



**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu  
ryzyka, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi  
ujawnienia według stanu na 31.12.2022 roku  
Banku Spółdzielczego w Jasienica**

**Jasienica, 2023**

## I. Wprowadzenie

Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) i Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, Rekomendacji KNF i ustawy Prawo bankowe, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Ujawnieniem”.

Informacje zawarte w „Ujawnieniu” zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres sprawozdawczy od 01.01.2022r. do 31.12.2022r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31.12.2022 r., a także zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Jasienicy”, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

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

1. pełna nazwa Banku brzmi: Bank Spółdzielczy w Jasienicy;
2. dane sprawozdawcze podawane są w walucie polskiej;
3. o ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, a ewentualne różnice w sumach mogą wynikać z zaokrągleń kwot;
4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;

Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej - dane zawarte w niniejszym dokumencie sporządzane są na podstawie danych jednostkowych.

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

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.

Informacje niezawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:

- 1) Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok 2022;
- 2) Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie od 01.01.2022 do 31.12.2022r..

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Bank BPS S.A.	886 610,00	finansowy	nie pomniejsza
Bank PBA S.A w likwidacji	689 020,00	finansowy	nie pomniejsza
SOZ BPS S.A	5 000,00		nie pomniejsza

## **II. Informacje ogólne o Banku**

Bank Spółdzielczy w Jasienicy jest bankiem o charakterze uniwersalnym, prowadzącym działalność od 1904 roku będąc w 100% bankiem z polskim kapitałem.

Siedziba Banku znajduje się w Jasienicy 43-385, przy ul Strumieńskiej 894A. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000118820. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000496343 oraz NIP 5470205736.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze;
- 3) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 4) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- 5) Innych ustaw,
- 6) Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- 7) Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności każdego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank prowadzi działalność bankową na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego i wadowickiego. W roku 2022, Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

- 1) Centrala – 43-385 Jasienica ul Strumińska 894 A,
- 2) Filia - 43-384 Jaworze ul Zdrojowa 81,
- 3) Filia – 43-246 Strumień ul. 1 Maja 4.

Członkami Banku są osoby fizyczne. Liczba udziałowców na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosła 222. Wysokość 1 udziału wynosi 100 zł.

Na koniec grudnia 2022 roku zatrudnienie kształtowało się na poziomie 27 pracowników.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy, na dzień 31.12.2022 roku nie jest podmiotem dominującym ani zależnym, nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

### **III. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia**

Zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, ujawnia raz w roku informacje na temat najważniejszych wskaźników, w tym:

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych,
- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko,
- 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych,
- 4) wymóg połączonego bufora,
- 5) wskaźnik dźwigni finansowej oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni,
- 6) wskaźnik pokrycia wpływów netto wraz z głównymi elementami,
- 7) wskaźnik stabilnego finansowania wraz z głównymi elementami.

	2021 grudzień	2022 grudzień
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
Kapitał podstawowy Tier 1	13 060	13 341
Kapitał Tier 1	13 060	13 341
Łączny kapitał	13 060	13 341
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	72 798	68 220
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	17,94	19,56
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	17,94	19,56
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,94	19,56
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 (%)	9,94	11,55
Wskaźnik dźwigni		
Miara ekspozycji całkowitej	168 994	158 407
Wskaźnik dźwigni (%)	7,73	8,42
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 wypływów netto		
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	28 785	35 659
Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	23 742	28 704
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	10 091	9 932
Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	13 651	18 772
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	210,8646	189,9519
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	128 401	120 327
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	103 055	95 159
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	124,59	126,45

#### IV. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe

**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.

**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 2022 r. wyniosła 1,32 i była wyższa o 1,04 wartości tego parametru w analogicznym okresie roku poprzedniego.

**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 jednym z holdingów, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o których mowa w art. 141x ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

