgowych



**Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową
w Limes Banku w 2021 roku**

