



**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających obowiązkowym ujawnieniom przez Bank Spółdzielczy w Jasienicy
według stanu na dzień 31.12.2021 roku**

Jasienica, Czerwiec 2022

Spis treści

I. Informacje ogólne o Banku i podstawy prawne	3
II. Cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami - art. 435	4
III. Zakres stosowania wymogów Rozporządzenia – art. 436	6
IV. Fundusze własne - art. 437 Rozporządzenia	6
V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia	9
VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia	11
VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia	11
VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia	11
IX. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia	11
X. Ryzyko kredytowe i korekty z tyt. ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia	12
XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia	18
XII. Korzystanie z ECAI o – art. 444 Rozporządzenia	18
XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia	18
XIV. Ekspozycje na ryzyko operacyjne - art. 446 Rozporządzenia	19
XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych - art. 447 Rozporządzenia	20
XVI. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej - art. 448 Rozporządzenia	21
XVII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia	23
XVIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia	23
XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia	24
XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia	25
XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia	25
XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	27
XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	27
XXIV. Informacja w zakresie Rekomendacji P	27
XXV. Polityka zarządzania konfliktem interesów	33
XXVI. Ekspozycje restrukturyzowane i nieobsługiwane	35

Załączniki

1. Informacja o celach strategicznych zarządzania ryzykiem	45
2. Oświadczenie Zarządu	53
3. Limity dotyczące poszczególnych ryzyk bankowych na dzień 31-12-2021	54

I. Informacje ogólne o Banku i podstawy prawne

1. 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.).
2. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000118820.
4. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego i wadowickiego.
5. W roku 2021, Bank prowadził działalność w następujących placówkach:
 - 1) Centrala - Jasienica ul Strumieńska 894 A,
 - 2) Filia - Jaworze ul Zdrojowa 81,
 - 3) Filia - Strumień ul. 1 Maja 4.
6. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.
7. Bank Spółdzielczy w Jasienicy, na dzień 31.12.2021 roku nie jest podmiotem dominującym ani zależnym, nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
8. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
9. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, a ewentualne różnice w sumach mogą wynikać z zaokrągleń kwot.
10. Dane sprawozdawcze podawane są w walucie polskiej.
11. 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.

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 2021r.
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 876/2019 UE z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenia (UE) nr 648/2012
3. 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.
4. 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.

5. Ustawa Prawo bankowe (Dz.U. 2015 nr 0 poz. 128, z późn. zm.), ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
6. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz.17) §31
7. Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego - P - Rekomendacja P dotycząca systemu monitorowania płynności finansowej banków.
8. Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego - M - dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
9. Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego - Z - dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach
10. Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego - H - dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach
11. Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji
12. Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru bankowego (EUNB)
13. Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jasienicy” wprowadzonej Uchwałą Zarządu NR 15/02/2022 z dnia 23.02.2022r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 8/02/2022 z dnia 24.02.2022r., udostępnionej na stronie internetowej Banku: www.bsjasienica.pl.
14. 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 niezawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok 2021;
- 2) Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie od 01.01.2021 do 31.12.2021r..

II. Cele, strategię 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 31-12-2021r. jest Zarząd Banku powołany przez Radę Nadzorczą w składzie 3 osobowym:
 - 1) Prezes Zarządu,
 - 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
 - 3) Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych.
3. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. W roku 2021 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. W Systemie 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 2020-2021

FUNDUSZE-KAPITAŁY	2020-12	struktura	2021-12	struktura	zmiana	dynamika
FUNDUSZE WŁASNE	13 245,49	100,00	13 103,47	100,00	-142,02	98,93
FUNDUSZE PODSTAWOWE	12 696,45	95,85	12 537,08	95,68	-159,37	98,74
ZASADNICZE	12 697,98	95,87	12 555,95	95,82	-142,02	98,88
-udziałowy	747,20	5,64	495,00	3,78	-252,20	66,25
-zasobowy	10 425,31	78,71	10 485,49	80,02	60,18	100,58
-rezerwowo	1 525,47	11,52	1 575,47	12,02	50,00	103,28
<i>Pomniejszenia funduszy podstawowych</i>	1,53	0,01	18,88	0,14	17,35	1 233,27
FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	547,52	4,13	547,52	4,18	0,00	100,00
RAZEM F. WŁASNE po pomniejszeniu	13 243,96	99,99	13 084,59	99,86	-159,37	98,80

Wzrost funduszy wynika z podziału nadwyżki bilansowej za 2020 r. w zakresie:

- Fundusz zasobowy o kwotę 60 tys. PLN
- Fundusz ogólnego ryzyka o 50,00 tys. PLN oraz
- Fundusz udziałowy spadek o 252 tys. PLN

Bank Spółdzielczy w Jasienicy definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2021 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,
- kapitał rezerwowo (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,

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

w tys. PLN	2020-12-31	2021-12-31
Kapitał podstawowy TIER I w tym:	12 562	13 060
- zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	110	405
- (-) część niezuanego zysku z bieżącego okresu lub niezuanego zysku rocznego	-110	-405
- (+) fundusz zasobowy	10 425	10 485
- (+) skumulowane inne całkowite dochody	548	548
- (+) fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 525	1 575
- (+) fundusz udziałowy zamortyzowany	82	0
- korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-17	-24
- (-) inne wartości niematerialne i prawne	-1	-19
- (-) 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
- opłacone instrumenty kapitałowe	-	495
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 podstawowy TIER I	12 562	13 060
Kapitał TIER II w tym:	810	0
- rezerwa na ryzyko ogólne zaliczana do funduszy własnych do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem	810	0
Fundusze własne / uznany kapitał	13 372	13 060

Fundusze własne Banku obliczone na dzień 31.12.2021 roku składały się z kapitału podstawowego TIER I i wyniosły 13 060 tys. złotych. Uzgodnienie pozycji kapitału TIER I, 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	13 060	
1	Kapitał TIER 1	13 060	
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	13 060	
1.1.1	Zyski zatrzymane	0	
1.1.2	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	405	Wypracowany roczny zysk netto, który może powiększyć kapitał TIER I w danym roku w przypadku uzyskania zezwolenia właściwego organu
1.1.3	(-) Część niezuanego zysku z bieżącego okresu lub niezuanego zysku rocznego	-405	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	10 485	Na pozycję składa się fundusz rezerwowy i fundusz zasobowy, tworzące kapitał rezerwowy
1.1.6	Fundusze ogólnego ryzyka	1 575	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	0	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	-24	
1.1.7.2	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-19	
	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	Opłacone instrumenty kapitałowe	495	§ 10 Statutu

Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie przejściowym zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym UE nr 1423/2013 z 20.12.2013 r. 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)	10 485	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 575	art.26 ust.1 lit. F)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego TIER I		art.486 ust.2
6	Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	12 060	
Kapitał podstawowy TIER I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-19	art.36 ust.1 lit.b),art. 37 i art. 472 ust. 4
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467 i 468		
	w tym: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego		art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER I	-19	
29	Kapitał podstawowy TIER I	13 060	
Kapitał dodatkowy TIER I: Instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy TIER I przed korektami regulacyjnymi		

Kapitał dodatkowy TIER I: korekty regulacyjne			
44	Kapitał dodatkowy TIER I		
45	Kapitał TIER I (=kapitał podstawowy TIER I + kapitał dodatkowy TIER I)	13 060	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał TIER I)	13 060	
60	Aktywa ważone ryzykiem (łączna kwota ekspozycji na ryzyko)	72 798	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy TIER I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,94	art.92 ust.2 lit. a), art. 465
62	Kapitał TIER I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,94	art. 92 ust.2 lit. b), art.. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,94	art. 92 ust.2 lit. c)
Kwota poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
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		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) identyfikacji i wyodrębnieniu istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
 - 2) pomiarze i alokacji kapitału wewnętrznego na poszczególne ryzyka,
 - 3) agregacji kapitału wewnętrznego,
 - 4) monitorowaniu i raportowaniu,
 - 5) zarządzaniu adekwatnością kapitałową.
3. Wymogi wewnętrzne z tytułu ryzyk wymienionych w Rozporządzeniu UE są równe wymogom minimalnym, 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 31-12-2021 wynosi 5 824 tys. zł i absorbuje 44,59 % funduszy własnych Banku.
10. Minimalne wymogi kapitałowe ogółem oraz w rozbięciu 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 31-12-2021 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	5 239	X	5 239	40,11%
Ryzyko rynkowe	0	X	0	0
Ryzyko operacyjne	585	X	585	4,48%
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	5 824	X	5 824	44,59%
Redukcja wymogu kapitałowego	X	X	X	X
Ryzyko koncentracji zaangażowania w tym:	X	0	0	X
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
geograficzna	X	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu:	X	0	0	X
ryz. przeszacowania	X	0	0	X
ryz. bazowe	X	0	0	X
Ryzyko płynności	X	0	0	X
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):	X	0	0	X
Pozostałe ryzyka:	X	0	0	X
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
Łączny wymóg kapitałowy	5 824	0	5 5824	44,59%

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	192 297,50	15 383,80
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	3 120 936,82	249 674,95
3.	Podmioty sektora publicznego	15 734,98	1 258,80
4.	Instytucje - banki	10 064 409,32	805 152,75
5.	Przedsiębiorstwa	2 993 783,30	239 502,66

6.	Ekspozycje detaliczna	3 136 334,32	250 906,75
7.	Zabezpieczone na nieruchomościach	34 607 796,08	2 768 623,69
8.	Ekspozycje których dotyczy nie wykonanie zobowiązania	3 644 835,21	291 586,82
9.	Jednostki uczestnictwa i kapitałowe	1 580 630,00	126 450,40
10.	Pozostałe	6 126 031,69	490 082,54
	RAZEM	65 482 789,23	5 238 623,14

VI. Ekspozycje na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Na dzień 31-12-2021 Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VII. Bufory kapitałowe - art. 440 Rozporządzenia

Według stanu na 31.12.2021 r.:

1. bufor antycykliczny wyniósł 0,00 zł;
2. bufor zabezpieczający stanowił 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (72 798 289 zł) i wyniósł 1 819 957,00 zł;
3. bufor ryzyka systemowego wyniósł 0,00 zł.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

IX. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia

	2020 grudzień	2021 grudzień
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
Kapitał podstawowy Tier 1	12 562	13 060
Kapitał Tier 1	12 562	13 060
Łączny kapitał	13 372	13 060
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	72 223	72 798
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	17,3931	17,9399
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	17,3931	17,9399
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,5147	17,9399
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8.0000	8.0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Bufor zabezpieczający (%)	2.5000	2.5000
Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-

Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,3931	9,9399
Wskaźnik dźwigni		
Miara ekspozycji całkowitej	144 514	168 994
Wskaźnik dźwigni (%)	8,6925	7,7281
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	12 466	28 785
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	10 992	23 742
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	4 934	10 091
Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	6 058	13 651
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	205,7768	210,8646
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	0	128 401
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	0	103 055
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	0,0000	124,5900

X. Ryzyko kredytowe i korekty z tytułu 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 400 zł, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 2 000 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 31-12-2021r.