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

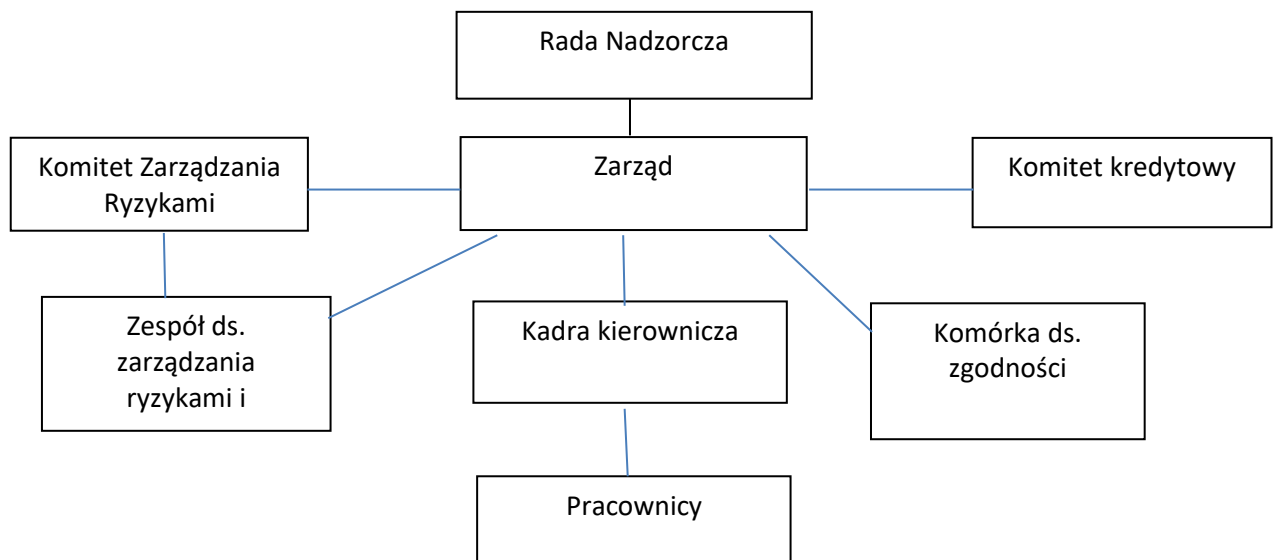
System zarządzania w Banku Spółdzielczym w Jasienicy jest dostosowany do skali i charakteru działalności Banku. System zarządzania Banku to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić legalność działania Banku oraz bezpieczeństwo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

**System zarządzania ryzykiem**

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

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

#### 4. Schemat zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Jasienicy



### System kontroli wewnętrznej

1. Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
  - a) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku
  - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zaleceniami wydanymi przez upoważnione zewnętrzne instytucje kontrolne.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - a) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - b) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.



4. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):
  - a) **I -sza linia obrony-** to zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, obowiązku monitorowania i przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie
  - b) **II -ga linia obrony -** zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, działalność komórki ds. ryzyka braku zgodności
  - c) **III-cia linia obrony** – obejmuje działalność SSOZ BPS.
5. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie systemu kontroli wewnętrznej dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego z działalnością Banku. Odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych regulacji wewnętrznych, procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna za monitorowanie jego skuteczności.
7. Wyznaczona w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku Komórka ds. ryzyka braku zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.
8. Komórka ds. ryzyka braku zgodności – ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz prezentowanie raportów w tym zakresie.
9. Funkcjonujące w Banku mechanizmy zapewniają niezależność komórki ds. ryzyka braku zgodności.
10. Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli komórki ds. ryzyka braku zgodności na podstawie:
  - a) Opinii Komitetu Audytu jeżeli został powołany
  - b) Informacji Zarządu dotyczący systemu kontroli wewnętrznej
  - c) Okresowych raportów komórki ds. ryzyka braku zgodności
  - d) Ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje ( KNF, UOKiK, BFG)
  - e) Istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne (jeśli takie są wydane)

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

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. Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz rady nadzorczej obejmuje:

- 1) Ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) Ocenę kolegiąlną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Oceny indywidualnej kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz oceny kolegiąlnej Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza Banku.

Oceny kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 25.04.2023r. zgodnie z przyjętą procedurą oraz na podstawie oświadczeń złożonych indywidualnie przez Członków Zarządu oraz przez Zarząd jako organ kolegiąlny pozytywnie oceniła kwalifikacje i reputacje Członków Zarządu oraz Zarządu jako organu kolegiąlnego za rok 2022.

