



**Ujawnienie informacji
dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji
zgodnie z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego I Rady (UE)
nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych
dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

Jasienica, Czerwiec 2021

Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku i podstawy prawne	3
II. Cele, strategie i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami art. 435 Rozporz.	4
III- Art. 436 Rozporządzenia	5
IV . Fundusze własne - Art. 437	6
V. Wymogi kapitałowe – art. 438	8
VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439	10
VII. Bufory kapitałowe – art. 440	10
VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441	10
IX. Ryzyko kredytowe i korekty z tyt. ryzyka kredytowego – art. 442	10
X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443	15
XI. Korzystanie z ECAI o – art. 444	16
XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445	16
XIII . Ekspozycje na ryzyko operacyjne - art. 446	16
XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych art. 447	17
XV. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej art. 448	18
XVI. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449	19
XVII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń art. 450	20
XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451	20
XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452	21
XX. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453	21
XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	22
XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	22
XVIII. Informacja w zakresie Rekomendacji P.	23

Załączniki

1. Informacja o strategii i celach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasienicy
2. Limity dotyczące poszczególnych ryzyk bankowych na dzień 31-12-2020
3. Oświadczenie Zarządu

I. Informacje ogólne o Banku oraz podstawy prawne

Bank Spółdzielczy w Jasienicy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. nr 119, poz.1252 z późn. zm.) zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości.

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000118820.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego i wadowickiego.

W 2020 roku, Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

1. Centrala - Jasienica ul Strumieńska 894 A
2. Filia - Jaworze ul Zdrojowa 81,
3. Filia - Mazańcowice ul Strzelców Podhalańskich 162 do dnia 10 czerwca 2020r.,
4. Filia - Strumień ul. 1 Maja 4.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.

Bank w Jasienicy, na dzień 31.12.2020 roku nie jest podmiotem dominującym ani zależnym, nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Podstawa prawna

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2020r.
2. Rozporządzenie Delegowane Komisji 2015/62- Rozporządzenie z dnia 10.10.2014r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.
3. Rozporządzenie wykonawcze Komisji nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013.
4. Rekomendacja P- Rekomendacja P dotycząca systemu monitorowania płynności finansowej banków.
5. Rekomendacja M- dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
6. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnianie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR. Dokumenty te są dostępne na stronie internetowej Banku www.bs.jasienica.pl oraz w Centrali Banku. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok 2020;
 - 2) Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie od 01-01 do 31-12-2020.
7. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe **prezentowane są w tysiącach złotych, a ewentualne różnice w sumach mogą wynikać z zaokrągleń kwot.**

Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne. Bank uznaje za nieistotne informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych
- 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

OPIS	2019-12	2020-12	zmiana rok/rok	dynamika rok/roku
SUMA BILANSOWA	116 203,44	141 516,19	25 312,76	121,78
Depozyty ogółem (brutto)	100 080,89	126 082,53	26 001,65	125,98
DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO	86 226,30	94 436,86	8 210,56	109,52
DEPOZYTY BUDŻETU	13 854,59	31 645,68	17 791,09	228,41
w tym odsetki depozytowe	144,96	76,60	-68,37	52,84
Należności sektora finansowego	35 964,88	50 863,34	14 898,45	141,42
w tym lokaty	24 014,31	40 648,22	16 633,92	169,27
Papiery wartościowe	10 217,06	16 999,75	6 782,69	166,39
Kredyty brutto	61 791,20	65 027,94	3 236,74	105,24
Sektor niefinansowy	49 302,82	49 650,05	347,22	100,70
sektor budżetowy	12 488,38	15 377,89	2 889,51	123,14
w tym odsetki	408,43	339,47	-68,96	83,12
kredyty normalne i pod obserwacją	57 884,50	59 506,78	1 622,29	102,80
Kredyty zagrożone (wartość nominalna)	3 498,28	5 181,68	1 683,41	148,12
Utworzone rezerwy	1 921,96	1 842,05	-79,91	95,84
wynik na działalności bankowej	3 733,89	3 299,21	-434,68	88,36
Koszty działania + amortyzacja	3 196,47	3 321,53	125,06	103,91
wynik brutto	513,80	235,70	-278,09	45,87
wynik netto	341,16	110,18	-230,99	32,29
Funduszem własne	13 040,04	13 245,49	205,45	101,58
Pozycje pozabilansowe	64 104,11	66 969,16	2 865,05	104,47

II. Cele , strategie i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami – art. 435 Rozporządzenia

1. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank posiada regulację o nazwie „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”, zwany w dalszej części opracowania Strategią. Niniejsza Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartych w Strategii rozwoju Banku na lata 2019-2021, planie ekonomiczno-finansowym, oraz politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Zasady zarządzania ryzykiem bankowym obejmują:

- ✓ identyfikacja ryzyka – polega na analizie, na podstawie zgromadzonych w Banku danych, czynników wewnętrznych i zewnętrznych występowania ryzyka w Banku oraz stopnia jego wpływu na wynik finansowy,
- ✓ pomiar ryzyka – obejmuje zasady pomiaru, analizy oraz testowanie warunków skrajnych ekspozycji na ryzyko, umożliwiające zarządzanie tym ryzykiem w skali Banku,
- ✓ zarządzanie ryzykiem – polega na zorganizowaniu procesu gromadzenia, udostępniania, analizy danych dotyczących identyfikacji danego rodzaju ryzyka oraz podejmowanie na jego podstawie działań o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym, mających na celu redukcję ryzyka do akceptowanego poziomu oraz eliminowanie / ograniczanie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko,
- ✓ monitorowanie - polega na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- ✓ limitowanie ryzyka – polega na określeniu zasad ustalania wewnętrznych limitów oraz wskazaniu komórki lub pracowników odpowiedzialnych za ich ustalanie,
- ✓ raportowanie ryzyka – obejmuje określenie formy i terminów przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka,
- ✓ kontrolowanie ryzyka – polega na wskazaniu komórki lub pracowników odpowiedzialnych za realizację

zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku oraz za badanie zgodności działania wszystkich jednostek Banku z regulacjami wewnętrznymi i nadzorczymi, jak również za informowanie o stwierdzonych nieprawidłowościach.

2. Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko banku rozumiane jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.
3. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników (limitów) wewnętrznych a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

W zakresie art. 435 ust.1 Bank informuje:

1. Informacja dotycząca art. 435 ust.1 a-d Rozporządzenia tj. strategii i celach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (struktury i organizacji zarządzania ryzykiem, zakresu i charakteru systemów pomiaru, monitorowania i raportowania **zawiera załącznik Nr 1).**
2. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykami są właściwe dla skali i profilu działalności Banku wymagane przez art. 453 ust.1 e zawiera **załącznik Nr 2 do niniejszej informacji.**
3. Informacje na temat ryzyka wg art. 435 ust.1 lit. f obejmujący ogólny profil ryzyka Banku, zawierające kluczowe wskaźniki limity – zawiera **załącznik Nr 3 do niniejszego dokumentu.**

W zakresie art. 435 ust.2 Bank informuje, że:

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą organy, jednostki i komórki organizacyjne.
2. Organem zarządzającym Bankiem na dzień 31-12-2020r. jest Zarząd Banku powołany przez Radę Nadzorczą w składzie 3 osobowym:
 - 1) Prezes Zarządu,
 - 2) Zastępca Prezesa Zarządu ds. handlowych,
 - 3) Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.
3. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. W roku 2020 nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów.
4. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (Zarządzie, Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
5. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego w Jasienicy, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenia i reputacje kandydata. Rada Nadzorcza dokonuje oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu BS w Jasienicy„.
6. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Jasienicy, Regulaminem wyboru Członków Rady Nadzorczej biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata. Oceny następczej w trakcie pełnienia funkcji dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BS w Jasienicy”.
7. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.
8. W ramach ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym od roku 2019 powołano w Banku w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu któremu powierzono funkcję nadzoru.
9. Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i uregulowany „Instrukcją Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”, definiującej: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania wymogów Rozporządzenia zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE – art. 436 Rozporządzenia Bank nie dokonuje konsolidacji w zakresie rachunkowości oraz regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Struktura i zmiana funduszy własnych wg wartości bilansowej na przestrzeni roku 2019-2020

FUNDUSZE-KAPITAŁY	2019-12	struktura	2020-12	struktura	zmiana	dynamika
FUNDUSZE WŁASNE	13 040,04	100,00	13 245,49	100,00	205,45	101,58
FUNDUSZE PODSTAWOWE	12 486,41	95,75	12 696,45	95,85	210,04	101,68
ZASADNICZE	12 492,53	95,80	12 697,98	95,87	205,45	101,64
-udziałowy	788,40	6,05	747,20	5,64	-41,20	94,77
-zasobowy	10 228,66	78,44	10 425,31	78,71	196,65	101,92
-rezerwowy	1 475,47	11,31	1 525,47	11,52	50,00	103,39
<i>Pomniejszenia funduszy podstawowych</i>	6,12	0,05	1,53	0,01	-4,59	25,00
FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	547,52	4,20	547,52	4,13	0,00	100,00
RAZEM F. WŁASNE po pomniejszeniu	13 033,92	99,95	13 243,96	99,99	210,04	101,61

Wzrost funduszy wynika z podziału nadwyżki bilansowej za 2019 r. w zakresie:

- Fundusz zasobowy o kwotę 197 tys. PLN
- Fundusz ogólnego ryzyka o 50,00 tys. PLN oraz
- Fundusz udziałowy spadek o 41 tys. PLN

Bank Spółdzielczy w Jasienicy definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2020 r., w szczególności postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013r.

Fundusze własne Banku obejmują:

1) Kapitał TIER I:

a) kapitał podstawowy TIER I:

- instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy),
Bank wykazuje fundusz udziałowy w rachunku funduszy własnych w ramach korekt okresu przejściowego wg następujących zasad:
 - do funduszu udziałowego zaliczane są tylko te udziały, które zostały w pełni opłacone przed dniem 31.12.2011r.,
 - wysokość funduszu udziałowego podlegała na bieżąco korekcie o wypowiedziane udziały oraz w przypadku śmierci udziałowca,
 - od 01.01.2014r. wysokość funduszu udziałowego podlega amortyzacji dziennej,
 - w latach 2015-2021 stawka amortyzacji została ustalona przez KNF na poziomie 10% rocznie,
- kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy),
- fundusz ogólnego ryzyka,
- 100 % funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych zaliczanych do portfela „dostępne do sprzedaży” – w sytuacji, gdy odzwierciedla niezrealizowaną stratę,
- 60 % funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych zaliczanych do portfela „dostępne do sprzedaży” – w sytuacji, gdy odzwierciedla niezrealizowany zysk.

Bank pomniejsza kapitał podstawowy TIER I o wartość netto wartości niematerialnych i prawnych.

Bank pomniejsza kapitał podstawowy TIER I o nadwyżkę inwestycji kapitałowych w podmioty sektora finansowego ponad 10% kapitału podstawowego TIER I Banku, obliczonego z uwzględnieniem pomniejszenia o wartość netto wartości niematerialnych i prawnych.

b) kapitał dodatkowy TIER I – składniki kapitału nie występują w Banku,

2) Kapitał TIER II:

a) kwota rezerwy ogólnej do wysokości 1,25% kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem,

b) inne przejściowe korekty – składniki kapitału nie występują w Banku.