Kategoria należności	31.12.2020 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 650 047,14	100	49 994 850,41	100
Należności normalne	43 487 024,89	87,59	44 309 479,48	88,63
Należności pod obserwacją	725 321,64	1,46	115 001,62	0,23
Należności poniżej standardu	3 316 512,49	6,68	2 910 362,01	5,82
Należności wątpliwe	232 169,46	0,47	913 396,53	1,83
Należności stracone	1 889 018,66	3,80	1 746 610,77	3,49
Rezerwy celowe na należności	1 842 049,14	100	1 915 019,96	100
w sytuacji pod obserwacją	0	0	0	0
w sytuacji poniżej standardu	224 506,22	12,19	170 501,76	8,90
w sytuacji wątpliwej	58 393,81	3,17	65 691,37	3,43
w sytuacji straconej	1 559 149,11	84,64	1 678 826,83	87,67
Należności od s .niefinansowego netto (bez	49 311 746,47	X	49 686 237,28	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2020 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 650 047,14	X	49 494 211,20	X
Bieżące	2 996 994,96	6,04	3 145 268,38	6,33
Terminowe	43 487 024,89	87,59	44 235 823,26	89,03
- do 1 miesiąca	2 598 661,11	5,23	4 585 694,88	9,23
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 102 075,31	2,22	911 711,00	1,83
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 246 406 ,31	8,55	5 950 096 ,56	11,98
- powyżej 1 roku do 5 lat	13 037 185,63	26,26	12 970 719,39	26,11
- powyżej 5 lat	23 983 982,94	48,31	25 268 015,45	50,86
- dla których termin zapadalności upłynął	1 899 240,39	3,83	1 522 502,39	3,06
Odsetki	338 300,67	X	308 613,13	X
Rezerwy celowe na należności	1 842 049,14	X	1 915 019,96	X
Należności od sektora niefinansowego netto	49 311 746,47	100	49 686 237,28	100

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	31.12.2020 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego brutto	15 377 889,91	100	15 604 684,12	100
Należności normalne	15 377 889,91	100	15 604 684,12	100
Rezerwy celowe na należności				
Należności od s. budżetowego netto (bez	15 377 889,91	X	15 604 684,12	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2020 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	zł	%

Należności brutto	15 377 889,91	x	15 604 684,12	x
Bieżące	0,00	0	0,00	0
Terminowe	15 377 889,91	100	15 604 684,12	100
- do 1 miesiąca	68 169,91	0,44	69 684,12	0,44
- powyżej 1 do 3 miesięcy	855 680,00	5,56	277 500,00	1,78
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 864 040,00	18,63	1 057 500,00	6,78
- powyżej 1 roku do 5 lat	5 760 000,00	37,46	7 120 000,00	45,63
- powyżej 5 lat	5 830 000,00	37,91	7 080 000,00	45,37
Odsetki	1 169,91	X	14 684,12	X
Rezerwy celowe na należności	0,00	X	0,00	X
Należności od sektora budżetowego netto	15 376 720,00	100	15 590 000,00	100

NALEŻNOŚCI Z ODROZONYM TERMINEM ZAPŁATY - W Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty na podstawie art. 75c ustawy Prawo bankowe.

NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY

Wyszczególnienie wg moduła	31.12.2020 roku		31.12.2021 roku	
	zł	%	zł	%
54191	279 000,00	7,86	69 750,00	2,38
10096	52 257,78	1,47	0	0
60248	131 469,14	3,70	97 394,00	3,33
162841	710 000,00	19,99	550 000,00	18,78
79077	1 650 364,80	46,46	1 527 000,00	52,14
78100	728 849,00	20,52	684 699,82	23,38
Razem	3 551 940,72	100	2 928 763,82	100

Struktura koncentracji zaangażowania banku w segmenty rynku branżowego (kapitał , odsetki, poza bilans) wg stanu na 31.12.2021 r.

1. rolnictwo	863 230,28
2. rybołówstwo	0,00
3. przetwórstwo przemysłowe	4 685 168,95
4. budownictwo	4 013 662,99
5. handel hurtowy i detaliczny	1 324 325,19
6. działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (hotele i restauracje)	3 541 552,05
7. transport, gospodarka magazynowa i łączność	846 793,12
8. pośrednictwo finansowe (działalność finansowa)	0,00
9. działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, wynajem	5 961 734,83
10. opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia)	827 934,92
11. działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała	596 227,47
12. działalność profesjonalna naukowa i techniczna	600 000,00
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 31.12.2021 r.

SEKTOR / BRANŻA	Kapitał	Odsetki	ESP	Wartość bilansow	Pozabilans	Zaangażowanie	Rezerwa	Zagrożone
1. rolnictwo	862	1	9	854	0	1 307	0	0
2. rybactwo	0	0	0	0	0	0	0	0
3. przetwórstwo przemysłowe	4 065	7	25	4 047	613	4 660	847	917
4. budownictwo	2 913	14	51	2 876	1 086	3 962	60	770
5. handel (hurtowy i detaliczny)	716	1	7	710	607	1 317	59	76

6. hotele, restauracje, turystyka	3 511	5	38	3 478	26	3 504	49	1 766
7. transport, gospodarka magazynowa, łączność	803	0	5	798	44	842	108	108
8. pośrednictwo finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9. obsługa rynku nieruchomości, wynajem	5 912	2	12	5 902	48	5 920	93	466
10. opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia)	826	2	9	819	0	819	0	0
11. działalność usługowa, komunalna, społeczna, indywidualna pozostała	594	2	3	593	0	593	0	0
12. działalność profesjonalna naukowa i techniczna	581	0	0	581	19	600	10	600
13. usługi i działalność gdzie indziej nie klasyfikowana	0	0	0	0	0	0	0	0

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW

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

Produkty kredytowe	31-12-2020		31-12-2021		zmiana
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura %	
Obrotowe	1 474 559,57	2,28	4 349 088,83	6,66	2 874 529,26
Obrotowe w rachunku.	2 962 512,85	4,58	2 260 064,45	3,46	-702 448,40
Inwestycyjne	17 084 134,40	26,41	16 608 381,88	25,45	-475 752,52
Nieruchomości	19 017 549,07	29,40	19 024 561,48	29,15	7 012,41
Nieruchomości inne	15 215 775,50	23,52	15 329 834,95	23,49	114 059,45
Samochodowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż ratalna	41 566,28	0,06	39 173,50	0,06	-2 392,78
Karty kredytowe	15 429,63	0,02	15 507,95	0,02	78,32
Kredyty w ROR	164 928,05	0,25	112 351,19	0,17	-52 576,86
Hipoteczne	3 471 815,70	5,37	3 122 610,65	4,78	-349 205,05
Gotówkowe	5 189 033,72	8,02	4 397 805,97	6,74	-791 227,75
Czeki bez pokrycia	51 161,70	0,08	4 266,91	0,01	-46 894,79

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW

Wyszczególnienie	31.12.2020 roku		31.12.2021 roku		Zmiana w zł
	wartość	struktura	wartość	struktura	
Jednostki samorządowe	15 376 720,00	23,77	15 590 000,00	23,89	213 280,00
Instytucje niekomercyjne	26 153,66	0,04	15 764,14	0,02	-10 389,52
MSP	12 456 547,16	19,26	12 858 150,44	19,70	401 603,28
Przedsięb. indywidualne	5 891 335,28	9,11	7 609 780,48	11,66	1 718 445,20
Rolnicy	1 306 833,76	2,02	862 138,58	1,32	-444 695,18
Osoby prywatne	29 630 876,61	45,80	28 327 814,12	43,41	-1 303 062,49
Razem	64 688 466,47	100,00	65 263 647,76	100	575 181,29

EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE

Wyszczególnienie	31.12.2020 roku		31.12.2021 roku		Zmiana
	Wartość	struktura	Wartość	struktura	
Zobowiązania udzielone finansowe	5 776 818,13	8,58	3 963 480,84	5,67	- 1 813 337,29
Zobowiązania udzielone gwarancyjne	620 349,35	0,92	663 285,40	0,95	42 936,05
Pozostałe zobowiązania	60 921 323,22	90,50	65 313 556,25	93,38	- 4 392 233,03
Razem	67 318 490,70	100	69 940 322,49	100	2 621 831,79

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Banki - Należności normalne	58 453 583,24

Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		58 453 583,24
Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie - Należności normalne	8 961 883,25
	Należności pod obserwacją	54 168,85
	Należności zagrożone	3 842 098,34
3.	Przedsiębiorcy indywidualni - Należności normalne	6 775 007,63
	Należności pod obserwacją	-----
	Należności zagrożone	834 772,85
4.	Osoby prywatne - Należności normalne	27 631 880,36
	Należności pod obserwacją	60 637,18
	Należności zagrożone	647 886,10
5.	Rolnicy indywidualni - Należności normalne	851 287,88
	Należności pod obserwacją	-----
	Należności zagrożone	10 850,70
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - Należności normalne	15 764,14
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		49 686 237,28
Sektor budżetowy - Należności normalne		15 590 000,00
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym		15 590 000,00

Poniższe zestawienie przedstawia ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2021 r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. w podziale na klasy:

Lp.	Wyszczególnienie	Średnia kwota 31-12-2021
1.	ekspozycje wobec rządów i banków	0
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	15 484
3.	ekspozycje wobec organów administracji i podm. nieprowadzących działalności gospodarczej	21
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji (MSP)	12 658
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	6 751
6.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	4 995
7.	inne ekspozycje(ROL,HIP,MIESZ.)	25 073
-	ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	41 421
-	ekspozycje przeterminowane	5 259
RAZEM(1-7)		64 982