Na dzień analizy, fundusze własne Banku ukształtowały się na najwyższym poziomie - następująco:

w tys. PLN	2019-12-31	2020-12-31
Kapitał podstawowy TIER I w tym:	12 364	12 562
- zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	345	110
- (-) część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	-345	-110
- (+) fundusz zasobowy	10 229	10 425
- (+) skumulowane inne całkowite dochody	548	548
- (+) fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 475	1 525
- (+) fundusz udziałowy zamortyzowany	130	82
- fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych (60% - 2015r.,40% - 2016r.,20%-2017r.)	0	0
- fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych (60% - 2015r.,40% - 2016r.,20%-2017r.)	0	0
- korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-12	-17
- (-) inne wartości niematerialne i prawne	-6	-1
- (-) nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w TIER 1 ponad kapitał podstawowy TIER I	0	0
- (-) inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I (korekta regulacyjna – okres przejściowy)	0	0
- (-) instrumenty w kap. podstaw. TIER 1 podmioty sektora finansowego., jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	0
Kapitał dodatkowy TIER I	0	0
- inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym TIER I	0	0
- nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w TIER I ponad kapitał dodatkowy TIER I (odliczenie w kapitale podstawowym TIER I)	0	0
Kapitał TIER I	12 364	12 562
Kapitał TIER II w tym:	743	810
- rezerwa na ryzyko ogólne zaliczana do funduszy własnych do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem	743	810
Fundusze własne / uznany kapitał	13 107	13 372

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2020 roku składały się z kapitału podstawowego TIER I oraz kapitału TIER II i wynosiły 13 372 tys. złotych. Uzgodnienie pozycji kapitału TIER I i TIER II, zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 i Dyrektywą 2013/36/UE zawiera poniższa tabela

Pozycja	Nazwa pozycji	Kwota	Opis pozycji
I	FUNDUSZE WŁASNE / UZNANY KAPITAŁ	13 372	
1	Kapitał TIER 1	12 562	
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	12 562	
1.1.1	Zyski zatrzymane	0	
1.1.2	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	110	Wypracowany roczny zysk netto, który może powiększyć kapitał TIER I w danym roku w przypadku uzyskania zezwolenia właściwego organu
1.1.3	(-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	-110	Roczny zysk netto korygowany z rachunku funduszy własnych z uwagi na brak przesłanek do ujęcia w kapitale TIER I
1.1.4	Skumulowane całkowite inne dochody	548	Fundusz z aktualizacji wyceny, zgodnie z Rozp. CRR traktowany jako skumulowane całkowite inne dochody
1.1.5	Kapitał rezerwowy	10 425	Na pozycję składa się fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy, tworzące kapitał rezerwowy
1.1.6	Fundusze ogólnego ryzyka	1 525	Tworzony zgodnie z art. 127 ust. 2 Prawa bankowego z części nadwyżki bilansowej na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej, powiększa kapitał podstawowy TIER
1.1.7	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym TIER 1 podlegających zasadzie praw nabytych	82	Część funduszu udziałowego, obejmująca wartość udziałów członkowskich wpłaconych w pełnej wysokości wg stanu na 31.12.2011 r. po uwzględnieniu amortyzacji w wysokości 20% w roku 2014, oraz 10% w roku 2015 i 2016.
1.1.7.1.	(-) Kwota innych wartości niematerialnych i prawnych przed potrąceniem zobowiązań z tytułu podatku odroczonego	0	
	(-) Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-17	
1.1.7.2	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-1	
	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER 1	0	Niezrealizowany zysk z aktywów wycenianych wg wartości godziwej, pomniejsza kapitał TIER I

1.1.8	Kapitał dodatkowy TIER 1	0	
1.2	Kapitał TIER 2	810	
1.2.1	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	810	Rezerwa na ryzyko ogólne zaliczana do funduszy własnych do wysokości 1,25 % aktywów ważonych ryzykiem

Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie przejściowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym UE nr 1423/2013 z 20.12.2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych przedstawia poniższa tabela (zawiera tylko pozycje wypełnione)

Kapitał podstawowy TIER I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do Rozp. (UE) nr 575/2013
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem nie zrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	10 425	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 525	art.26 ust.1 lit. F)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 3 i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego TIER I	820	art.486 ust.2
6	Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	12 562	
Kapitał podstawowy TIER I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-1	art.36 ust.1 lit.b),art. 37 i art. 472 ust. 4
26 a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467 i 468	0	
	w tym: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	0	art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER I	0	
29	Kapitał podstawowy TIER I	12 562	
Kapitał dodatkowy TIER I: Instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy TIER I: korekty regulacyjne			
44	Kapitał dodatkowy TIER I	0	
45	Kapitał TIER I (=kapitał podstawowy TIER I + kapitał dodatkowy TIER I)	12 562	
Kapitał TIER II: instrumenty i rezerwy			
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	810	art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał TIER II przed korektami regulacyjnymi	810	
Kapitał TIER II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER II	0	
58	Kapitał TIER II	810	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał TIER I + kapitał TIER II)	12 562	
60	Aktywa ważne ryzykiem (łączna kwota ekspozycji na ryzyko)	72 223	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy TIER I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,39	art.92 ust.2 lit. a), art. 465
62	Kapitał TIER I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,39	art. 92 ust.2 lit. b), art.. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,51	art. 92 ust.2 lit. c)
Kwota poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale TIER II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale TIER II w odniesieniu do eksp. objętych metodą stand. (przed zastosowaniem pułapu)	810	art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 01 stycznia 2013 do dnia 01 stycznia 2022r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym TIER I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	82	art. 484 ust.3, art. 486 ust.2 i 5

V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP), jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
2. W procesie ICAAP realizowane są działania polegające na :

- 1) Identyfikacja i wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku
 - 2) Pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne ryzyka
 - 3) Agregacja kapitału wewnętrznego
 - 4) Monitorowanie i raportowanie kapitałowe
 - 5) Zarządzanie adekwatnością kapitałową
3. Wymogi wewnętrzne z tytułu ryzyk wymienionych w Rozporządzeniu UE są równe wymogom minimalnych, ze względu na metody wykorzystywane w ich wyznaczaniu. Bank stosuje metody uproszczone, co oznacza, że wymogi minimalne są liczone w sposób prosty, ale często są wyższe niż wymaga tego skala działalności Banku.
 4. Bank bada dostosowanie minimalnych wymogów kapitałowych do skali działalności w procesie przeglądu zarządczego procedury szacowania wymogów wewnętrznych.
 5. Za wyznaczanie wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu rodzajów ryzyka uznanych za istotne odpowiada Zespół zarządzania ryzykami i sprawozdawczości
 6. Ocena adekwatności kapitałowej jest przeprowadzana raz na kwartał a wyniki tej oceny są raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku w ramach Systemu Informacji Zarządczej, stanowiącego zintegrowany system zarządzania Bankiem.
 7. Bank w procesie oceny adekwatności kapitałowej uwzględnia zapisy Dyrektywy UE na podstawie których organy nadzorcze mogą wymagać lub zobowiązać Bank do zwiększenia funduszy własnych lub nałożyć dodatkowy wymóg kapitałowy w przypadku stwierdzenia niedostosowania kapitału wewnętrznego do skali występującego w działalności banku ryzyka oraz istotnych nieprawidłowości w zarządzaniu ryzykiem.
 8. Bank oblicza wymóg kapitałowy na poszczególne ryzyka uznane za istotne.
 9. Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31-12-2020 wynosi PLN **5 778 tys. i absorbuje 43,21 % funduszy własnych Banku.**
 10. Minimalne wymogi kapitałowe ogółem oraz w rozbiciu na poszczególne ryzyka mieściły się w granicach wyznaczonych limitów i nie powodowały tworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych. Również wartość pomniejszeń kapitału podstawowego TIER I mieściła się w wyznaczonym limicie.

Poniższa tabela przedstawia zestawienie wymogów kapitałowych Banku na 31-12-2020 w tys. zł

OPIS	Alokacja kapitału wg wymagań Filara I	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filara II	Wymagany kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Pokrycie wymogu kapitałem
Ryzyko kredytowe	5 185	X	5 185	38,78%
Ryzyko rynkowe	0	X	0	X
Ryzyko operacyjne	593	X	593	4,43%
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	5 778	X	5 778	43,21%
Redukcja wymogu kapitałowego	X	0	0	x
Ryzyko koncentracji zaangażowani w tym:	X	0	0	0,0 %
dużych zaangażowań	X	0	0	X
w sektor gospodarki	X	0	0	X
przyjętych form zabezpieczenia	X	0	0	X
w jednorodny instrument finansowy	X	0	0	X
i geograficznej	X	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej w ks. bankowej, z tyt.	X	0	0	0,0 %
przeszacowania	X	0	00	X
bazowe	X	0	0	X
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	X	0	0	0 %
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):	X	0	0	0,0 %
Pozostałe ryzyka, z tego:	X	0	0	0,0 %
biznesowe	X	0	0	X
utrata reputacji	X	0	0	X
transferowe	X	0	0	X
rezydualne	X	0	0	X
modeli	X	0	0	X

OPIS	Alokacja kapitału wg wymagań Filara I	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filara II	Wymagany kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Pokrycie wymogu kapitałem
Łączny wymóg kapitałowy	5 778	0	5 778	43,21%

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami Rozporządzenia - *% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej art. 112

Lp.	Opis klasy ekspozycji	Ekspozycje ważne ryzykiem po zast. współczynnika wsparcia MŚP	Kwota wymogu kapitałowego
1.	Rządy i banki centralne	286 640,00	22 931,20
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	3 075 577,98	246 046,24
3.	Podmioty sektora publicznego	26 022,28	2 081,78
4.	Instytucje - banki	9 330 453,27	746 436,26
5.	Przedsiębiorstwa	2 960 308,41	236 824,67
6.	Ekspozycje detaliczna	3 743 160,67	299 452,85
7.	Zabezpieczone na nieruchomościach	24 179 937,82	1 934 395,03
8.	Ekspozycje których dotyczy nie wykonanie zobowiązania	3 572 251,76	285 780,14
9.	Jednostki uczestnictwa i kapitałowe	1 580 630,00	126 450,40
10.	Pozostałe	5 713 984,08	457 118,73
	RAZEM	64 807 249,91	5 184 579,99

Wymogi w zakresie funduszy własnych określone w art. 92 ust. 3 lit b i c – na dzień 31-12-2020

Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe Banku na dzień 31-12-2020

LP.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg art. 92 ust.3 lit b	Nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust.3 lit c ryzyko walutowe	0

VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31-12-2020 Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VII. Bufory kapitałowe art. 440 Rozporządzenia

Na dzień 31-12-2020 Bank nie był zobowiązany do ujmowania informacji dotyczących dodatkowych buforów kapitałowych.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy

IX. Ryzyko kredytowe i korekty z tyt. ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

1. Za ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność nie spłaconą w określonych w umowie terminach, z tytułu rat kapitałowych lub odsetek, której przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000 zł.
2. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. oraz późniejszymi zmianami ogłoszonymi w Dz.U. z dnia 12-10-2017 poz. 1965.
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz odpisów aktualizacyjnych należności związanych z ekspozycjami kredytowymi do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
 - a) kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - b) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika

4. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych wg kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu operacyjno-księgowego Banku „NOE-Bank Enterprise” firmy Novum, Łomża.
5. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych według kryterium ekonomiczno-finansowego, Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.).
6. Bank tworzy rezerwy celowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami zaklasyfikowanych do:
 - a) kategorii „Normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych
 - b) kategorii „Pod obserwacją”
 - c) kategorii „Zagrożonych” w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”
7. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” tworzy się co najmniej w wysokości wymaganego poziomu rezerw stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.
8. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego :
 - a) 1,5 % dla kategorii „pod obserwacją”
 - b) 20 % w przypadku kategorii „poniżej standardu”
 - c) 50 % dla kategorii „wątpliwe”
 - d) 100 % w przypadku kategorii „stracone”.