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 31.12.2020	Zwiększenia Rezerw	Wykorzysta nie rezerw	Zmniejszeni e rezerw	Stan na 31.12.2021	Wymagane rezerwy na 31.12.2021
Należności normalne - sektor niefinansowy	66 364,91	21 493,57	0,00	20 993,56	54 512,61	54 512,61

Należności pod obserwacją						
- sektor niefinansowy	9 645,94	14 069,70	0,00	6 165,71	909,57	909,57
Należności poniżej standardu						
- sektor niefinansowy	222 740,48	359 841,82	0,00	389 336,51	169 239,70	169 239,70
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe						
- sektor niefinansowy	57 697,28	18 865,13	0,00	41 752,49	63 520,00	63 520,00
- sektor budżetowy						
Należności stracone						
- sektor niefinansowy	1 313 354,02	316 317,03	0,00	165 610,02	1 454 718,45	1 454 718,45
- sektor budżetowy						
Rezerwy celowe ogółem	1 669 802,63	730 587,25	0,00	623 858,29	1 742 900,33	1 742 900,33

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

Na dzień 31-12-2021 zaangażowanie w „duże kredyty” ukształtowało się na średnim poziomie, tj. 9 kredytobiorców, dla których zaangażowania przekraczają graniczny wskaźnik 10% funduszy własnych Banku, w tym 2 jednostki budżetowe oraz 7 grup powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Ogólna suma dużych zaangażowań wynosi 31 805 tys. zł, co stanowi 48,48% portfela kredytowego oraz 243,53% funduszy własnych. Obowiązujące limity w zakresie dużych zaangażowań nie zostały przekroczone.

XI. 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 31-12-2021 r. aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Na dzień 31-12-2021 r. Bank nie korzystał z usług firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian 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% funduszy własnych Banku,
- 0 – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych.

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 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 31-12-2021 r. przyjęte przez Bank wskaźniki kształtowały się poniżej wyznaczonych limitów - całkowita pozycja walutowa Banku wyniosła 2 436 zł co stanowiło 0,02% funduszy własnych Banku (13 060 tys zł) i nie wystąpiła potrzeba tworzenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego.

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

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

XIV. 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 31-12-2021 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 585 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. zostały zarejestrowane incydenty, których koszt wyceniony został na 2 800 (w pełnych zł).

Zdarzenia w podziale na rodzaje i kategorie

Lp.	Kategoria	Podkategoria	Liczba zdarzeń	Strata brutto w zł
1.	Oszustwa wewnętrzne		2	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo, bezpieczeństwo systemów	0	0
3.	Zasady dot. zatrudnienia i bezp. w pracy	Stosunki pracownicze	1	1800
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Inne	7	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Inne	0	0
6.	Zakłócenia działalności banku	Systemy, bankomaty inne	9	544 zł
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Rozliczanie i obsługa transakcji, monitorowanie, zarządzanie rachunkami, usuwanie dokumentów księgowych	92	456 zł
	RAZEM		111	2 800 zł

Ponadto nie odnotowano żadnych skarg i zażaleń, które mogłyby 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 2021 nie stwierdzono wystąpienia istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które podlegałyby działaniom naprawczym.

W roku 2021 w dalszym ciągu prowadzone były działania mające na celu minimalizowanie zagrożenia związanego z chorobą Covid-19. Bank prowadził działalność biznesową w swoich placówkach z zachowaniem wszelkich standardów bezpieczeństwa (m. in. maseczki, żele antybakteryjne) w ramach obowiązującego prawa. Wszelkie działania miały na celu minimalizację ryzyka zachorowania pracowników, szczególnie pracowników kluczowych.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

1. Prowadzona przez Bank działalność inwestycyjna nie ma charakteru spekulacyjnego i nie dopuszcza angażowania się w inwestycje o podwyższonym ryzyku.
2. W roku 2021 Bank Spółdzielczy w Jasienicy nabywał bony pieniężne emitowane przez NBP – cechujące się wysokim bezpieczeństwem i zapewniające nieco wyższy dochód aniżeli lokaty międzybankowe. Na dzień 31-12-2021 r. wartość zakupionych bonów pieniężnych wyniosła 24 630 tys. zł.
3. 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.

4. W minionym roku w Banku nie wystąpiły niezrealizowane zyski z aktualizacji wyceny, ujmowane w funduszu z aktualizacji wyceny.

Na dzień 31-12-2021 r., zaangażowanie Banku przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj zaangażowania	Wartość nabycia	Wartość bilansowa	Udział zaangażowania
Akcje BPS Warszawa	887	887	6,79% f. wł.
Akcje PBA	900	689	5,28% f. wł.
Udziały w SSOZ BPS	5	5	0,04% f. wł.

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

1. Ryzyko stopy procentowej jest to obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych w związku z: ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem opcji.
2. Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Analiza ryzyka stopy procentowej przeprowadzana jest dla wszystkich walut łącznie w przeliczeniu na PLN. Pomiar ryzyka stopy procentowej uwzględnia wpływ zmian stóp procentowych na dochód odsetkowy Banku.
3. Pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.
4. Bank identyfikuje dwa główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Ryzyko opcji Bank uznaje za nieistotne. Ryzyko stopy procentowej podlega pomiarowi, monitorowaniu oraz kontroli w okresach miesięcznych. Wyznaczanie wymogu kapitałowego dotyczącego ryzyka stopy procentowej dokonywane jest z kwartalną częstotliwością w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.
5. Według danych na 31.12.2021 r., w wariancie spadku stóp procentowych o -1%, w przedziale przeszacowania powyżej 1 roku, wystąpiła największa wrażliwość Banku na zmianę stóp procentowych, luka skumulowana miała w tym przedziale najwyższą wartość (99,60%). Luka skumulowana we wszystkich przedziałach 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.

Przy założeniu utrzymania przez 12 miesięcy dotychczasowej struktury bilansu, spadek oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby obniżenie wyniku odsetkowego o 36,84% / 1 321 tys. zł. Z kolei, wzrost oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 11,09% / 386 tys. zł.

6. 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 punktów bazowych oraz o 35 punktów bazowych 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.

Z zakresu ryzyka przeszacowania, zakładana szokowa zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych, nie spowodowałaby zmiany wartości prognozowanego wyniku odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 15% posiadanych funduszy własnych.

Z zakresu ryzyka bazowego, zakładana szokowa zmiana stawek bazowych o 35 punktów bazowych, spowodowałaby zmiany wartości prognozowanego wyniku odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 2% posiadanych funduszy własnych.

ANALIZA LUKI na 31.12.2021 roku		Okres przeszacowania						% udział
aktywa/pasywa z wyłączeniem prod. nieoprocent. w tys. zł	Ogółem	1 dzień-1mc	1-3mce	3-6mcy	6-12mcy	pow. 12mcy		
AKTYWA		151 683						100%
Stala stopa procentowa	82 409	71 889	198	278	398	9 646	54,33%	
Lokaty międzybankowe	47 157	47 157					57,22%	
Bony pieniężne	24 630	24 630					29,89%	
Kredyty	1 585	102	198	278	398	609	1,92%	
Obligacje	9 037					9 037	10,97%	
Zmienna stopa procentowa	69 274	33 240	36 034				45,67%	
Razem	10 938	10 938					15,79%	
rach. bież. w BPS	127	127						
rezerwa	283	283						
bfg	462	462						
fund. pomocowy	3	3						
zfs	127	127						
depoz. obow. wkład na f. zabezp.	9366	9366						
	570	570						
Kredyty jedn. budżetowych	15 590	15 590					22,50%	
Kred. w rach. bież. w tym: rach. bież. ror	1 723 1 611 112	906 906	817 705 112				2,49%	
Pozostałe kredyty	41 023	5 806	35 217				59,22%	
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	151 683	105 129	36 232	278	398	9 646	-----	
PASYWA		114 540						100%
Stala stopa procentowa	1 739	62	667	310	200	500	1,52%	
Depozyty o stałym oprocentowaniu	1 739	62	667	310	200	500	100%	
Zmienna stopa procentowa	112 801		112 801				98,48%	
Depozyty o zmiennym oprocentowaniu	112 801		112 801				100%	
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	114 540	62	113 468	310	200	500	-----	
	<i>LUKA</i>	105 066	-77 236	-32	198	9 147	37 143	
	<i>LUKA SKUMULOWANA</i>	222 989	27 830	27 798	27 996	37 143		
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 200 pb		2 063	-1 291	0	1		773	
o 100 pb		1 032	-646	0	0		386	

Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 200 pb	-447	-606	-3	-2	-1 058
o 100 pb	-1 018	-303	0	0	-1 321

XVII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

XVIII. Polityka zmiennych składników 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 Spółdzielczego 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 Banku Spółdzielczym w Jasienica są
 - Członkowie Rady Nadzorczej
 - Członkowie Zarządu (Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu, Członek Zarządu)
- Wynagrodzenie całkowite osób wymienionych w pkt.2 obejmuje:

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 2021 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 2021 osób zajmujących stanowiska istotne prezentuje poniższa tabelka

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia stałe w tys. PLN	Zmienne premie kwartalne	Ilość osób
Członkowie Rady Nadzorcza	139	0	10
Członkowie Zarządu	389	0	3

XIX. 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.
Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jego plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność wyceny aktywów Banku.
- 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.
- 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.
- 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.

Na dzień 31.12.2021 r., wskaźnik dźwigni wynosił:

W tys. PLN	12/2020	12/2021
wartość eksp. wskaźnika . dźwigni - inne aktywa (suma bilans.)	141 516	167 019
wartość eksp. wskaźnika . dźwig. – poza bilans po wskaźniku. wsparcia	2 998	2 048
Razem wartość ekspozycji wskaźnika dźwigni	144 514	169 067
Kapitał podst. TIER I w pełni wprowadzona definicja	12 480	13 060
Wskaźnik dźwigni w pełni wprowadzona definicja %	8,63	7,72
Kapitał podst. TIER I definicja przejściowa	12 562	13 060
Wskaźnik dźwigni definicja przejściowa %	8,69	7,72

LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

L. p.	Opis	Kwota mająca zastosowanie
1.	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	167 019 436
2.	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0

3.	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4.	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0
5.	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6.	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 048 485
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7.	Inne korekty	0
8.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	169 067 921

LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni:

L. p.	Opis	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1.	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	167 019 436
3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)	167 019 436
Inne pozycje pozabilansowe		
17.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	4 626 766
18.	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 578 281
19.	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	2 048 485
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20.	Kapitał Tier I	13 059 969
21.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3 i 19)	169 067 921
Wskaźnik dźwigni		
22.	Wskaźnik dźwigni	7,72%

LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych:

		Dowolny format
1.	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Bank zarządza ryzykiem dźwigni na podstawie wprowadzonych procedur tj. polityki oraz instrukcji. Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.
2.	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na kształtowanie się wskaźnika dźwigni wpływ wywierała wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz wysokość kapitału Tier I.

6. 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.

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

Na dzień 31-12-2021 Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXI. 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 i zabezpieczeń w BS Jasienica”
 - c) „Jednolite zasady 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, umożliwiającego 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 wierzyciela banku w formie hipoteki na nieruchomości powinno spełniać następujące warunki:
- nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę według wartości rynkowej, a wartość rynkowa jest jasno i przejrzysto udokumentowana;
 - 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;
 - nieruchomość jest odpowiednio ubezpieczona od szkód;
 - 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;
 - 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 2021 Bank w zakresie technik ograniczenia ryzyka kredytowego korzystał tylko z pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych o wartości zabezpieczenia w postaci hipoteki.

Na dzień 31-12-2021r. 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.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

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

XXIII. 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.

XXIV. Informacja w zakresie Rekomendacji P

Ryzyko płynności – jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Polityka oraz inne regulacje wewnętrzne Banku określają ramy dla sprawnego funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem płynności oraz dostosowywania wielkości podejmowanego ryzyka do bieżącej i przewidywanej sytuacji rynkowej.

W procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności Bank stosuje następujące pojęcia:

- 1) ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu);
- 2) termin płatności - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- 3) płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 4) płynność śród dzienna - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;
- 5) płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca;
- 6) płynność średnioterminowa - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) baza depozytowa – zobowiązania bieżące i terminowe wobec podmiotów niefinansowych oraz jednostek samorządu terytorialnego;
- 9) duży deponent – to podmiot finansowy, samorządowy, a także podmiot niefinansowy, którego suma depozytów przekracza wartość 0,5% bazy depozytowej;
- 10) podmioty niefinansowe – kategoria klientów obejmująca gospodarstwa domowe, przedsiębiorstwa, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych;
- 11) osad we wkładach – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która w okresie próby (okres obejmujący ostatnie 24 miesiące do dnia, na który dokonywana jest analiza) pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe. Osad we wkładach wyliczany jest oddzielnie dla depozytów bieżących i terminowych gospodarstw domowych oraz depozytów bieżących i terminowych pozostałych podmiotów niefinansowych (w tym rolników indywidualnych i podmiotów gospodarczych) – do wyliczania osadu pod uwagę nie bierze się depozytów podmiotów finansowych i samorządowych;
- 12) depozyty stabilne – wartość bazy depozytowej na dzień sprawozdawczy skorygowana o wskaźnik osadu we wkładach oraz wartość depozytów dużych deponentów;
- 13) depozyty niestabilne – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się:
 - a) część depozytów podmiotów niefinansowych, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów, a wyznaczonym w nich osadem,
 - b) depozyty dużych deponentów,
 - c) depozyty podmiotów samorządowych;
- 14) kredyty netto – wartość udzielonych kredytów normalnych i zagrożonych skorygowana o wartość utworzonych rezerw;
- 15) urealniona luka płynności – zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów Banku, sporządzane z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych, tj. między innymi analizy osadu we wkładach, zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów;
- 16) nadzorcze miary płynności – wskaźniki (normy) płynności, których zasady wyliczania i obowiązujące poziomy minimalne określają Uchwała KNF i regulacje ostrożnościowe UE;
- 17) wskaźnik LCR – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
- 18) wskaźnik NSFR – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR.

Narażenie Banku na ryzyko płynności wynika z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności. Materializacja tego ryzyka może polegać na braku możliwości wywiązania się przez Bank z bieżących

zobowiązań z uwagi na brak płynnych środków lub też na generowaniu strat mających swoje źródło w rosnących kosztach finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku uwzględnia strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu organizacyjnego Banku. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S. A. oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi przez Bank Zrzeszający i System Ochrony.

W ramach realizacji funkcji zrzeszeniowej w zakresie płynności, głównym zadaniem Banku BPS S. A. jest wspomaganie zrzeszonych Banków Spółdzielczych (BS) w procesie osiągania wymaganego poziomu nadzorczych miar płynności, realizowane w zakresie LCR poprzez zapewnienie BS możliwości zakupu bonów NBP i skarbowych papierów dłużnych, stanowiących podstawowe składniki aktywów płynnych BS, mając na uwadze ograniczenia Banku BPS S. A. wynikające z obowiązków płynnościowych na rzecz Systemu Ochrony oraz związane z wymaganym minimalnym poziomem wskaźnika LCR w ujęciu jednostkowym Banku.

Do zadań Banku BPS S. A. w zakresie zarządzania płynnością Zrzeszenia BPS zalicza się w szczególności:

1. utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za BS;
2. finansowanie BS w ciągu dnia operacyjnego;
3. zagospodarowanie nadwyżek środków finansowych BS poprzez przyjmowanie depozytów;
4. przeprowadzenie z BS transakcji obrotu bonami NBP i skarbowymi papierami dłużnymi;
5. dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od BS;
6. udzielanie BS lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych;
7. administrowanie środkami zgromadzonymi na wspólnych funduszach, w tym na rachunkach funduszu pomocowego.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony,
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Właściwe zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym ma na celu utrzymanie odpowiedniego do potrzeb poziomu tych środków przy jednoczesnym ograniczeniu ich kosztów utrzymania. W ciągu dnia operacyjnego Bank BPS S. A. realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku niezależnie od kwoty salda środków znajdujących się na rachunku bieżącym.

Głównymi zadaniami związanymi z zarządzaniem rachunkiem bieżącym są:

- 1) podjęcie decyzji o zagospodarowaniu lub uzupełnieniu niedoboru środków, które należy dokonać przed zakończeniem dnia operacyjnego,
- 2) odpowiednie zaplanowanie salda zamknięcia dnia operacyjnego, tak aby nie ponosić nieuzasadnionych kosztów.

Jeżeli planowane na koniec dnia saldo na rachunku bieżącym będzie ujemne, to Bank zakłada, iż zostanie wykorzystany dostępny limit dopuszczalnego debetu. W 2021 roku nie wystąpiła konieczność skorzystania z uzupełnienia środków na rachunku w ramach dopuszczalnego debetu. Nadwyżki środków, które pozostaną na rachunku bieżącym, Bank lokuje w lokaty w Banku BPS S. A., bony pieniężne NBP lub też inne bezpieczne instrumenty rynku finansowego. Terminy, na które zakładane są lokaty w Banku BPS S. A. uzależnione są od

planowanych przepływów pieniężnych, wysokości oprocentowania dla poszczególnych terminów lokat, prognoz stóp procentowych na rynku międzybankowym, konieczności utrzymywania miar płynności krótkoterminowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza, że Bank zarządza płynnością złotową i walutową, w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter scentralizowany.

Organizacja procesu zarządzania płynnością przedstawia się następująco:

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki ze strategią Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności.
2. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.
3. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku sprawuje wyznaczony Członek Zarządu.
4. Zadania związane z utrzymaniem płynności wśród dziennej Banku wykonuje Zespół finansowo-księgowy w porozumieniu z wyznaczonym Członkiem Zarządu.
5. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości.

Realnym wyrazem realizacji złożonych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez wskaźniki mierzalne.

Bank zarządza płynnością w ujęciu krótko-, średnio, jak i długoterminowym. Kluczowe znaczenie dla Banku ma zarządzanie płynnością w miesięcznym horyzoncie czasowym z uwagi na konieczność zapewnienia odpowiedniego poziomu rezerwy płynności. Bank na bieżąco monitoruje kształtowanie się płynności w tym przedziale czasowym m.in. poprzez zarządzanie tzw. płynnością śróddzienną, polegające na odpowiednim administrowaniu stanem gotówki w kasach i skarbcu oraz środkami na rachunkach bieżących. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według kryteriów: płynności, bezpieczeństwa, rentowności.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych Strategię finansowania płynności. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów. W celu utrzymania odpowiedniego poziomu płynności Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak, aby po stronie aktywnej móc otwierać pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Aktywa o dłuższych przedziałach zapadalności Bank finansuje najbardziej stabilną częścią pozyskanych środków czyli tzw. osadem na depozytach.

Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego dla nich osadu przedstawiono w poniższej tabeli.

	WSPÓŁCZYN. OSADU	depozyty ogółem			depozyty	depozyty
		depozyty ogółem	depozyty*osad	duzi deponenci	stabilne	niestabilne
A VISTA OSÓB PRYWYWATNYCH	0,7366	52 563 345,88	38 716 465,02	2 039 648,77	36 676 816,25	15 886 529,63
TERMINOWE OSÓB PRYWATNYCH	0,9542	18 743 114,32	17 883 895,61	727 300,92	17 156 594,69	1 586 519,63

A VISTA PODM. GOSPODARCZYCH	0,6194	24 547 127,61	15 204 034,63	8 966 705,60	6 237 329,03	18 309 798,58
TERMINOWE PODM. GOSPODARCZYCH	0,0000	1 871 696,23	0,00	0,00	0,00	1 871 696,23
A VISTA PODM. FINANSOWYCH	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TERMINOWE PODM. FINANSOWYCH	0,0000			0,00	0,00	0,00
A VISTA BUDŻETÓW TERENOWYCH	0,0000	53 835 688,47	0,00	53 835 688,47	0,00	53 835 688,47
TERMINOWE BUDŻETÓW TERENOWYCH	0,0000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		151 560 972,51	71 804 395,26	65 569 343,76	60 070 739,97	91 490 232,54

W zakresie dywersyfikacji podstawowych źródeł finansowania, jakimi są depozyty, Bank oferuje produkty klientom z sektora niefinansowego (osoby prywatne, przedsiębiorcy indywidualni, przedsiębiorstwa, rolnicy, inne podmioty) oraz budżetowego, stosuje różne terminy wymagalności depozytów, a także oferuje depozyty o różnym charakterze (bieżące, terminowe).