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- 1) Kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do :
 - ✓ Ekspozycji kredytowej wobec Skarbu Państwa
 - ✓ Ekspozycji kredytowej wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego
- 2) Dwóch niezależnych od siebie kryteriów tj.:
 - ✓ terminowości spłat kapitału lub odsetek
 - ✓ sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych
9. Monitoring w celu klasyfikacji ekspozycji kredytowych wg w/w kategorii jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji w trakcie trwania umowy kredytowej.
10. Celem prowadzenia monitoringu jest wczesne wykrywanie i identyfikacja zagrożeń, ocena przyjętych zabezpieczeń, ocena wartości nieruchomości w celu wyliczenia wskaźnika LTV, klasyfikacja klientów do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz tworzenia rezerw celowych.
11. Podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 16-12-2008, z późniejszymi zmianami w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
12. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca, w którym dokonano przeglądu klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Rezerwy tworzy się w ciężar kosztów.
13. Rezerwy rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia, tzn. w przypadku całkowitej spłaty lub wygaśnięciu ekspozycji kredytowej z tytułu zobowiązania pozabilansowego.
14. Rezerwy celowe zmniejsza się odpowiednio do :
 - 1) Zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej, zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na niższą kategorię
 - 2) Wzrostu wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw
 - 3) Wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne

15. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej.

Wartość ekspozycji kredytowych sektora niefinansowego i budżetowego na dzień 31-12-2020

Kategoria należności	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 302 823,76	100	49 650 047,14	100
Należności normalne	44 942 301,19	91,16	43 487 024,89	87,59
Należności pod obserwacją	568 389,25	1,15	725 321,64	1,46
Należności poniżej standardu	1 125 870,55	2,28	3 316 512,49	6,68
Należności wątpliwe	165 301,27	0,34	232 169,46	0,47
Należności stracone	2 500 961,50	5,07	1 889 018,66	3,80
Rezerwy celowe na należności	1 921 961,86	100	1 842 049,14	100
w sytuacji pod obserwacją	0	0	0	0
w sytuacji poniżej standardu	37 456,20	1,95	224 506,22	12,19
w sytuacji wątpliwej	2 153,52	0,11	58 393,81	3,17
w sytuacji straconej	1 882 352,14	97,94	1 559 149,11	84,64
Należności od s. niefinansowego netto (bez odsetek)	48 900 772,48	X	49 311 746,47	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 302 823,76	X	49 650 047,14	X
Bieżące	3 956 036,73	8,09	2 996 994,96	6,04
Terminowe	44 944 735,75	91,91	43 487 024,89	87,59
- do 1 miesiąca	2 584 330,95	5,28	2 598 661,11	5,23
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 100 698,43	2,26	1 102 075,31	2,22
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 244 624,40	8,68	4 246 406,31	8,55
- powyżej 1 roku do 5 lat	13 031 290,25	26,65	13 037 185,63	26,26
- powyżej 5 lat	21 546 787,68	44,06	23 983 982,94	48,31
- dla których termin zapadalności upłynął	2 437 004,04	4,98	1 899 240,39	3,83
Odsetki	402 051,28	X	338 300,67	X
Rezerwy celowe na należności	1 921 961,86	X	1 842 049,14	X
Należności od sektora niefinansowego netto	48 900 772,48	100	49 311 746,47	100

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego brutto	12 488 377,50	100	15 377 889,91	100
Należności normalne	12 488 377,50	100	15 377 889,91	100
Rezerwy celowe na należności				
Należności od s. budżetowego netto (bez odsetek)	12 482 000,00	x	15 377 889,91	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	12 488 377,50	x	15 377 889,91	x
Bieżące	0,00	0	0,00	0
Terminowe	12 482 000,00	100	15 377 889,91	100
- do 1 miesiąca	80 500,00	0,65	68 169,91	0,44
- powyżej 1 do 3 miesięcy	248 500,00	1,99	855 680,00	5,56
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 083 000,00	8,68	2 864 040,00	18,63
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 720 000,00	37,81	5 760 000,00	37,46
- powyżej 5 lat	6 350 000,00	50,87	5 830 000,00	37,91
Odsetki	6 377,50	X	1 169,91	X
Rezerwy celowe na należności	0,00	X	0,00	X
Należności od sektora budżetowego netto	12 482 000,00	100	15 376 720,00	100

NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY - nie dotyczy.

NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY

Wyszczególnienie wg moduła	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
5135	4 640,94	0,25	0	0
5135	18 000,00	0,98	0	0
5135	35 050,00	1,91	0	0
54191	453 000,00	24,64	279 000,00	7,86
35376	59 062,03	3,21	0	0
10096	52 257,78	2,84	52 257,78	1,47
60248	83 715,78	4,55	76 299,85	2,15
60248	77 278,49	4,20	55 169,29	1,55
242556	285 700,00	15,54	0	0
162841	770 000,00	41,88	710 000,00	19,99
79077	0	0	1 650 364,80	46,46
78100	0	0	728 849,00	20,52
Razem	1 838 705,02	0	3 551 940,72	100

Struktura koncentracji zaangażowania banku w segmenty rynku branżowego (kapitał, odsetki, poza bilans) wg stanu na 31.12.2020 r.

1. rolnictwo	1 310 439,36
2. rybołówstwo	4 440,88
3. przetwórstwo przemysłowe	5 019 887,99
4. budownictwo	3 532 566,96
5. handel hurtowy i detaliczny	1 747 393,17
6. działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (hotele i restauracje)	1 831 655,43
7. transport, gospodarka magazynowa i łączność	626 374,86
8. pośrednictwo finansowe (działalność finansowa)	800 000,00
9. działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, wynajem	6 523 041,59
10. opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia)	898 240,82
11. działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała	804 599,56
12. działalność profesjonalna naukowa i techniczna	720 000,00
13. usługi i działalność gdzie indziej nieklasyfikowana	0,00
14. produkcja artykułów spożywczych	0,00

Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowego wg stanu na 31.12.2020 r.

SEKTOR / BRANŻA	Kapitał	Odsetki	ESP	Wartość bil	Pozabilans	Zaangażowanie	Rezerwa	Zagrożone
1. rolnictwo	1 307	4	4	1 307	0	1 307	0	0
2. rybactwo	4	0	0	4	0	4	0	0
3. przetwórstwo przemysłowe	4 534	8	29	4 513	478	4 991	638	917
4. budownictwo	3 161	14	60	3 115	358	3 473	63	787
5. handel (hurtowy i detaliczny)	1 035	2	11	1 026	711	1 737	93	134
6. hotele, restauracje, turystyka	1 827	5	21	1 811	0	1 811	177	1827
7. transport, gospodarka magazynowa, łączność	426	2	2	426	199	625	133	190
8. pośrednictwo finansowe	0	0	0	0	800	800	0	0
9. obsługa rynku nieruchomości, wynajem	4 193	2	33	4 163	2 328	6 490	0	0
10. opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia)	897	2	10	888	0	888	0	0
11. działalność usługowa, komunalna, społeczna, indywidualna pozostała	802	2	7	798	0	798	0	0
12. działalność profesjonalna naukowa i techniczna	690	0	0	690	30	720	10	720
13. usługi i działalność gdzie indziej nieklasyfikowana	0	0	0	0	0	0	0	0

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31-12-2019		31-12-2020		zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Obrotowe	1 560 643,63	2,54	1 474 559,57	2,28	-971 287,99
Obrotowe w rachunku.	4 511 617,02	7,35	2 962 512,85	4,58	-663 900,24
Inwestycyjne	14 590 320,36	23,77	17 084 134,40	26,41	2 493 814,04
Nieruchomości mieszk.	15 975 626,32	26,03	19 017 549,07	29,40	3 041 922,75
Nieruchomości inne	15 226 684,50	24,81	15 215 775,50	23,52	-10 909,00
Samochodowe	5 000,00	0,01	0,00	0,00	-5 000,00
Sprzedaż ratalna	30 646,43	0,05	41 566,28	0,06	10 919,85
Karty kredytowe	16 438,77	0,02	15 429,63	0,02	-1 009,14
Kredyty w ROR	194 624,28	0,32	164 928,05	0,25	-29 696,23
Hipoteczne	3 135 402,10	5,11	3 471 815,70	5,37	336 413,60
Gotówkowe	6 130 865,96	9,99	5 189 033,72	8,02	-941 832,24
Czeki bez pokrycia	4 903,11	0,00	51 161,70	0,08	46 258,59

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku		Zmiana w zł
	wartość	struktura	wartość	struktura	
Jednostki samorządowe	12 482 000,00	20,34	15 376 720,00	23,77	2 894 720,00
Instytucje niekomercyjne	36 618,00	0,06	26 153,66	0,04	-10 464,34
MSP	14 744 099,03	24,02	12 456 547,16	19,26	-2 287 551,87
Przedsięb. indywidualne	5 430 650,42	8,85	5 891 335,28	9,11	460 684,86
Rolnicy	1 389 712,31	2,26	1 306 833,76	2,02	-82 878,55
Osoby prywatne	27 299 692,72	44,47	29 630 876,61	45,80	2 331 183,89
Razem	61 382 772,48	100	64 688 466,47	100,00	3 305 693,99

EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku		Zmiana
	Wartość	struktura	Wartość	struktura	
Zobowiązania udzielone finansowe	3 894 268,86	6,08	5 776 818,13	8,63	1 882 549,27
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	624 535,20	0,97	620 349,35	0,93	-4 185,85
Pozostałe zobowiązania	59 585 307,19	92,95	60 571 994,17	90,44	986 686,98
Razem	64 104 111,25	100	66 969 161,65	100	2 865 050,40

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Banki - Należności normalne	58 864 831,14
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		58 864 831,14
Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie - Należności normalne	8 275 419,31
	Należności pod obserwacją	647 117,10
	Należności zagrożone	3 639 046,02
3.	Przedsiębiorcy indywidualni - Należności normalne	4 986 235,14
	Należności pod obserwacją	-----
	Należności zagrożone	920 422,47
4.	Osoby prywatne - Należności normalne	28 903 132,51
	Należności pod obserwacją	78 204,54
	Należności zagrożone	863 798,46
5.	Rolnicy indywidualni - Należności normalne	1 296 005,70
	Należności pod obserwacją	-----
	Należności zagrożone	14 433,66
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - Należności normalne	26 148,57
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00

Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	49 650 047,14
Sektor budżetowy - Należności normalne	15 377 889,91
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	15 377 889,91

Poniższe zestawienie przedstawia ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2020 r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. w podziale na klasy:

Lp.	Wyszczególnienie	Średnia kwota 31-12-2020
1.	ekspozycje wobec rządów i banków	0
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	13 929
3.	ekspozycje wobec organów administracji i podm. nieprowadzących działalności gospodarczej	31
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji (MSP)	13 600
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	5 661
6.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	5 894
7.	inne ekspozycje(ROL,HIP,MIESZ.)	23 920
-	ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	41 109
-	ekspozycje przeterminowane	4 340
	RAZEM(1-7)	63 035

Z uwagi na lokalny charakter prowadzonej działalności Bank nie wyznacza kwot ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne .

Stan i zmiany rezerw celowych

Kategorie należności	Stan na 31.12.2019	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie rezerw	Zmniejszenie rezerw	Stan na 31.12.2020	Wymagane rezerwy na 31.12.2020
Należności normalne - sektor niefinansowy	0,00				0,00	
Należności pod obserwacją						
- sektor niefinansowy	0,00				0,00	
Należności poniżej standardu						
- sektor niefinansowy	37 279,24	211 643,50		23 588,34	222 740,48	222 740,48
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe						
- sektor niefinansowy	1 235,53	114 074,22		58 926,47	57 697,28	57 697,28
- sektor budżetowy						
Należności stracone						
- sektor niefinansowy	1 589 381,77	312 004,03	515 183,64	117 301,25	1 311 965,79	1 311 965,79
- sektor budżetowy						
Rezerwy celowe ogółem	1 627 896,54	637 721,75	515 183,64	199 816,06	1 592 403,55	1 592 403,55

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego, Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do dużych klientów, sektorów gospodarki, form zabezpieczeń oraz instrumentów finansowych. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Na podstawie przeprowadzanej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące, Bank podejmuje działania, których celem jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela kredytowego i w efekcie zapewnienie bezpiecznej struktury tego portfela.

Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

Na dzień 31-12-2020 zaangażowanie w „duże kredyty” ukształtowało się na średnim poziomie. 9 kredytobiorców, dla których zaangażowania przekraczają graniczny wskaźnik 10% funduszy własnych Banku, w tym 3 jednostki budżetowe oraz 4 grupy powiązane kapitałowo lub organizacyjnie. Ogólna suma tych zaangażowań wynosi 29 571 tys. PLN, co stanowi 45,47% portfela kredytowego oraz 221,14 % FW i nie przekracza wyznaczonych limitów

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia –

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z którego nie można swobodnie się wycofać.

Na dzień 31-12-2020 r. aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia –

Na dzień 31-12-2020 r. Bank nie korzystał z usług firmy ratingowej.

XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów.

Z racji, że Bank nie prowadzi działalności handlowej (w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych), ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego dla którego wymogi kapitałowe wyliczane są metodą podstawową jako:

- 8% pozycji walutowej całkowitej – jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% FW banku
- 0 – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. skup i sprzedaż walut, przyjmowanie depozytów terminowych w walutach, realizowanie zleceń w obrocie zagranicznym.

Zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku. Bank przyjmuje uproszczone zasady monitorowania ryzyka walutowego.

Ze względu na wąski zakres działalności dewizowej, Bank uznaje ryzyko walutowe za mało znaczące - monitoruje ryzyko walutowe poprzez dzienną wycenę pozycji walutowych i kontrolę przestrzegania limitów.

Na dzień 31-12-2020 r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się poniżej wyznaczonych limitów - całkowita pozycja walutowa Banku wyniosła 2 818,80 zł co stanowiło 0,02% funduszy własnych Banku (13 372 tys zł) i nie tworzono wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego.

Lp.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg kapitałowy z art. 92 ust.3lit b	Nie dotyczy
2	Wymóg kapitałowy z art. 92 ust.3lit c. ryzyko walutowe	0

XIII. Ekspozycje na ryzyko operacyjne – art.446 Rozporządzenia

1. Ryzyko operacyjne – to możliwość poniesienia straty lub obniżenia określonego poziomu zysku wynikające z nieodpowiednich lub wadliwych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, wadliwego działania systemów lub zaistnieniu niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku został wdrożony na podstawie postanowień uchwały nr 258/2011 KNF, Rekomendacji M.
3. Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:
 - a) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,

- b) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - c) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - d) Instrukcja plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych,
 - e) Instrukcja bezpieczeństwa systemów informatycznych,
 - f) Polityka bezpieczeństwa informacji.
4. Do wyliczania wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka operacyjnego, Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika bazowego (wg art. 315-316 Rozporządzenia). W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Na dzień 31-12-2020 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi **593 tys. zł**, co w pełni pokrywa całe ryzyko i nie wskazuje na konieczność alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP.
5. W ramach ryzyka operacyjnego za okres od **01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.** zostały zarejestrowane incydenty, których koszt wyceniony został na **2 133** (w pełnych zł).

Zdarzenia w podziale na rodzaje i kategorie

Lp.	Kategoria	Podkategoria	Liczba zdarzeń	Strata brutto w tys. Zł
1.	Oszustwa wewnętrzne		5	0,04
2.	Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo, bezpieczeństwo systemów	1	0,1
3.	Zasady dot. zatrudnienia i bezp. w pracy	Stosunki pracownicze	6	1,266
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Inne	1	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Inne	0	0
6.	Zakłócenia działalności banku	Systemy, bankomaty inne	9	0,464
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Rozliczanie i obsługa transakcji, monitorowanie, zarządzanie rachunkami, usuwanie dokumentów księgowych	58	0,263
	RAZEM		80	2,133

Ponadto nie odnotowano żadnych skarg i zażaleń, które mogły by wynikać z niezadowolenia klientów i być przyczyną utraty dobrej reputacji w lokalnym środowisku. Uwzględniając występowanie w/w zdarzeń, oraz analizując Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI), stwierdza się, że w większości nie zanotowano przekroczenia ustalonych limitów w kluczowych obszarach występowania tego ryzyka. Po zapoznaniu się ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego stwierdza się, że zarządzanie powyższym ryzykiem utrzymuje się na akceptowalnym poziomie i nie stanowi zagrożenia w prawidłowym funkcjonowaniu Banku, ponadto Bank ciągle podejmuje działania zmierzające do eliminacji powstałych incydentów.

W roku 2020 nie stwierdzono wystąpienia istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które podlegałyby działaniom naprawczym.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporz.

1. Zgodnie z założeniami planu ekonomiczno-finansowego i celami strategicznymi, Bank w roku 2020 nie podejmował inwestycji kapitałowych w postaci papierów kapitałowych.
2. Zgodnie z założeniami polityki kapitałowej i „Instrukcji w sprawie prowadzenia księgi handlowej i bankowej instrumentów finansowych w BS Jasienica” działalność inwestycyjna nie ma charakteru spekulacyjnego i nie dopuszcza angażowania się w inwestycje o podwyższonym ryzyku.
3. W roku 2020 Bank Spółdzielczy w Jasienicy nabywał bony pieniężne emitowane przez NBP – cechujące się wysokim bezpieczeństwem i zapewniające nieco wyższy dochód aniżeli lokaty międzybankowe. Na dzień 31-12-2020 r. wartość zakupionych bonów pieniężnych wyniosła 17 000 tys. PLN.
4. Posiadane przez Bank akcje Banku Zrzeszającego stanowią dokapitalizowanie podmiotu i wzmocnienie współpracy w zakresie zrzeszenia, nie zaś w celu osiągnięcia zysków. Posiadane akcje nie były przedmiotem obrotu giełdowego.
5. W minionym roku w Banku nie wystąpiły niezrealizowane zyski z aktualizacji wyceny, ujmowane w funduszu z aktualizacji wyceny. Na dzień 31-12-2020 r., zaangażowanie Banku przedstawia poniższa tabela::

ANALIZA LUKI na 31.12.2020 roku	Okres przeszacowania	% udział
--	-----------------------------	---------------------

Rodzaj zaangażowania	Wartość nabycia	Wartość bilansowa	Udział zaangażowania
Akcje BPS Warszawa	887	887	6,63% f. wł.
Akcje PBA	900	689	5,15% f. wł.
Udziały w SSOZ BPS	5	5	0,03% f.wł.

XV. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej– art. 448 Rozporządzenia

1. Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.
2. Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.
3. Identyfikuje się narażenie Banku na cztery główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj.
 - a) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
 - b) ryzyko bazowe,
 - c) ryzyko krzywej dochodowości,
 - d) ryzyko opcji klienta, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, monitorowaniu i kontroli.
4. Pomiar ryzyka stopy procentowej uwzględnia wpływ zmian stóp procentowych na dochód odsetkowy Banku. Analizy ryzyka stopy procentowej w działalności Banku przeprowadzana jest dla wszystkich walut łącznie w przeliczeniu na PLN.
5. W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wpływu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 200 p.b. na dochód odsetkowy oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału. Wyniki testów wykorzystywane są przy ocenie profilu ryzyka, w procesach bieżącego zarządzania ryzykiem, planowania oraz weryfikacji poziomu limitów wewnętrznych.

<i>aktywa/pasywa z wyłączeniem prod. nieoprocent.</i>	Ogółem	1 dzień-1mce	1-3mce	3-6mcy	6-12mcy	pow. 12mcy			
AKTYWA	127 041								100%
Stala stopa procentowa	59 672	55 168	2 839	339	511	815			46,97%
Lokaty międzybankowe	40 648	38 048	2 600						68,12%
Bony pieniężne	17 000	17 000							28,49%
Kredyty	2 024	120	239	339	511	815			3,39%
Zmienna stopa procentowa	67 369	32 434	34 935						53,03%
razem	9 953	9 953							
rezerwa 0, rb	128	128							
bfg	380	380							
fund. pomocowy	3	3							14,77%
zfs	106	106							
depoz. obow.	8 779	8 779							
wkład na fund. zabezp.	557	557							
Kredyty jedn. budżetowych	15 377	15 377							22,83%
Kred. w rach. bież. razem	1 552	224	1 328						
w tym: rach. bież.	1 387	224	1 163						2,30%
ror	165		165						
Pozostałe kredyty	40 487	6 880	33 607						60,10%
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	127 041	87 602	37 774	339	511	815			-----
PASYWA	99 580								100%
Stala stopa procentowa	2 807	139	866	462	740	600			2,82%
Depozyty o stałym oprocentowaniu	2 807	139	866	462	740	600			100%
Zmienna stopa procentowa	96 773	0	96 773						97,18%
Depozyty o zmiennym oprocentowaniu	96 773	0	96 773						100%
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	99 580	139	97 639	462	740	600			-----
	LUKA	87 463	-59 865	-123	-229	215			27 461
	LUKA SKUMULOWANA	87 463	27 598	27 475	27 246	27 461			
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 200 pb		1 711	-1 000	-2	-1				708
o 100 pb		856	-500	-1	-1				354
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 200 pb		-143	-588	-4	-1				-736
o 100 pb		-80	-294	-2	-1				-377

Luka skumulowana we wszystkich przedziałach czasowych była dodatnia, co wskazuje na potencjalną możliwość zmniejszenia wyniku odsetkowego w przypadku spadku rynkowych stóp procentowych lub zwiększenia wyniku odsetkowego w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych

Wyznaczanie wymogu kapitałowego dotyczącego ryzyka stopy procentowej dokonywane jest z kwartalną częstotliwością w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

XVI. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

XVII. Polityka zmiennych wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

- Zgodnie z uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, oraz Rozporządzeniem MF Nr 637 z dnia 06-03-2017, Rada Nadzorcza Banku w Jasienicy w roku 2017 uchwaliła dokument zwany „Polityką wynagradzania pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jasienicy”, która określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jasienicy.
- Osobami zajmującymi istotne stanowiska, o których mowa w §24 Rozp. MF oraz 604/2014 PE w BS Jasienica są
 - Członkowie Rady Nadzorczej
 - Członkowie Zarządu (Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu, Członek Zarządu)
- Wynagrodzenie całkowite osób wymienionych w pkt.2 obejmują:

Stanowiska	Wynagrodzenie stałe miesięczne	Wynagrodzenie zmienne
Przewodniczący RN	65% minimalnego wynagrodzenia	brak
V-ce Przewodniczący RN	65% minimalnego wynagrodzenia	brak
Sekretarz RN	55% minimalnego wynagrodzenia	brak
Członkowie RN	30% minimalnego wynagrodzenia	brak
Członkowie Zarządu	Wynagrodzenie wg umowy o pracę	Premia roczna

- Na podstawie dokonanej analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz oceny pracy poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, organy statutowe Banku (Zarząd lub Rada Nadzorcza) podejmują decyzję o wypłacie zmiennego składnika wynagrodzenia.
- Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia, uwzględniają ocenę efektywności pracy tj. osiągnięte wskaźniki Banku w odniesieniu do założeń Strategii działania.
- Jeżeli łączna kwota wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska istotne nie przekroczy 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, może być wypłacona jednorazowo.
- Zagadnienia dotyczące polityki wynagrodzeń w roku 2020 były omawiane na posiedzeniach przez Radę Nadzorczą.
- Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała Komisji ds. wynagrodzeń, Bank też nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w sprawie ustalania polityki wynagrodzeń.
- Niniejsza Polityka podlega corocznemu przeglądowi i na podstawie weryfikacji podlega ocenie przez Radę Nadzorczą, którą w ramach sprawozdania Rada przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli.

Wynagrodzenie wypłacone w roku 2020 osób zajmujących stanowiska istotne prezentuje poniższa tabelka

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia stałe w tys. PLN	Zmienne premie kwartalne	Ilość osób
Członkowie Rady Nadzorcza	129	0	10
Członków Zarządu	370	0	3

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

- Zgodnie z postanowieniami art. 451 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz mając na uwadze treść Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji Bank ujawnia dane dotyczące wskaźnika dźwigni.
- „Dźwignia finansowa” oznacza względną - w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji.

Na dzień 31.12.2020 r., wskaźnik dźwigni wynosił:

W tys. PLN	12/2019	12/2020

wartość eksp. wskaźnika . dźwigni - inne aktywa (suma bilans.)	116 203	141 516
wartość eksp. wskaźnika . dźwig. – poza bilans po wskaźniku. wsparcia	2 056	2 998
Razem wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni	118 259	144 514
Kapitał podst. TIER I w pełni wprowadzona definicja	12 363	12 480
Wskaźnik dźwigni w pełni wprowadzona definicja %	10,45	8,63
Kapitał podst. TIER I definicja przejściowa	12 493	12 562
Wskaźnik dźwigni definicja przejściowa %	10,56	8,69

3. W terminie do grudnia 2021 - na banki został nałożony obowiązek wyliczania wskaźnika dźwigni na podstawie dwóch miar kapitału tj. TIER I oraz zmodyfikowanej wartości TIER I.
4. Poziom wskaźnika dźwigni oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni wyznacza się na koniec kwartału kalendarzowego.
5. Miarą kapitału instytucji jest kapitał uznany TIER I, a miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.
6. Wskaźnik dźwigni na koniec roku obrachunkowego wyniósł:
 - a) według w pełni wprowadzonej definicji Kapitału Tier1– 8,63%
 - b) według definicji przejściowej Kapitału Tier1– 8,69%.
7. Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni ujęte są w *Instrukcji zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy*, a jeżeli chodzi o poziom wskaźnika dźwigni to znajdował się on na bezpiecznym poziomie, przy niewielkich zmianach w okresach kwartalnych – nie jest więc uzasadniony opis czynników wpływających na zmiany jego wielkości.

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Na dzień 31-12-2020 Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XX. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych. W zakresie technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku obowiązują regulacje :
 - a) „Regulamin prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”
 - b) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych zabezpieczeń w BS Jasienica”
 - c) „Instrukcja klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w BS Jasienica”
2. Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności banku, w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.
3. Warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej jest dobra kondycja ekonomiczno-finansowa klienta oraz perspektywy rozwoju, zapewniające jego zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania.
W ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta bank może uwzględnić możliwość ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowej, umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” .
4. Bank preferuje następujące prawne zabezpieczenia ekspozycji kredytowych:
 - a) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
 - b) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
 - c) zdeponowane w banku środki pieniężne,
 - d) środki pieniężne zdeponowane w banku będącym stroną trzecią na rachunku niemającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz banku,
 - e) poręczenia osób fizycznych i prawnych o dobrej kondycji ekonomicznej,
 - f) przewłaszczenia na zabezpieczenie,
 - g) przelewy wierzytelności z umowy ubezpieczenia,
 - h) inne prawne zabezpieczenia umożliwiające pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z przepisów prawa i regulacji wewnętrznych.

5. Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Rodzaj prawnego zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowych uzależniony jest od:

- a) rodzaju produktu kredytowego,
 - b) oceny zdolności i wiarygodności kredytowej kredytobiorcy,
 - c) długości okresu kredytowania,
 - d) kwoty kredytu,
 - e) ryzyka kredytowego związanego z transakcją.
6. Udzielając kredytu inwestycyjnego lub zabezpieczonego hipotecznie bank wymaga ustanowienia prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej na przedmiocie kredytowania. W przypadku gdy wartość prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej nie zabezpiecza w pełni ryzyka związanego z tą ekspozycją, bank żąda zabezpieczenia uzupełniającego na majątku kredytobiorcy niestanowiącym przedmiotu kredytowania.

Bank ustanawia zabezpieczenie na majątku osób trzecich w sytuacjach wyjątkowych, gdy majątek kredytobiorcy jest już obciążony na rzecz innych wierzycieli lub jego wartość jest nieadekwatna do ryzyka kredytowego związanego z ekspozycją albo majątek osób trzecich charakteryzuje się lepszą jakością i płynnością.

7. Szczególne warunki powinny spełniać prawne zabezpieczenia spłat ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości, zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, Zabezpieczenie wiarygodności banku w formie hipoteki na nieruchomości powinno spełniać następujące warunki:

- a) nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę według wartości rynkowej, a wartość rynkowa jest jasno i przejrzysto udokumentowana;
- b) aktualizacja wyceny nieruchomości powinna być dokonywana przez niezależnego rzeczoznawcę, jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie obniżyć się w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości;
- c) nieruchomość jest odpowiednio ubezpieczona od szkód;
- d) wartość nieruchomości powinna być monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do nieruchomości mieszkalnych, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się z większą częstotliwością;
- e) w posiadaniu banku znajdują się dokumenty potwierdzające, że zabezpieczenie na nieruchomości zostało prawomocnie ustanowione.

Ustanawiane zabezpieczenia muszą korespondować z poziomem ryzyka związanego z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych powinny być regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.

Przed udzieleniem kredytu bank bada relację wartości prawnego zabezpieczenia spłaty ekspozycji kredytowej do kwoty tej ekspozycji oraz monitoruje poziom tej relacji w trakcie trwania umowy kredytowej.

W roku 2020 Bank w zakresie technik ograniczenia ryzyka kredytowego korzystał tylko z pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych o wartości zabezpieczenia w postaci hipoteki.

Na dzień 31-12-2020 struktura zaangażowania w poszczególne rodzaje zabezpieczeń kształtowała się prawidłowo i nie przekraczała ustalonych limitów (zał. Nr 3 do Informacji), co nie spowodowało konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego..

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego – nie korzysta przy obliczaniu wymogów kapitałowych z postanowień art. 363 Rozporządzenia CRR.

XXIII. Informacja w zakresie Rekomendacji P

Ryzyko płynności – jako ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania (bieżących i przyszłych) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Na dzień 31 grudnia 2020 r., wskaźniki płynności krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej ukształtowały się powyżej wyznaczonych limitów.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy.

Wartość miar na dzień 31-12-2020 r. przedstawiała się następująco:

	AKTYWA	2020-12
A1	Podstawowa rezerwa płynności	42 575
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	25 079
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	2 612
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	71 337
A5	Aktywa niepłynne	7 521
A6	Aktywa ogółem	149 125
	PASYWA	
B1	Fundusze własne pomniejszone o wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka	13 372
	NADZIORCZE MIARY PŁYNNOSCI	
M1	Współ. udziału podstawowej .i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (A1+A2)/A6	min 0,20 0,45
M2	Współczynnik Pokrycia aktywów niepłynnych fund. własnymi (B1 /A5)	min 1,00 1,77

W omawianym okresie roku 2020, Bank realizował określone w Polityce zarządzania ryzykiem płynności wytyczne w zakresie utrzymywania na odpowiednim poziomie stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymania pożądanego poziomu aktywów płynnych , a także spełniał obowiązujące nadzorcze normy płynności i przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka płynności.

Jasienica dn.28-06-2021

Załącznik Nr 1 do informacji

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

1. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym** w obszarze działalności kredytowej, jako najbardziej dochodowej części działalności Banku i równocześnie obciążonej największym ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych poprzez budowę bezpiecznego i zdywersyfikowanego portfela kredytowego oraz podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji. Cele szczegółowe zawarte są w „*Polityce kredytowej Banku Spółdzielczego w Jasienicy*”.
2. **Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego** jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej. Cele szczegółowe zawarte są w „*Polityce i strategii zarządzania ryzykiem biznesowym*” w Banku Spółdzielczym w Jasienicy.
3. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością** jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Cel ten jest realizowany poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych, jak również poprzez podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, co ma pozwolić na utrzymanie nadzorczych miar płynności w granicach wyznaczonych limitów. Cele szczegółowe zawarte są w „*Polityce zarządzania ryzykiem płynności*”, w Banku Spółdzielczym w Jasienicy.
4. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej** jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Cel ten jest realizowany poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania, jak również poprzez podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż. Cele szczegółowe zawarte są w „*Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym* w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”.
5. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym** jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.
6. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym** jest:
 - 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
 - 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i braku zgodności jest dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku przez dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, oraz korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
 - 3) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,

- 4) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli - jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.
- 5) założenia na temat systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i odpowiedni apetyt na ryzyko znajduje się w załączniku nr 2.
- 7 **Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji** jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.
- 8 **Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem** jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w „*Polityce zarządzania kapitałem*” w Banku Spółdzielczego w Jasienicy.

Rodzaj ryzyka	Ocena istotności
Ryzyko kredytowe	ISTOTNE
Ryzyko rynkowe	ISTOTNE
Ryzyko operacyjne	ISTOTNE
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	
koncentracji dużych zaangażowań	NIEISTOTNE
koncentracji w sektor gospodarki	NIEISTOTNE
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	NIEISTOTNE
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	NIEISTOTNE
koncentracji geograficznej	NIEISTOTNE
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, w tym:	
ryzyko przeszacowania	ISTOTNE
ryzyko bazowe	ISTOTNE
ryzyko opcji klienta	NIEISTOTNE
ryzyko krzywej dochodowości	NIEISTOTNE
Ryzyko płynności	ISTOTNE
Ryzyko kapitałowe, w tym:	
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	NIEISTOTNE
ryzyko koncentracji „dużych” udziałów	NIEISTOTNE
Ryzyko biznesowe, w tym:	
ryzyko wyniku finansowego	ISTOTNE
ryzyko strategiczne	ISTOTNE
ryzyko otoczenia	ISTOTNE
ryzyko regulacyjne	ISTOTNE
ryzyko konkurencji	ISTOTNE
Pozostałe ryzyka, w tym:	
ryzyko braku zgodności	ISTOTNE
ryzyko modeli	NIEISTOTNE
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	ISTOTNE
ryzyko rezydualne	NIEISTOTNE
ryzyko utraty reputacji	NIEISTOTNE
ryzyko transferowe	NIEISTOTNE

Założenia strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i apetyt na ryzyko operacyjne

1. Docelowy profil ryzyka

Zamiarem Rady Nadzorczej i Zarządu jest osiągnięcie docelowego profilu ryzyka w postaci utrzymania narażenia na ryzyko w poszczególnych kategoriach nieprzekraczającego średnich wielkości strat z ostatnich 3 lat, korygowanych o wskaźnik dynamiki wzrostu wyniku finansowego pod warunkiem występowania dynamiki dodatniej.

2. Przyjęty apetyt na ryzyko i tolerancja na ryzyko:

- 1) W celu wyrażenia apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne wyznacza się następujące wskaźniki oceny poziomu przewidywalnych strat brutto wyrażone w procentach:

Tabela nr 1

Limit	Poziom ryzyka
A. Limit od 0 – 45% wskaźnika BIA	Niskie
B. Limit od 46% - 65% wskaźnika BIA	Średnie
C. Limit od 66% - 85% wskaźnika BIA	Wysokie
D. Limit powyżej 86% wskaźnika BIA	Bardzo wysokie

- 2) Maksymalny apetyt na ryzyko:

Apetyt na ryzyko wyrażony jest w postaci globalnego limitu przewidywalnych rocznych strat operacyjnych brutto.