Bank monitoruje poziom depozytów, w tym depozyty tzw. dużych deponentów. Ponadto, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi.

W 2021 roku, w Banku nie wystąpiła potrzeba wykorzystania zewnętrznych źródeł finansowania.

Wskaźnik udziału depozytów walutowych w depozytach ogółem ukształtował się na poziomie poniżej 1%, w związku z czym depozyty walutowe nie wywierały znaczącego wpływu na zarządzanie płynnością.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.

Ponadto, zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR i wydanych do niego aktów wykonawczych, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, obrazujący w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, utrzymującą się przez okres 30 dni, a wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Bank oblicza wskaźnik LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni.

Na potrzeby obliczeń wskaźnika LCR zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny poziom wskaźnika LCR wynosi 100%. Na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik LCR w Banku wyniósł 205,64%.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, Bank oblicza również wskaźnik stabilnego finansowania NSFR. Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać, w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym, zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Z dniem 1 października 2021 r., wszedł w życie obowiązek codziennego wyliczania i raportowania w zakresie wskaźnika NSFR. Minimalny poziom wskaźnika NSFR wynosi 100%. Na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik NSFR w Banku wyniósł 124,59%.

System informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności powinien być rzetelny i wiarygodny, a raportowanie powinno mieć wysoką częstotliwość, w tym:

- a) w normalnych warunkach rynkowych – na każde posiedzenie Zarządu,
- b) w sytuacji kryzysowej – zwiększona częstotliwość niż określona w p. a).

Raportowanie obejmuje pisemną analizę ryzyka płynności wraz z poziomami wykorzystania limitów oraz analizą wyników testów warunków skrajnych. Zakres i częstotliwość przekazywania informacji oraz odbiorców informacji z zakresu ryzyka płynności Banku wskazuje obowiązująca „Instrukcji system informacji zarządczej”.

Na zarządzanie płynnością krótkoterminową składa się m.in. budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysokopłynne, stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, mogących stanowić natychmiastowe źródło środków płynnych. Na datę 31.12.2021 r., Bank wykazywał nadwyżkę płynności:

aktywa płynne 75 901 tys. zł,
w tym: kasa 3 999 tys. zł,
rachunek bieżący w BPS 122 tys. zł,
lokaty term. w BPS z term. zapad. do 1 mies. 47 157 tys. zł,
bony pieniężne NBP 24 623 tys. zł,
wymagany minimalny poziom aktywów płynnych 18 357 tys. zł,
nadwyżka płynności 57 544 tys. zł.

Aby uzyskać pełny obraz w zakresie przepływów aktywów i pasywów, Bank dokonuje analizy ich rozkładu na odpowiednie okresy przeszacowania. Rozkład taki pozwala na obliczenie wskaźników luki w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank, w celu uzyskania jak najbardziej zbliżonych do realnych przepływów w czasie składników bilansu, stosuje skomplikowane metody urealniania terminów ich zapadalności/wymagalności. Metody urealniania są determinowane m. in. rodzajem instrumentów finansowych, analizą historycznych zachowań (przedpłaty kredytów, zrywalność lokat), utrzymywanie osadów na depozytach. Na podstawie urealnionych przepływów składników bilansu, Bank wyznacza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Stosunki skumulowanych wartości aktywów do pasywów w poszczególnych okresach przeszacowania wyznaczają wskaźniki luki.

Luki płynności według stanu na 31.12.2021 r.:

	A VISTA	1-7 dni	8 DNI-1 M-C	1-3 M-CE	3-6 M-CY	6 M-CY-1 ROK
Luka prosta bilansowa	-75 367	35 368	59 811	-21 210	3 285	1 877
Luka skumulowana bilansowa	-75 367	-39 999	19 812	-1 398	1 887	3 765
Luka prosta z pozabilansem	-75 512	35 368	59 811	-21 210	3 285	1 877
Luka skumulowana z pozabilansem	-75 512	-40 143	19 667	-1 542	1 743	3 620

W ramach zarządzania ryzykiem płynności, Bank bada również narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej, przeprowadzając systematycznie testy warunków skrajnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, a także na możliwości pomocowe Systemy Ochrony Zrzeszenia BPS.

W ramach scenariuszy warunków skrajnych w Banku testowane są przynajmniej dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (do jednego tygodnia), jak i mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie (do jednego miesiąca).

Konstruując testy warunków skrajnych, Bank bierze pod uwagę różne warianty niekorzystnych zmian wewnątrz Banku oraz w jego otoczeniu. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zakładające: spadek wpływów z tytułu zapadalności kredytów, spadek wpływów z tytułu lokat międzybankowych, spadek wpływów na rachunek bieżący z tytułu operacji rozliczeniowych, zwiększone wartości wpływów z tytułu wycofanych depozytów (podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych), wzrost wykorzystania udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych.

Rezultaty testów warunków skrajnych powinny służyć:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
- 2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,

4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności – w zależności od stopnia, w jakim przewidywane deficyty w finansowaniu są większe niż (lub przewidywane nadwyżki są mniejsze niż) te wynikające z tolerancji ryzyka płynności,

5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,

6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,

7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,

8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

W oparciu o wyniki testów warunków skrajnych, budowany jest awaryjny plan płynności. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Plan awaryjny utrzymania płynności został zintegrowany z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających plan awaryjny.

W przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, należy w Banku wdrożyć Plan awaryjny w celu przywrócenia płynności do akceptowalnego poziomu. Plan awaryjny określa w szczególności:

- 1) sytuacje/symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej;
- 2) strategię zmiany struktury bilansu Banku w sytuacji zagrożenia płynności;
- 3) identyfikację i ocenę adekwatności rezerwowych źródeł finansowania;
- 4) czynności w przypadku sprzedaży wierzytelności Banku;
- 5) zasady sprzedaży majątku trwałego;
- 6) zasady postępowania w przypadku problemów płynności wewnątrz Banku;
- 7) zasady postępowania w przypadku kryzysu w systemie bankowym;
- 8) zasady postępowania w przypadku wystąpienia problemów w obu przypadkach łącznie;
- 9) kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji Planu awaryjnego płynności;
- 10) sposoby postępowania i komunikowania się w ramach Planu;
- 11) sposoby utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną.

XXV. Polityka zarządzania konfliktem interesów

Konflikt interesów - według unijnej dyrektywy konflikt interesów obejmuje co najmniej każdą sytuację, w której członkowie personelu instytucji zamawiającej (...) biorący udział w prowadzeniu postępowania o udzielenie zamówienia lub mogący wpłynąć na wynik tego postępowania mają, bezpośrednio lub pośrednio, interes finansowy, ekonomiczny lub inny interes osobisty, który postrzegać można jako zagrażający ich bezstronności i niezależności w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia.

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działania w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członka organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań. Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawiają – odpowiednio nimi zarządza. Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego / nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Celem Polityki zarządzania ryzykiem konfliktu interesów jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi

interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Podstawowe źródła powstawania konfliktów interesów stanowią: członkowie organów statutowych, pracownicy, klienci, kontrahenci.

Podstawowe przyczyny powstawania konfliktów interesów: powiązania personalne, działalność dodatkowa (poświęcanie nie wystarczającej ilości czasu na realizację zadań w Banku), działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku, działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku, nierówne traktowanie.

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania w następujących obszarach:

- działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Rady Nadzorczej Banku:

1. Odpowiednie zapisy w Regulaminie działania Rady Nadzorczej – ocena pierwotna członków rady nadzorczej,
2. Zapisy w „Polityce w zakresie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej”,
3. Wyłączenie z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
4. Wyłączenie z głosowania osób których dotyczy sprawa.

- działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie Zarządu Banku:

1. Wprowadzenie odpowiednich zapisów w Regulaminie działania zarządu, wprowadzających zasadę, że zarząd w składzie dwuosobowym może podejmować decyzję z wyjątkiem sytuacji, w którym w skład dwuosobowego zarządu wchodzi osoba spokrewniona / spowinowaczone,
2. Odpowiednia konstrukcja oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości członków zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
3. Przeprowadzanie przez radę nadzorczą oceny pierwotnej i wtórnej członków Zarządu, uwzględniającej unikanie konfliktów interesów,
4. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
5. Odpowiedni podział zadań w zarządzie,
6. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
7. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
8. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
9. Wyłączenie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
10. Nie stosowanie działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów.

- działania w celu unikania konfliktu interesów na poziomie pracowników Banku:

1. Zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
2. Odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
3. Konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowanie decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
4. Opracowanie zasad kontroli wewnętrznej, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli, tj. nie weryfikowały oraz nie testowały stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej
5. System kontroli wewnętrznej – zapewnienie kontroli przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów.
6. Wyłączenie z głosowania osób których dotyczy sprawa,
7. W przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączenie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku.
8. Wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej,
9. Wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników Komórki ds. kadr o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem.
10. Zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,

11. Wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów,
12. Wprowadzenie obowiązku informowania Komórki ds. kadr o możliwości wystąpienia konfliktu interesów.

W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd,
4. Prezes Zarządu,
5. Wiceprezes Zarządu,
6. Członek Zarządu,
7. Komórka organizacyjno – kadrowa,
8. Komórka ds. ryzyka,
9. Komórka ds. zgodności.