Dopuszczalny poziom ryzyka wg Tabeli nr 1: **ŚREDNIE**

- 3) Wyznacza się tolerancję na ryzyko w postaci:

Lp.	Klasa zdarzeń	Maksymalny poziom rocznych strat brutto (% BIA)	Maksymalny poziom ryzyka wg Tabeli nr 1
1.	Oszustwa wewnętrzne	0%	NISKIE
2.	Oszustwa zewnętrzne	30%	NISKIE
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	10%	NISKIE
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	20%	NISKIE
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	10%	NISKIE
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	60%	ŚREDNIE
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	20%	NISKIE

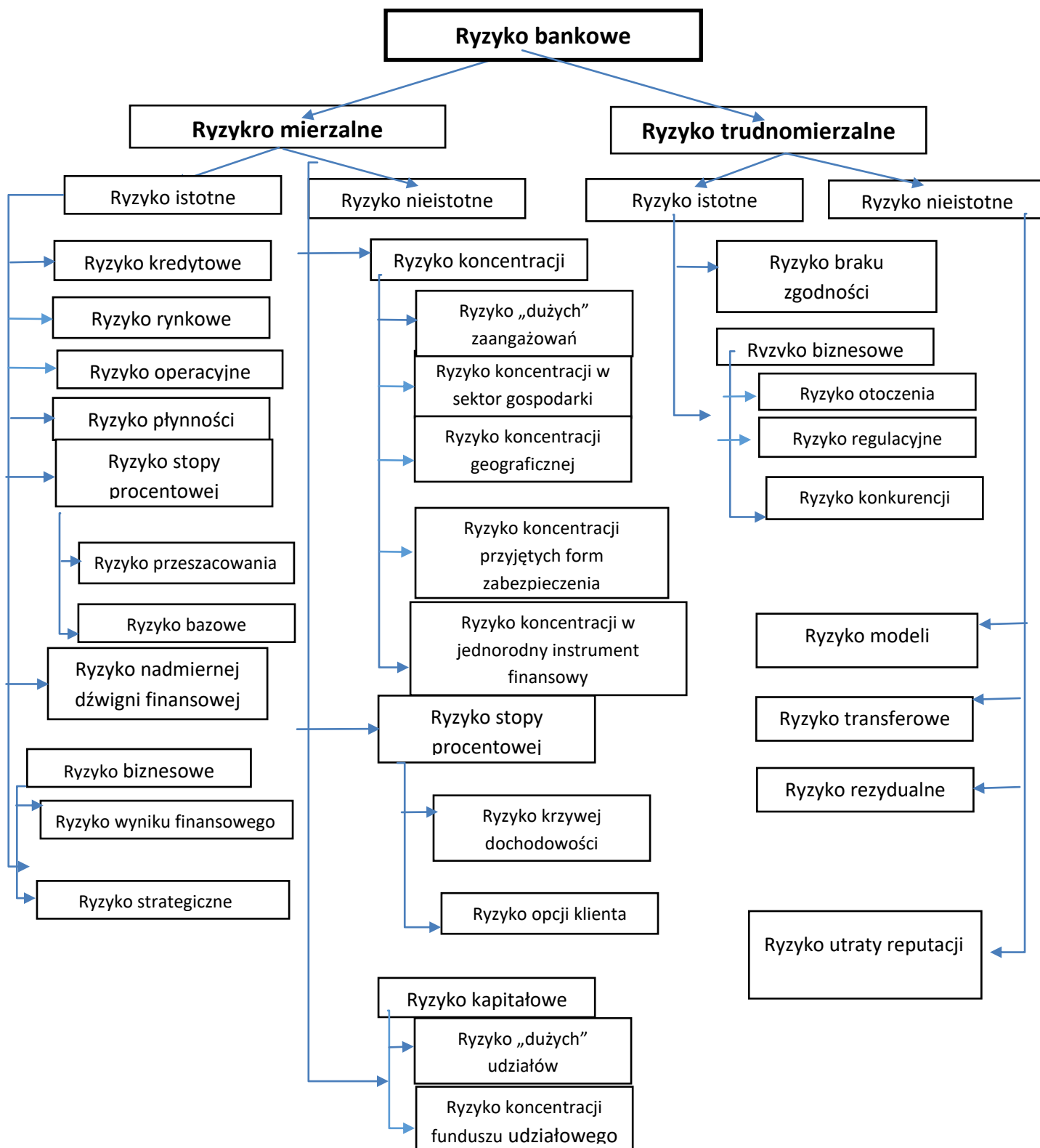
3. Ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego.

Cele w zakresie ryzyka operacyjnego realizowane są poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym, ryzykiem prawnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące proces zarządzania ryzykiem zgodny z § 12 niniejszej Strategii, a także podstawowe kierunki działań (podstawowe cele i metody pośrednie):

- organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i braku zgodności z uwzględnieniem zadań Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,
 - identyfikacja i analiza procesów, prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności), a także rejestru zewnętrznych incydentów ryzyka operacyjnego, analiza KRI, samoocena ryzyka,
 - organizacja systemu przepływu informacji o zmianach przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,
 - podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka operacyjnego, ryzyka prawnego, oraz ryzyka braku zgodności, zapewniające utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
 - zarządzanie kadrami.
4. **Cele i metody** szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz w Polityce zgodności, stanowiących uszczegółowienie Strategii, a także odpowiednich regulacjach wewnętrznych przyjętych przez Zarząd.
5. W celu **gromadzenia danych, identyfikacji i oceny ryzyka** dokonywana jest: identyfikacja i analiza procesów, prowadzona jest analiza rejestru incydentów i strat, rejestru zewnętrznych incydentów ryzyka operacyjnego, analiza KRI, samoocena ryzyka. Działania w tym zakresie polegają na:

- 1) identyfikacji, inwentaryzacji i analizie procesów wewnętrznych Banku, w tym w szczególności procesów kluczowych (biznesowych i zarządzania ryzykiem), a także wydzieleniu procesów krytycznych.
 - 2) rejestrowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności, a także zdarzeń w rejestrze zewnętrznych incydentów ryzyka operacyjnego. Stałe doskonalenie procesu identyfikacji i rejestracji incydentów i strat.
 - 3) analizie zdarzeń zawartych w rejestrze, wyjaśnianiu ich przyczyn, analizie częstotliwości występowania.
 - 4) analizie strat z tytułu ww. rodzajów ryzyka oraz możliwości ograniczania ich skutków.
 - 5) samoocenie ryzyka procesów,
 - 6) dokonywaniu wyznaczenia KRI i oceny ich wielkości,
 - 7) sporządzaniu mapy ryzyka w celu prezentacji oceny ryzyka i doboru odpowiednich działań zabezpieczających.
6. **Działania podejmowane w celu monitoringu i raportowania ryzyka** obejmują:
- 1) wdrażanie i doskonalenie narzędzi informatycznych,
 - 2) monitorowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 3) monitorowanie strat ryzyka modeli w ramach rejestrów zdarzeń ryzyka operacyjnego,
 - 4) monitorowanie wielkości wskaźników KRI,
 - 5) raportowaniu skutków ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności do Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z systemem informacji zarządczej.
7. **Działania zabezpieczające** związane z wynikiem decyzji o akceptacji, ograniczaniu, przeniesieniu lub unikaniu zidentyfikowanego i ocenionego ryzyka:
- 1) działania prewencyjne - związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
 - 2) przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka, w tym stosowanie ubezpieczeń lub zlecenia czynności zewnętrznemu podmiotowi,
 - 3) działania podejmowane na skutek wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego lub braku zgodności - zmierzające do ograniczania skutków wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego, a także zapobiegania powtórzeniu się wykrytych zjawisk, przy zachowaniu opłacalności podejmowanych działań,
 - 4) zarządzanie ciągłością działania i sytuacjami awaryjnymi, zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku, tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania i planów awaryjnych,
 - 5) szkolenia,
 - 6) analiza prawna nowych wzorców umownych, stosowanie wzorców standardowych
 - 7) korzystanie w uzasadnionych przypadkach z zewnętrznego wsparcia prawnego.
 - 8) walidacja i administrowanie modelami w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem.
 - 9) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
8. **Zarządzanie kadrami:**
- 1) planowanie właściwej obsady kadrowej, a także budowa planów zastępstw (kadry rezerwowej),
 - 2) budowa kultury organizacyjnej i zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
 - 3) stosowanie zasad dobrej praktyki bankowej w relacjach z klientami,
 - 4) analiza skarg i wniosków związanych z działalnością Banku,
 - 5) organizacja szkoleń,
 - 6) kontrola wewnętrzna.

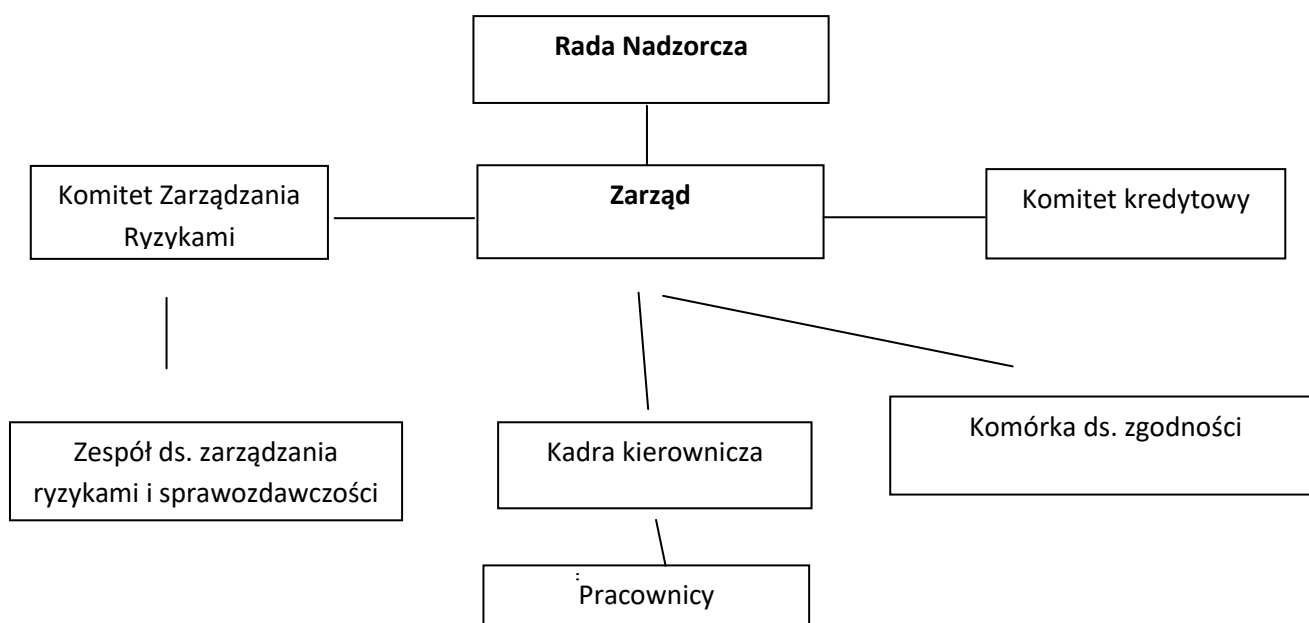
Mapa ryzyka – Bank Spółdzielczy w Jasienicy



Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, zgodny z poniższym schematem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone zespoły, komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która równocześnie ocenia skuteczność działań Zarządu Banku.



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jasienicy” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie do skali i profilu działalności Banku.

Zarząd BS Jasienica

Limity dotyczące poszczególnych ryzyk bankowych na dzień 31 grudzień 2020r.