XXVI. Ekspozycje restrukturyzowane i nieobsługiwane

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2021r.

		a	b	C	d	E	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki								
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe								

7	Gospodarstwa domowe								
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie								

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2021r.

		a	B	c	d	e	f	g	H	i	j	K	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzetermi- nowane lub przetermi- nowane ≤ 30 dni	Przeter- minowa- ne > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopo- dobieństw- o spłaty ekspozycji nieprzeter- minowany- ch albo przetermin- owanych ≤ 90 dni	Przete- rmino- wane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeter- minowa- ne > 180 dni ≤ 1 rok	Przeter- minowa- ne > 1 rok ≤ 5 lat	Przeter- minowa- ne powyżej 5 lat	Przeter- minowa- ne > 5 lat ≤ 7 lat	Przeter- minowa- ne > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonan- ie zobowiązań	
1	Kredyty i zaliczki	101 499	101 385	114	6 434	3 930	23	734	1 747	0			0
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
3	Instytucje rządowe	887	887	0	900	900	0	0	0	0			0
4	Instytucje	56 667	56 667	0	0	0	0	0	0	0			0

	kredytowe												
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 957	8 903	54	3 904	2 867	0	0	1 037	0			0
7	W tym MŚP	8 957	8 903	54	3 904	2 867	0	0	1 037	0			0
8	Gospodarstwa domowe	34 988	34 928	60	1 630	163	23	734	710	0			0
9	Dłużne papiery warto	33 687	33 687	0	0	0	0	0	0	0			0

	ściowe												
10	Banki centralne	24 623	24 623	0	0	0	0	0	0	0			0
11	Instytucje rządowe	9 064	9 064	0	0	0	0	0	0	0			0
12	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
13	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
22	Łącznie	135 186	135 072	114	6 434	3930	23	734	1 747	0			0

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	101 385														0
2	Banki centralne	0			0		0			0						0
3	Institucje rządowe	887			900		0			211						0
4	Institucje kredytowe	56 667			0		0			0						0
5	Inne instytucje finansowe	0			0		0			0						0
6	Przedsiębiorstwa	8 957			3 904		166			967						0

	niefinansowe											
7	W tym MSP	8 957		3 904		166		967				0
8	Gospodarstwa domowe	34 687		1 630		34		746				0
9	Dłużne papiery wartościowe	33 687		0		0		0				0
10	Banki centralne	24 623		0		0		0				0
11	Institucje rządowe	9 064		0		0		0				0
12	Institucje kredytowe	0		0		0		0				0
13	Inne instytucje finansowe	0		0		0		0				0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0		0		0				0
15	Ekspozycje pozabilansowe	0		0		0		0				0

16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	135 186		6 434		200		1 713		0			

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie		

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. Celem Banku jest:

- utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego,
- utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko,
- dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego,
- rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej,
- utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego max. 5% (kredyty nieobsługiwane),
- ustalenie obowiązującego wskaźnika wskaźnika LTV dla nieruchomości mieszkalnych na poziomie nie przekraczającym 80 % oraz dla nieruchomości komercyjnych na poziomie nie przekraczającym 75 %,
- dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG,
- w zakresie ryzyka ESG – maksymalny udział ekspozycji o ryzyku ESG – WYSOKIE nie przekracza 3% obligacji kredytów ogółem.

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 zmiany 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. Celem Banku jest zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko.

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. Celem Banku jest:

- utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,
- przestrzeganie nadzorczych miar płynności,
- zapewnienie stabilnych źródeł finansowania.

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. Celem Banku jest:

- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

Cele szczegółowe zawarte są w „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku Spółdzielczym w Jasionicy”.

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. Celem Banku jest:

- utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem,
- nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach,
- rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego,
- prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.

Cele szczegółowe zawarte są w „Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku Spółdzielczym w Jasionicy”.

6. **Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym** jest:

1) minimalizowanie strat oraz 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) zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,

3) dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwa ochrona interesów Banku przez dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, oraz korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,

4) **w zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa** celem Banku 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,

5) **w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli** – celem Banku 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.

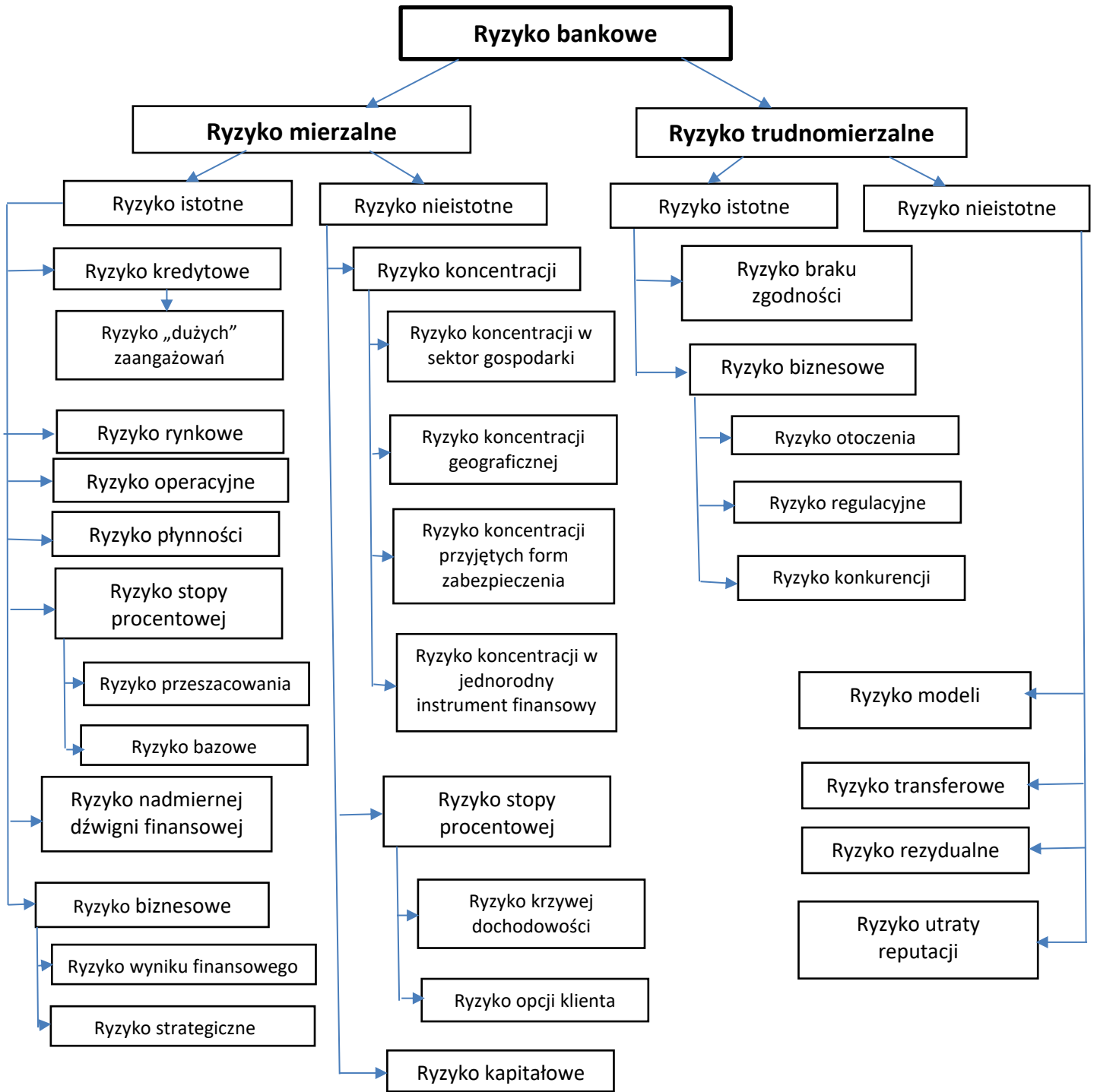
6) założenia na temat systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i przyjęty apetyt na ryzyko operacyjne znajduje się w *załączniku nr 2*.

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. Zasadniczym celem kapitałowym jest sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku. Cele szczegółowe zawarte są w „Polityce zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”.

Rodzaj ryzyka	Ocena istotności
Ryzyko kredytowe	ISTOTNE
Ryzyko rynkowe	ISTOTNE
Ryzyko operacyjne	ISTOTNE
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	
koncentracji dużych zaangażowań	ISTOTNE
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	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

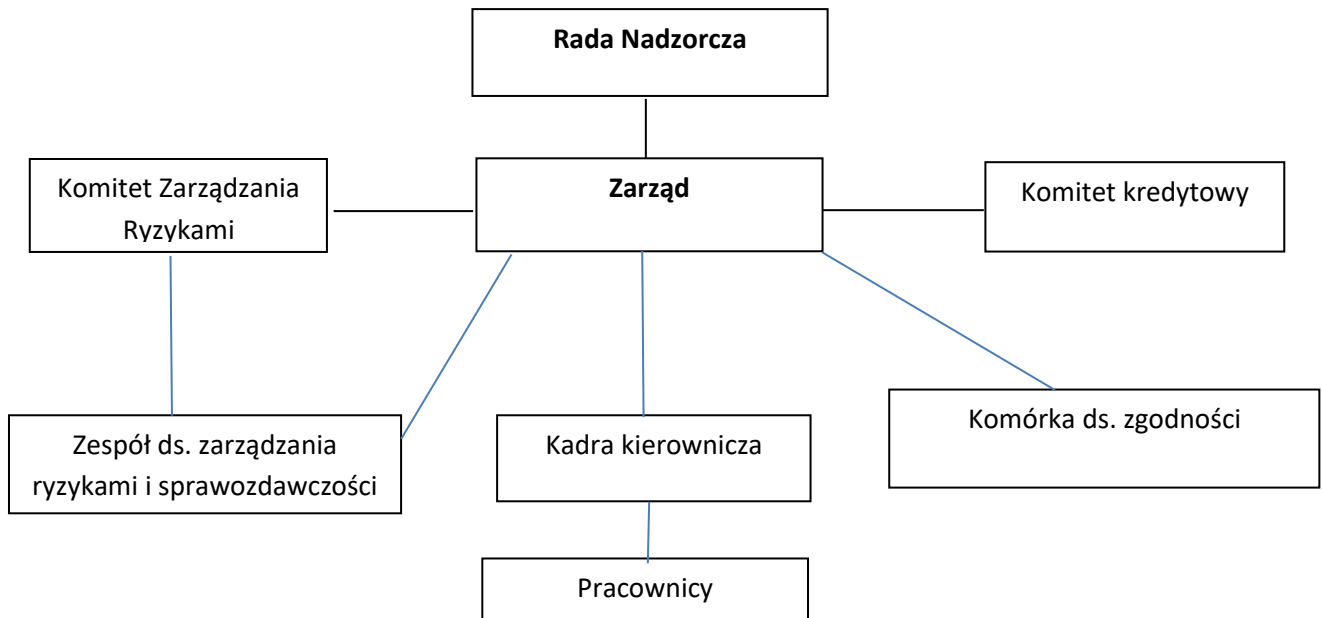
Mapa ryzyka – Bank Spółdzielczy w Jasienicy



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.