Ryzyko kredytowe:**1. Limity wynikające z ustawy Prawa Bankowego:**

- kapitał podstawowy TIER 1(crd/crr art.26) – 12 562 tys. zł

Rodzaj limitu	Limit	Limit wew.	Stan na 31-12-2020
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie	25%	24%	Brak przekroczenia limitu
Zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym	100%	80%	Na dzień analizy, nie wystąpiło zaangażowanie wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego. lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, składającej się co najmniej z jednego banku, z wyłączeniem zaangażowań w Banku Zrzeszającym
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podstawie art. 79 Prawa bankowego	15%	10%	Brak przekroczenia limitu
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% uznanych łącznych kapitałów (dużych ekspozycji)	300%	250%	Brak przekroczenia limitu
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jest powstałego po 29 czerwca 2012 r. nie może przekroczyć	25%	22%	Brak przekroczenia limitu

2. Limity koncentracji dużych zaangażowani:

- Uznany Kapitał – 13 372 tys. zł

- obligo kred. brutto (kredyt +odsetki, bez pozabilansu) – 65 028 tys. zł

Nazwa sektora	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie do obligo kred. brutto	% udział w kapitale uznaniowym
Jednostki samorządu terytorialnego /100%	15 377	23,65% (limit 40%)	114,99% (limit 160%)
Portfel detaliczny dla osób prywatnych i przedsiębiorstw, rolników	14 194	21,83% (limit 40%)	106,15% (limit 160%)
Pozostałe (...15)	0	- (limit 3%)	- (limit 10%)

3. Limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia:

- Uznany kapitał – 13 372 tys. zł

– obligo kred. (kred.bez ods., bez pozabilans.)– 64 688 tys. zł

Formy zabezpieczenia	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie w stos. do obligo kred. brutto	% udział w uznanym kapitale
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	26 658	41,21% (limit 60%)	199,36% (limit 250%)
Weksel oraz poręczenie wekslowe	20 541	31,75% (limit 60%)	153,61% (limit 250%)
Hipoteka na nieruchom. komerc. i pozostałe	14 906	23,04% (limit 50%)	111,47% (limit 200%)
Ekspozycje niezabezpieczone	1 197	1,85% (limit 7%)	8,95% (limit 30%)
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	1 062	1,64% (limit 5%)	7,94% (limit 20%)
Blokada środków pieniężnych	0	0,00% (limit 5%)	0,00% (limit 20%)
Poręczenie cywilne oraz przystąpienie do długu	151	0,23% (limit 7%)	1,13% (limit 30%)
Pozostałe/inne formy zabezpieczeń	26	0,04% (limit 2%)	0,19% (limit 10%)
Zastaw rejestrowy	5	0,01% (limit 5%)	0,04% (limit 20%)

Cesja wierzytelności	0	0,00% (limit 7%)	0,00% (limit 30%)
Kaucja	142	0,22% (limit 5%)	1,06% (limit 30%)
Gwarancja	0	0,00% (limit 2%)	0,00% (limit 10%)
Ubezpieczenie kredytu	0	0,00% (limit 2%)	0,00% (limit 10%)
Razem przyjęte zabezpieczenia	64 688		

4. Limit branży – koncentracji w sektor gospodarki rozumiany jako wyrażony w procentach maksymalny, możliwy udział kredytów udzielonych kredytobiorcom działającym w tej samej branży:

- kapitał uznany - 13 372 tys. zł
- obligo kredytów brutto (kredyt +odsetki, bez pozabilansu) – **65 028 tys. zł**

Branża	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie w stos. do obligo kred. Brutto	% udział w uznanym kapitale
RYBACTWO	4	0,01% (limit 2%)	0,03 % (limit 5%)
ROLNICTWO	1 307	2,01% (limit 10%)	9,77% (limit 40%)
PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH	0	0,00% (limit 5%)	0,00% (limit 20%)
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 991	7,68% (limit 25%)	37,32% (limit 100%)
BUDOWNICTWO	3 473	5,34% (limit 20%)	25,97% (limit 80%)
HANDEL (hurtowy i detaliczny)	1 737	2,67% (limit 10%)	12,99% (limit 50%)
USŁUGI I DZIAŁALNOŚĆ GDZIE INDZIEJ NIE SKLASYFIKOWANA	0	0,00% (limit 2%)	0,00% (limit 5%)
TRANSPORT, GOSPODARKA MAGAZYNOWA,	625	0,96% (limit 7%)	4,67% (limit 30%)
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA (ochrona zdrowia)	888	1,37% (limit 7%)	6,64% (limit 30%)
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI (hotele, restauracje)	1 811	2,78% (limit 10%)	13,54% (limit 40%)
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU, NIERUCHOMOŚCI, WYNAJEM	6 490	9,98% (limit 20%)	48,53% (limit 80%)
POŚREDNICTWO FINANSOWE (działalność finansowa)	800	1,23% (limit 5%)	5,98%(limit 20%)
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, KOMUNALNA , SPOŁECZNA , INDYWIDUALNA POZOSTAŁA	798	1,23% (limit 5%)	5,97%(limit 20%)
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA NAUKOWA I TECHNICZNA	720	1,11% (limit 10%)	5,38% (limit 40%)

5. Limity określające ryzyko koncentracji zaangażowań w poszczególne instrumenty/produkty finansowe:

- kapitał uznany - **13 372 tys. zł**
- obligo kredytów brutto (kredyt +odsetki, bez poza bilansu) – **65 028 tys. zł**

Instrumenty finansowe	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie w stos. do obligo kred. brutto	% udział w uznanym kapitale
Kredyty inwestycyjne do 10 lat	17 031	26,19% (limit 35%)	127,36% (limit 150%)
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 049	29,29% (limit 35%)	142,45% (limit 180%)
Kredyty na nieruchom. komercyjne i pozostałe	14 324	22,03% (limit 35%)	107,12% (limit 180%)
Kredyty hipoteczne	5 224	8,03% (limit 20%)	39,07% (limit 80%)
Kredyty na cele konsumpcyjne	5 572	8,57% (limit 20%)	41,67% (limit 80%)
Kredyty w rachunku bieżącym	2 997	4,61% (limit 20%)	22,41% (limit 80%)
Kredyty obrotowe	1 534	2,36% (limit 10%)	11,47% (limit 50%)
Kredyty inwestycyjne powyżej 10 lat	57	0,09% (limit 20%)	0,43% (limit 100%)
Inne należności	51	0,08% (limit 4%)	0,38% (limit 20%)
Limity w ror	165	0,25% (limit 2%)	1,23% (limit 5%)
Pozostałe kredyty konsumpcyjne	0	0,00% (limit 7%)	0,00% (limit 30%)
Kredyty ratalne	84	0,13% (limit 2%)	0,63% (limit 5%)
Kredyty w rachunku karty kredytowej	15	0,02% (limit 2%)	0,11% (limit 5%)
Zobowiązania pozabilansowe	6 397	9,84% (limit 20%)	47,84% (limit 100%)

6. Limity i wskaźniki dotyczące portfela detalicznych ekspozycji kredytowych

- portfel kredytów detalicznych (kredyty +odsetki – ESP) - 5 448 tys. zł
- portfel kredytowy ogółem (wartość nominalna) – 64 689 tys. zł.
- portfel kredytowy ogółem (kredyt +odsetki-ESP) – 64 440tys. zł.

Rodzaj limitu	Zaangażowanie w tys. zł	Maks. wys. limitu	Stan na 12/2020
1) Limity związane z rodzajem ekspozycji kredytowej:			
udział kred. konsump. obejmujących m. in. karty kredytowe, limity w rachunku bież., kredyty gotówk., kredyty studenckie, kredyty samochodowe, kredyty na zakup sprzętu AGD	5 572	60% portfela kred. detal.	18,67%
udział kredytów mieszkaniowych	19 049	100% portfela kred. detal.	63,83%
udział pożyczek hipotecznych (UKH)	5 224	50% portfela kred. detal.	17,50%
2) Limity związane z okresem na jaki jest udzielony kredyt:			
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres do 1 roku (włącznie)	84	15% portfela kred. detal.	1,55%
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 1 roku do 5 lat (włącznie)	5027	150% portfela kred. detal.	92,89%
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 5 lat do 10 lat (włącznie)	290	15% portfela kred. detal.	5,36%
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres powyżej 10 lat do 20 lat (włącznie)	11	20% portfela kred. detal.	0,20%
3) Limit maksymalnego udziału kredytów zagrożonych po upływie 1 roku od udzielenia:			
udział kred. konsumpcyjnych. zagrożonych. po upływie. 1 roku od udzielenia w portfelu kred. ogółem	26	6% portfela kred. ogółem	0,04%
udział kred. mieszk. zagroż. po upł. 1 roku od udzielenia w portfelu kred. ogółem	0	2% portfela kred. ogółem	0,00%
4) Wskaźnik zadłużenia z tyt. detalicznych ekspozycji. kred. (udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem)			
	0	6% kred. ogółem	0,00%
5) Limit dotyczący zabezpieczeń portfela detalicznych ekspozycji kredytowych:			
poręczenie cywilne oraz przystąpienie do długu	142,00	20% portfela kred. detal.	2,62%
weksel oraz poręczenie wekslowe	4 413,00	120% portfela kred. detal.	81,54%
zastaw rejestrowy	5,00	5% portfela kred. detal.	0,09%
przewłaszczenie rzeczy ruchomych	37,00	10% portfela kred. detal.	0,68%
blokada środków pieniężnych	0,00	5% portfela kred. detal.	0,00%
ubezpieczenie kredytu	0,00	5% portfela kred. detal.	0,00%
pozostałe formy zabezpieczeń	0,00	5% portfela kred. detal.	0,00%
ekspozycje niezabezpieczone	815,00	40% portfela kred. detal.	15,06%

8) Limity jednostkowe produktów /tabela wskaźników DTI/:

Rodzaj limitu	Średnio zarabiający	2020-12	Zarabiający powyżej średniej	2020-12
Kredyty w ROR	65%	Brak przekroczeń limitu	80%	Brak przekroczeń limitu
Kredyty na cele konsumpcyjne	65%	Brak przekroczeń limitu	80%	Brak przekroczeń limitu
Karty kredytowe	65%	Brak przekroczeń limitu	80%	Brak przekroczeń limitu
Pozostałe detaliczne ekspozycje kredytowe	65%	Brak przekroczeń limitu	80%	Brak przekroczeń limitu

9) Limity ustalone jako procent funduszy własnych Banku:

Rodzaj limitu	% udział w funduszach własnych
Ekspozycje kredytowe finansujące nieruchomości zgodnie z Rekomendacją „S”	243,51% (limit 300%)
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie zgodnie z Rekomendacją „S”	292,23% (limit 400%)

Ryzyko płynności:

1. Limity wewnętrzne:

Wskaźniki	Limity 2020	12/2020
Płynność krótkoterminowa (do 1 m-ca)	Min 1,00	1,03
Płynność do 3 miesięcy	Min 1,00	1,08
Płynność średnioterminowa (do 12 m-cy)	Min 1,00	1,13
Płynność długoterminowa (do 3 lat)	Min 1,00	1,22
Aktywa płynne / Aktywa ogółem netto	Min 35%	47,81
Kapitały / Aktywa ogółem netto	Max 20%	9,36
Depozyty stabilne / Depozyty ogółem	Min 40%	46,16

Pożyczki i kred. netto / Depozyty ogółem	Max 65%	49,88
Kred. brutto od 10 lat / Depozyty stabilne	Max 30%	23,64
Depoz. „dużych klientów” / Dep. ogółem	Max 40%	35,59
Zobowiąz. pozabilans. / Poż. i kred. netto	Max 15%	10,18
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne	Min 80%	99,72
Średni stan kasy w tys. zł (rez. kasowa)	2 250 max 2,5% sumy bil.	3 535
Średni stan środków na rachunku bieżącym	1 000 max 2,5% sumy bil.	1 444

2. Limity nadzorcze:

Wskaźniki	Limity 2020	2020-12
M1 - współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (uchwała. KNF 386/2008 z p. zm.)	Min 0,20	0,45
M2 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (uch. KNF 386/2008 z p. zm.)	Min 1,00	1,78
LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej	Min 100%	175,56%

Ryzyko stopy procentowej:

Rodzaj Limitu	Limity	2020-12
limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki	Max 20% sumy bil.	19,25%
limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetek. w najbliższych 12 m-cy z tyt. ryz. przeszacowania przy zmianie oprocentowania A i P o +/-0,25 pp	Max 10% planow. wyniku ods. na koniec roku (max 244)	+89 -125
rozpiętość oprocentowania	Min 2 punkty procentowe	1,42%
Limit zmian prognozowanego wyniku odsetkowego w ciągu 12-tu m-cy spowodowanego zmianą stóp procentowych o +/- 200 punktów bazowych	Max 15% fund. własnych (max 2001)	+708 -736
Limit zmian prognozowanego wyniku odsetkowego w ciągu 12-tu m-cy spowodowanego zmianą stóp procentowych o +/- 35 punktów bazowych	Max 2% fund. własnych (max 267)	+/-80

Ryzyko walutowe:

1.Wskaźniki codzienne:

Rodzaj wskaźnika	Limity	2020-12
Pozycja walutowa indywidualna długa/krótka/fundusze własne netto		
a. EURO	Max 3,5%	0,00%
b. USD	Max 1%	0,02%
Pozycja walutowa globalna/całkowita/fundusze własne netto	Max 4%	0,02%

2.Wskaźniki miesięczne:

Rodzaj wskaźnika	Limity	2020-12
Koszty kursowe/koszty ogółem	Max 1%	0,03%
Depozyty walutowe w przeliczeniu na PLN/depozyty ogółem	Max 5%	1,16%
Narażenie zmiany dochodu z tytułu zmian kursów walut o 30%/dochody ogółem	Max 1,5%	0,02%

Ryzyko biznesowe:

Rodzaj wskaźnika	Limity	2020-12
Współczynnik wypłacalności – współczynnik kapitałowy	Min 13,25%	18,51%
Rentowność- ROE netto	min 2%	0,81%
ROA netto	min 0,20%	0,09%
Marża odsetkowa	> 3,50%	2,34%
wskaźnik C/I (koszty do dochodu)	Max 85%	81,30%

Ryzyko inwestycyjne:

Rodzaj limitu	Limity	2020-12
Limit zaangażowania Banku w jednostki uczestnictwa pojedynczego funduszu inwestycyjnego	Max 25%	-
Maksymalny limit zaangażowania w jednostki uczestnictwa wszystkich funduszy inwestycyjnych posiadanych przez Bank w funduszach własnych	Max 80%	-
Limit koncentracji (płynności), określa udział wartości jednostek uczestnictwa	Max 5%	-

posiadanych przez Bank w aktywach netto funduszu			
Limity maksymalnego zaangażowania dla grupy funduszy:			
- akcyjne		2%	-
- zrównoważone		5%	-
- stabilnego wzrostu		10%	-
- obligacji komercyjnych		10%	-
- obligacji skarbowych		10%	-
- rynku pieniężnego		60%	-
- razem fundusze zawierające akcje w portfelu		25%	-
Limity straty na poszczególnych transakcjach:	Zmniejszenie zaangażowania Lt mniejsze lub równe niż:	Sprzedż jednostek uczestnictwa Lt mniejsze lub równe niż:	
Grupa funduszy			
- akcyjne	[-10%]	[-15%]	-
- zrównoważone	[-6%]	[-9%]	-
- stabilnego wzrostu	[-4%]	[-6%]	-
- obligacji komercyjnych	[-4%]	[-6%]	-
- obligacji skarbowych	[Brak]	[Brak]	-
- rynku pieniężnego	[Brak]	[Brak]	-

Na dzień 31.12.2020 r., Bank nie posiadał portfela jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy:

Akceptowany przez Bank poziom ryzyka – limity ryzyka

Opis limitu	2020-12
Łączny współczynnik kapitałowy % <i>Limit min 13,25%</i>	18,51
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I % <i>Limit min 10,25%</i>	17,39
Wartość pomniejszeń kapitału podst. TIER I	2
Kapitał podst. TIER I definicja przejściowa	12 562
Limit max 10% kapitału podst. TIER I	0,02
Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	5 185
Limit max 60% funduszy własnych	38,78
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
<i>Limit max 1% funduszy własnych</i>	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	593
Minimalny wymóg kapitałowy	5 778
<i>Limit max 80% funduszy własnych</i>	43,21

Opis limitu	2020-12
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego <i>Limit max 0% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego <i>Limit max 0% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego <i>Limit max 10% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji <i>Limit max 1% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procent. <i>Limit max 5% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności <i>Limit max 5% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kap. z tyt. ryz. kapitałowego (niewypłacaln.) <i>Limit max 0% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego <i>Limit max 3% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka modeli <i>Limit max 0% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka utraty reputacji <i>Limit max 0% fund. własnych</i>	0 0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka transferowego <i>Limit max 0% fund. własnych</i>	0 0

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego	0
<i>Limit max 0% fund. własnych</i>	<i>0</i>
Razem dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy	0



Informacja
o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych świadczących
usługi na podstawie umowy o powierzenie czynności związanych
z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym (outsourcing)

Bank Spółdzielczy w Jasienicy realizując postanowienia art. 111 b Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29-08-1997 z późniejszymi zmianami, informuje o przedsiębiorcach mających dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową, którym Bank zgodnie z art.6a ust.1 i 7 Ustawy Prawo Bankowe powierzył wykonanie określonych czynności:

LP	Nazwa podmiotu	Adres siedziby podmiotu	Regon	KRS
1.	Zakład Usług Informatycznych „NOWUM” Łomża	18-400 Łomża Ul. Spokojna 9a	450008792	0000080302
2.	Firma „INFOBANK” Spółka Jawna Kęty	32-650 Kęty Ul. Sobieskiego 16	071013757	0000306591
3.	„IINTERCOMP” Mariusz Kuboszek	43-430 Skoczów Ul. Torowa 4	072695457	

Zarząd BS Jasienica



INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASIENICY
wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
stan na 31 grudnia 2020 roku

- I. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Jasienicy poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Jasienicy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego i wadowickiego.

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

W Banku Spółdzielczym w Jasienicy średnia stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto według stanu na 31 grudnia 2020 r. wyniosła 0,09 i była niższa o 0,21 wartości tego parametru w analogicznym okresie roku poprzedniego.

- III. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

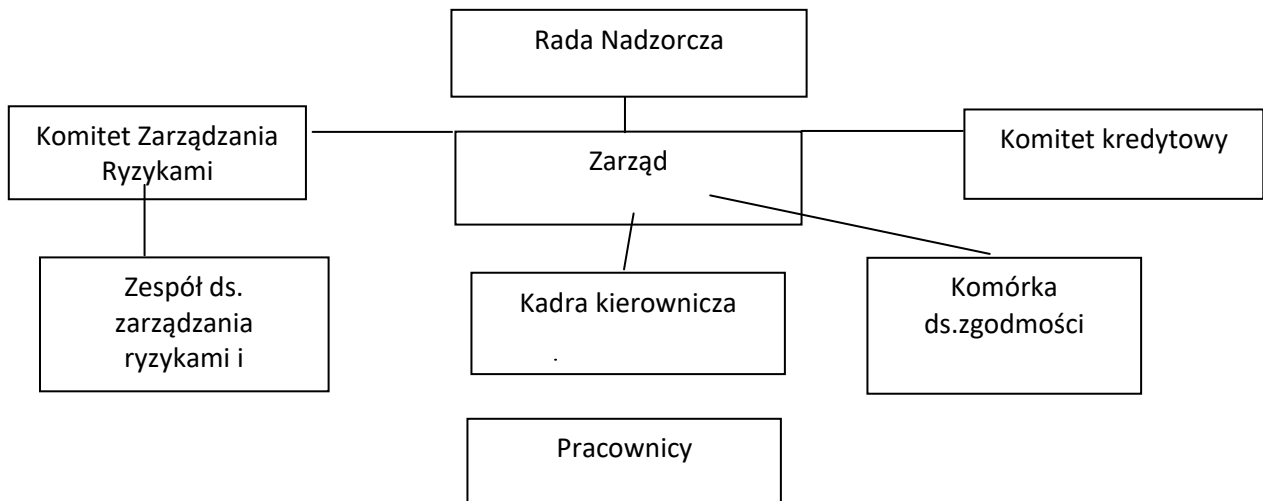
System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Jasienicy jest dostosowany do skali i charakteru działalności banku. System zarządzania Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić legalność działania Banku oraz bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków poprzez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów, co ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy. System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem.

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komitety i stanowiska pracy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
2. Struktura zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia się następująco:
 - a) Rada Nadzorcza – poziom nadzorczy strategiczny
 - b) Zarząd Banku - poziom zarządczy
 - c) Komitety- poziom doradczy
 - d) Stanowiska pracy - poziom operacyjny
3. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
 - a) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności banku,
 - b) pomiar ryzyka,
 - c) ustalanie limitów ograniczających ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,

- d) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka oraz tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- e) monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- f) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

4. Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy



System kontroli wewnętrznej.

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
 - a) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku
 - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - a) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - b) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
4. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):
 - a) **I -sza linia obrony**- to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, obowiązku monitorowania i przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie
 - b) **II -ga linia obrony** - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, działalność komórki ds. ryzyka braku zgodności
 - c) **III-cia linia obrony** – obejmuje działalność SSOZ BPS
5. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego z działalnością Banku. Odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych regulacji wewnętrznych, procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna za monitorowanie jego skuteczności.

7. Wyznaczona w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku komórka ds. ryzyka braku zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
8. Komórka ds. ryzyka braku zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz prezentowanie raportów w tym zakresie.
9. Funkcjonujące w Banku mechanizmy zapewniają niezależność komórki ds. ryzyka braku zgodności.
10. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli komórki ds. ryzyka braku zgodności na podstawie:
 - a) Opinii Komitetu Audytu jeżeli został powołany
 - b) Informacji Zarządu dotyczący systemu kontroli wewnętrznej
 - c) Okresowych raportów komórki ds. ryzyka braku zgodności
 - d) Ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (KNF, UOKiK, BFG)
 - e) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne (jeżeli takie są wydane)

IV. Opis polityki wynagrodzeń

Na politykę wynagrodzeń w Banku składa się:

- 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jasienicy,
- 2) Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy,
- 3) Regulamin wynagradzania pracowników w Banku Spółdzielczym w Jasienicy,
- 4) Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jasienicy

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku ustalane są przez Radę Nadzorczą i obejmują składniki stałe oraz składniki zmienne. Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez Członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku.

Wynagrodzenia dla pracowników ustalane są wg Regulaminu wynagradzania pracowników. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego pracownikom przyznawana jest premia kwartalna, która uzależniona jest od osiągniętych wyników finansowych Banku.

V. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń, ponieważ nie spełnia żadnego z warunków banku istotnego.

VI. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy wymogów określonych w art.22 aa ustawy Prawo bankowe.

- 1) W Banku Spółdzielczym w Jasienicy przyjęte zostały procedury, zgodnie z którymi członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej poddani zostają ocenie w zakresie posiadania wiedzy, doświadczenia oraz reputacji, czyli tzw. odpowiedzialności, koniecznej do sprawowania funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jasienicy.
- 2) Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 22.04.2021r. zgodnie z przyjętą procedurą oraz na podstawie oświadczeń złożonych indywidualnie przez Członków Zarządu oraz przez Zarząd jako organ kolegialny pozytywnie oceniła kwalifikacje i reputacje Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegialnego za rok 2020.

- 3) Z kolei członkowie Rady Nadzorczej poddani zostali ocenie w w/w zakresie przez Komisję ds. odpowiedzialności na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2021r. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło kwalifikacje i reputację czyli odpowiedzialność członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

Zarząd BS Jasienica



SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASIENICY

Zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 10-06-2016 (Dz. U. z 2016 poz.996), o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, banki spółdzielcze będące uczestnikiem systemu gwarantowania zobligowane zostały do informowania osób korzystających z ich usług o sytuacji ekonomiczno-finansowej banku.

Podstawowe dane ekonomiczno-finansowe Banku Spółdzielczego w Jasienicy

OPIS	2019-12	2020-03	2020-06	2020-09	2020-12
SUMA BILANSOWA NETTO	116 203,44	107 698	111 675	118 142	141 516,19
DEPOZYTY OGÓŁEM	100 080,89	92 327	96 136	102 336	126 082,53
OBLIGO KREDYTOWE	59 292,65	59 075	58 240	58 463	62 598,25
WYNIK BRUTTO	513,80	252	517	557	235,70
WYNIK NETTO	341,16	222	449	470	110,18
FUNDUSZE WŁASNE	13 040,04	13 040	13 040	13 283	13 245,49
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER 1 (LIMIT 10,25%)	18,22	19,19	19,21	18,81	17,39
LCR WSKAZNIK PŁYNNOSCI KRÓTKOTERMINOWEJ (MIN 100%)	202	151	215	232	176

Zarząd BS Jasienica