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, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego.

Cele w zakresie ryzyka operacyjnego realizowane są poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące proces zarządzania ryzykiem zgodny ze Strategią zarządzania ryzykiem w BS Jasienica, a także podstawowe kierunki działań (podstawowe cele i metody pośrednie):

- 1) organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i braku zgodności z uwzględnieniem zadań Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku,
- 2) 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,
- 3) organizacja systemu przepływu informacji o zmianach przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,

- 4) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka operacyjnego, zapewniające utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
 - 5) zarządzanie kadrami.
4. **Cele i metody** szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz w Polityce zgodności, stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykami, a także w 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 wielkości wskaźników KRI,
 - 4) 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) 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.

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 grudnia 2021r.

Ryzyko kredytowe:

1. Limity wynikające z ustawy Prawo Bankowe, z uwzględnieniem zapisów Rozporządzenia CRR

- kapitał TIER 1 – 13 060 tys. zł

Rodzaj limitu	Limit	Limit wew.	Stan na 31-12-2021
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%	Brak przekroczenia limitu/brak zaangażowania
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% kapitałów TIER I (dużych ekspozycji)	300%	250%	Brak przekroczenia limitu
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r. nie może przekroczyć	25%	22%	Brak przekroczenia limitu

2. Limity koncentracji dużych zaangażowani (przekraczających 10% wartości kapitału TIER I) :

- kapitał Tier I – 13 060 tys. zł

- obligo kred. brutto (kredyt +odsetki, bez pozabilansu) – 65 599 tys. Zł

Nazwa sektora	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie do obligo kred. brutto	% udział w kapitale Tier I
Jednostki samorządu terytorialnego	15 590	23,77% (limit 40%)	119,37% (limit 160%)
Portfel detaliczny dla osób prywatnych, przedsiębiorstw i rolników	16 215	24,72% (limit 40%)	124,16% (limit 160%)
Pozostałe (instytucje niekomercyjne)	0	- (limit 3%)	- (limit 10%)

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

- kapitał Tier I – 13 060 tys. zł

– obligo kred. (kred.bez ods., bez pozabilans.)– 65 276 tys. zł

Formy zabezpieczenia	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie w stos. do obliiga kred. brutto	% udział w kapitale TIER I
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	27 966	42,84% (limit 60%)	214,13% (limit 250%)
Weksel oraz poręczenie wekslowe	19 941	30,55% (limit 60%)	152,69% (limit 250%)
Hipoteka na nieruchom. komerc. i pozostałe	15 525	23,78% (limit 50%)	118,87% (limit 200%)
Ekspozycje niezabezpieczone	1 106	1,69% (limit 7%)	8,47% (limit 30%)
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	638	0,98% (limit 5%)	4,88% (limit 20%)
Blokada środków pieniężnych	5	0,01% (limit 5%)	0,04% (limit 20%)
Poręczenie cywilne oraz przystąpienie do długu	79	0,12% (limit 7%)	0,60% (limit 30%)
Pozostałe/inne formy zabezpieczeń	16	0,02% (limit 2%)	0,12 % (limit 10%)
Zastaw rejestrowy	0	0,00% (limit 5%)	0,00% (limit 20%)
Cesja wierzytelności	0	0,00% (limit 7%)	0,00% (limit 30%)
Kaucja	0	0,00% (limit 5%)	0,00% (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	65 276		

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

- kapitał Tier I - 13 060 tys. zł

- obligo kredytowe (kredyt +odsetki, bez pozabilansu) – 65 599 tys. zł

Branża	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie w stos. do obliiga kred. Brutto	% udział w uznanym kapitale
RYBACTWO	0	0,00% (limit 2%)	0,00 % (limit 4%)
ROLNICTWO	863	1,32% (limit 10%)	6,61% (limit 40%)
PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH	0	0,00% (limit 5%)	0,00% (limit 20%)
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 685	7,14% (limit 25%)	35,87% (limit 80%)
BUDOWNICTWO	4 014	6,12% (limit 20%)	30,74% (limit 80%)
HANDEL (hurtowy i detaliczny)	1 323	2,02% (limit 10%)	10,13% (limit 40%)
USŁUGI I DZIAŁAŃCIE GDZIE INDZIEJ NIE SKLASYFIKOWANA	0	0,00% (limit 2%)	0,00% (limit 5%)
TRANSPORT, GOSPODARKA MAGAZYNOWA,	847	1,29% (limit 5%)	6,49% (limit 15%)
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA (ochrona zdrowia)	828	1,26% (limit 5%)	6,34% (limit 15%)
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI (hotele, restauracje)	3 542	5,40% (limit 10%)	27,12% (limit 40%)
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU, NIERUCHOMOŚCI, WYNAJEM	5 962	9,09% (limit 20%)	45,65% (limit 60%)
POŚREDNICTWO FINANSOWE (działalność finansowa)	0	0,00% (limit 5%)	0,00%(limit 20%)
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, KOMUNALNA , SPOŁECZNA , INDYWIDUALNA POZOSTAŁA	596	0,91% (limit 5%)	4,56%(limit 20%)

DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA NAUKOWA I TECHNICZNA	600	0,91% (limit 5%)	4,59% (limit 20%)
---	-----	------------------	-------------------

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

- kapitał Tier I - 13 060 tys. zł
- obligo kredytowe brutto (kredyt + odsetki, bez pozabilansu) – 65 599 tys. zł

Instrumenty finansowe	Zaangażowanie w tys. zł	Zaangażowanie w stos. do obliga kred. brutto	% udział w uznanym kapitale
Kredyty inwestycyjne do 10 lat	16 583	25,28% (limit 45%)	126,98% (limit 180%)
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 054	29,05% (limit 60%)	145,90% (limit 200%)
Kredyty na nieruchom. komercyjne i pozostałe	14 688	22,39% (limit 60%)	112,47% (limit 180%)
Kredyty hipoteczne	4 763	7,26% (limit 15%)	36,47% (limit 80%)
Kredyty na cele konsumpcyjne	4 927	7,51% (limit 20%)	37,73% (limit 90%)
Kredyty w rachunku bieżącym	3 179	4,85% (limit 15%)	24,34% (limit 60%)
Kredyty obrotowe	3 278	5,00% (limit 10%)	25,10% (limit 50%)
Kredyty inwestycyjne powyżej 10 lat	42	0,06% (limit 7%)	0,32% (limit 30%)
Inne należności	4	0,01% (limit 2%)	0,03% (limit 5%)
Limity w ror	112	0,17% (limit 2%)	0,86% (limit 5%)
Pozostałe kredyty konsumpcyjne	0	0,00% (limit 2%)	0,00% (limit 10%)
Kredyty ratalne	77	0,12% (limit 2%)	0,59% (limit 5%)
Kredyty w rachunku karty kredytowej	16	0,02% (limit 2%)	0,12% (limit 5%)
Zobowiązania pozabilansowe	4 627	7,05% (limit 20%)	35,43% (limit 100%)

6. Limity i wskaźniki dotyczące portfela detalicznych ekspozycji kredytowych

- portfel kredytów detalicznych (kredyty + odsetki – ESP) - 4 618 tys. zł
- portfel kredytowy ogółem (wartość nominalna) – 65 276 tys. zł.
- portfel kredytowy ogółem (kredyt + odsetki-ESP) – 65 099 tys. 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	4 722	50% portfela kred. detal.	16,55%
udział kredytów mieszkaniowych	19 054	120% portfela kred. detal.	66,77%
udział pożyczek hipotecznych (UKH)	4 762	50% portfela kred. detal.	16,69%
2) Limity związane z okresem na jaki jest udzielony kredyt:			
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres do 1 roku (włącznie)	79	10% portfela kred. detal.	1,73%
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 1 roku do 5 lat (włącznie)	4 044	180% portfela kred. detal.	88,35%
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 5 lat do 10 lat (włącznie)	445	10% portfela kred. detal.	9,72%
udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres powyżej 10 lat do 20 lat (włącznie)	9	5% 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	2% 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%

udział kred. hipot. zagroż. po upł. 1 roku od udzielenia w portfelu kred. ogółem	0	2% portfela kred. ogółem	0,00%
5) Limit dotyczący zabezpieczeń portfela detalicznych ekspozycji kredytowych:			
poręczenie cywilne oraz przystąpienie do długu	79,00	10% portfela kred. detal.	1,73%
weksel oraz poręczenie wekslowe	3 795,00	150% portfela kred. detal.	82,91%
zastaw rejestrowy	0,00	5% portfela kred. detal.	0,00%
przewłaszczenie rzeczy ruchomych	14,00	5% portfela kred. detal.	0,31%
blokada środków pieniężnych	5,00	5% portfela kred. detal.	0,11%
ubezpieczenie kredytu	0,00	5% portfela kred. detal.	0,00%
pozostałe formy zabezpieczeń	0,00	5% portfela kred. detal.	0,00%
ekspozycje niezabezpieczone	684,00	40% portfela kred. detal.	14,94%

8) Limity jednostkowe produktów /tabela wskaźników DTI/:

Rodzaj limitu	Średnio zarabiający	2021-12	Zarabiający powyżej średniej	2021-12
Kredyty w ROR	65%	przestrzegany	80%	przestrzegany
Kredyty na cele konsumpcyjne	65%	przestrzegany	80%	przestrzegany
Karty kredytowe	65%	przestrzegany	80%	przestrzegany
Pozostałe detaliczne ekspozycje kredytowe	65%	przestrzegany	80%	przestrzegany
Ekspozycje kredytowe osób fizycznych zabezpieczone hipotecznie	60%	przestrzegany	75%	przestrzegany

9) Limity ustalone jako procent funduszy własnych Banku:

Rodzaj limitu	% udział w funduszach własnych
Ekspozycje kredytowe finansujące nieruchomości zgodnie z Rekomendacją „S”	106,83% (limit 350%)
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie zgodnie z Rekomendacją „S”	294,94% (limit 420%)

Ryzyko płynności:

1. Limity wewnętrzne:

Wskaźniki	Limity 2021	12/2021
Płynność krótkoterminowa (do 1 m-ca)	Min 1,00	1,28
Płynność do 3 miesięcy	Min 1,00	0,98
Płynność średnioterminowa (do 12 m-cy)	Min 1,00	1,04
Płynność długoterminowa (do 3 lat)	Min 1,00	1,08
Aktywa płynne / Aktywa ogółem netto	Min 35%	51,05
Kapitały / Aktywa ogółem netto	Max 20%	7,85
Depozyty stabilne / Depozyty ogółem	Min 40%	39,63
Pożyczki i kred. netto / Depozyty ogółem	Max 65%	41,81
Kred. brutto od 10 lat / Depozyty stabilne	Max 30%	22,94
Depoz. „dużych klientów” / Dep. ogółem	Max 40%	43,26
Zobowiąz. pozabilans. / Poż. i kred. netto	Max 15%	7,30
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne	Min 80%	93,20

Średni stan kasy w tys. zł (rez. kasowa)	2 250 max 3,00% sumy bil.	3 376 3,00% sumy bilans.=5 008
Średni stan środków na rachunku bieżącym	1 000 max 2,50% sumy bil.	1 376 2,50% sumy bilans.=4 174

2. Limity nadzorcze:

Wskaźniki	Limity 2021	2021-12
M1 - współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (uchwała. KNF 386/2008 z p. zm.) – koniec obowiązywania z dniem 26 czerwca 2021 roku	Min 0,20	0,48
M2 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (uch. KNF 386/2008 z p. zm.) – koniec obowiązywania z dniem 26 czerwca 2021 roku	Min 1,00	1,94
LCR – współczynnik płynności krótkoterminowej	Min 1,00	2,06
NSFR – norma stabilnego finansowania	Min 1,00	1,25

Ryzyko stopy procentowej:

Rodzaj Limitu	Limity	2021-12
limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki	Max 20% sumy bil.	16,76%
limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetek. w najbliższych 12 m-cy z tyt. ryz. przeszac. przy zmianie oproc. A i P o +/-0,25 pp	Max 10% planow. wyniku ods. na koniec roku (max 258)	+97 -328
rozpiętość oprocentowania	Min 2 punkty proc.	2,27%
Limit zmiany prognozow. wyniku ods. w ciągu 12-tu mcy spowodowanego zmianą stóp proc. o +/- 200 punktów bazowych	Max 15% fund. własnych (max 1 959)	+773 -1 058
Limit zmiany prognozow. wyniku ods. w ciągu 12-tu mcy spowodowanego zmianą stóp proc. o +/- 35 punktów bazowych	Max 2% fund. własnych (max 261)	+325 -321

Ryzyko walutowe:

1.Wskaźniki codzienne:

Rodzaj wskaźnika	Limity	2021-12
Pozycja walutowa indywidualna długa/krótka/fundusze własne netto		
a. EURO	Max 3,5%	0,00%
b. USD	Max 1%	0,02%
Pozycja walutowa całkowita/fundusze własne netto	Max 4%	0,02%

2.Wskaźniki miesięczne:

Rodzaj wskaźnika	Limity	2021-12
Koszty kursowe/koszty ogółem	Max 1%	0,01%
Depozyty walutowe w przeliczeniu na PLN/depozyty ogółem	Max 5%	0,91%
Narażenie zmiany dochodu z tytułu zmian kursów walut o 30%/dochody ogółem	Max 1,5%	0,02%

Ryzyko biznesowe:

Rodzaj wskaźnika	Limity	2021-12
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13,25%	17,94%
Rentowność- ROE netto	min 2%	3,01%
ROA netto	min 0,20%	0,28%
Marża odsetkowa	> 3,00%	1,78%
wskaźnik C/I (koszty do dochodu)	Max 85%	84,42%

Ryzyko inwestycyjne:

Zgodnie z §10 ust. 1 instrukcji Zasady inwestowania środków pieniężnych zgromadzonych przez Banki Spółdzielcze – Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego, łączne zaangażowanie w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych w odniesieniu do funduszy własnych Uczestnika (przy czym dopuszcza się ustalenie przez Uczestnika limitów na poziomie wyższym decyzją jego Zarządu i decyzja powinna zawierać uzasadnienie) nie może być wyższe niż:

- a) 100% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku:
fundusze własne - 13 060 tys. zł
obligacje skarbowe - 2 017 tys. zł
zaangażowanie – 15,44% limit nie został przekroczony;
- b) 75% dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez banki, z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Bank BPS S. A, przy czym dłużne papiery wartościowe emitowane przez te banki są objęte gwarancją Skarbu Państwa:
fundusze własne - 13 060 tys. zł x 75% = 9 795 tys. zł
obligacje BGK PFR – 2 990 +4 030 = 7 020 tys. zł
zaangażowanie:
do funduszy własnych ogółem – 53,75%
do 75% funduszy własnych – 71,67%
limit nie został przekroczony.

Polityka zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy:

Akceptowany przez Bank poziom ryzyka – limity ryzyka

Opis limitu	2021-12
Łączny współczynnik kapitałowy % <i>Limit min 13,25%</i>	17,94
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I % <i>Limit min 10,25%</i>	17,94
Wartość pomniejszeń kapitału podst. TIER I	19
Kapitał podst. TIER I definicja przejściowa	13 060
Limit max 10% kapitału podstaw. TIER I	0,15
Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	5 239
Limit max 60% funduszy własnych	40,11
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
<i>Limit max 1% funduszy własnych</i>	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	585
Minimalny wymóg kapitałowy	5 824
<i>Limit max 80% funduszy własnych</i>	44,59

Opis limitu	2021-12
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	0
Limit max 0% fund. własnych	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	0
Limit max 0% fund. własnych	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	0
Limit max 10% fund. własnych	1 306
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji	0
Limit max 1% fund. własnych	131
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procent.	0
Limit max 5% fund. własnych	653
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności	0
Limit max 5% fund. własnych	653
Wewnętrzny wymóg kap. z tyt. ryz. kapitałowego (niewypłacaln.)	0
Limit max 0% fund. własnych	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego	0

Limit max 3% fund. własnych	1 306
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka modeli	0
Limit max 0% fund. własnych	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka utraty reputacji	0
Limit max 0% fund. własnych	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka transferowego	0
Limit max 0% fund. własnych	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego	0
Limit max 0% fund. własnych	0
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 SPÓLDZIELCZEGO W JASIENICY
wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
stan na 31 grudnia 2021 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 2021 r. wyniosła 0,28 i była wyższa o 0,19 wartości tego parametru w analogicznym okresie roku poprzedniego.

- III. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art.141t ust.1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 pkt.1**

Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

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

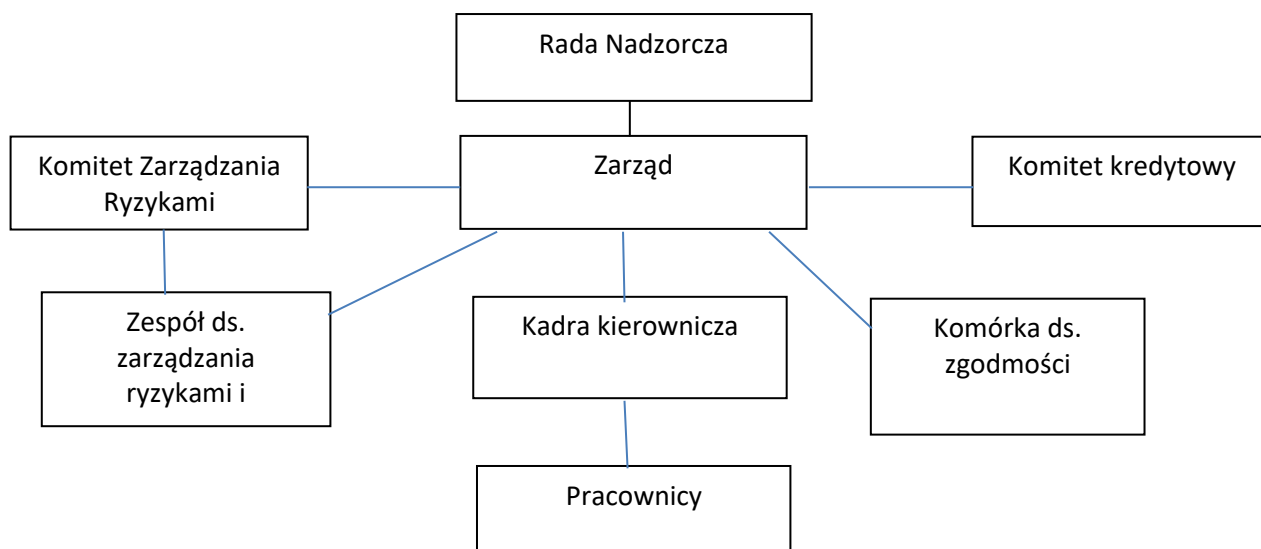
System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Jasienicy jest dostosowany do skali i charakteru działalności Banku. System zarządzania Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić legalność działania Banku oraz bezpieczeństwo 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 Jasionicy



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 (jeśli takie są wydane)

V. 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 wymaganych 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.

VI. 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.

VII. 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. odpowiedniości, koniecznej do sprawowania funkcji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jasienicy.
- 2) Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 28.04.2022r. 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 2021.
- 3) Członkowie Rady Nadzorczej poddani zostali ocenie w w/w zakresie przez Komisję ds. odpowiedniości na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 08.06.2022r. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło kwalifikacje i reputacje czyli odpowiedniość 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	2020-12	2021-03	2021-06	2021-09	2021-12
SUMA BILANSOWA NETTO	141 516	145 686	143 756	118 143	167 019
DEPOZYTY OGÓLEM	126 082	129 891	128 115	102 336	151 615
OBLIGO KREDYTOWE	62 598	60 513	59 287	60 450	63 183
WYNIK BRUTTO	236	90	157	311	506
WYNIK NETTO	110	59	92	199	405
FUNDUSZE WŁASNE	13 245	13 245	13 226	13 283	13 103
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER 1 (LIMIT 10,25%)	17,39	17,11	16,60	19,14	17,94
LCR WSKAZNIK PŁYNNOSCI KRÓTKOTERMINOWEJ (MIN 1,00%)	1,76	1,59	1,93	2,16	2,08

Zarząd BS Jasienica