Na dzień sporządzenia niniejszej Informacji wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z aktualną na dzień 31.12.2022 r. oceną spełniają wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

## **VI. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych**

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,

- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w *sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

**1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2022r.**

		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 utrata wartości	
1	<b>Kredyty i zaliczki</b>	760			403	305	202				
2	Banki centralne										
3	Instytucje rządowe										
4	Instytucje kredytowe										
5	Inne instytucje finansowe										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	690			403	235	202				

7	Gospodarstwa domowe		70			70			
8	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>								
9	<b>Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>								
<b>10</b>	<b>Łącznie</b>		760		403	305	202		

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe









20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	<b>Łącznie</b>	<b>149 486</b>	<b>149 033</b>	<b>453</b>	<b>2 076</b>		<b>412</b>	<b>124</b>	<b>1 540</b>				

**Legenda:**

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

**3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2022r.**

		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	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych

								wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				
		W tym etap 1	W tym etapie 2	W tym etapie 2	W tym etapie 3	W tym etapie 1	W tym etapie 2	W tym etapie 2	W tym etapie 3			
1	Kredyty i zaliczki	146 610		2 076		490		1 930				0
2	Banki centralne											
3	Institucje rządowe	22 796		0		0		0				
4	Institucje kredytowe	54 747		0		0		0				
5	Inne instytucje finansowe											
6	Przedsiębiorstwa	11 059		117		472		117				





21	Gospodars twa domowe												
22	<b>Łącznie</b>	<b>149 486</b>		<b>2 076</b>		<b>490</b>		<b>1 930</b>					

#### 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>		
<b>8</b>	<b>Łącznie</b>		

## **VII. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego**

### **Rola i zakres odpowiedzialności poszczególnych organów, jednostek i komórek organizacyjnych przedstawia się następująco:**

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.

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 śróddziennej 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.

### **Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania:**

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.

Źródła finansowania Banku na dzień 31.12.2022r. przedstawiają się następująco:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>OGÓLEM depozyty</b>	<b>138 608,24</b>
Środki terminowe sektora niefinansowego	22 304,69
Środki bieżące sektora niefinansowego	71 121,29
<b>DEPOZYTY OSÓB PRYWATNYCH</b>	<b>69 874,63</b>
Depozyty terminowe osób fizycznych	19 092,07
Środki bieżące osób prywatnych	50 782,56
<b>DEPOZYTY PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH</b>	<b>23 551,35</b>
Depozyty terminowe jednostek niefinansowych	3 212,62
Środki bieżące jednostek niefinansowych	20 338,73
<b>BUDŻET</b>	<b>45 182,26</b>
Środki bieżące sektora budżetowego	45 182,26

#### **Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:**

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są w pełni scentralizowane i wykonywane są na poziomie Centrali Banku. Filie nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych oraz nie zarządzają ryzykiem płynności.

#### **Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia:**

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

W ramach realizacji funkcji zrzeczeniowej w zakresie płynności, głównym zadaniem Banku BPS S. A. jest wspomaganie zrzeszonych Banków Spółdzielczych (BS) w procesie osiągnięcia 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 2022 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.



### **Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:**

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 sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę aktywów płynnych rozumianą jako maksymalną kwotę środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

aktywa płynne 68 891 tys. zł,  
w tym: kasa 3 585 tys. zł,  
rachunek bieżący w BPS 143 tys. zł,  
lokaty term. w BPS z term. zapad. do 1 mies. 41 181 tys. zł,  
bony pieniężne NBP 23 982 tys. zł,  
wymagany minimalny poziom aktywów płynnych 16 747 tys. zł,  
nadwyżka płynności 52 144 tys. zł.

### **Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej (ratingu) Banku:**

Bank nie posiada oceny ratingowej. W związku z tym Bank nie identyfikuje wymogu dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

### **Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji:**

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów (zewnętrznych/nadzorczych i wewnętrznych) oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Limity zewnętrzne stanowią nadzorcze miary płynności, wprowadzone regulacjami ostrożnościowymi UE.

Bank, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) i wydanych do niego aktów wykonawczych, 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 31.12.2022 r. wskaźnik LCR w Banku wyniósł 220,32%.

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 31.12.2022 r. wskaźnik NSFR w Banku wyniósł 126,45%.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka płynności obejmuje limity utrzymujące narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze strategią Banku. W celu uzyskania perspektywicznego spojrzenia na ekspozycję Banku na ryzyko płynności, stosowane są wskaźniki: oparte na oszacowanych przepływach pieniężnych i określających przyszłe pozycje płynnościowe z uwzględnieniem rodzajów ryzyka dotyczących pozycji pozabilansowych, oceniające strukturę bilansu oraz wczesnego ostrzegania.

**Urealniona luka płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności przedstawia się następująco:**

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 metody urealniania terminów ich zapadalności/wymagalności, które są determinowane m. in. rodzajem instrumentów finansowych, analizą historycznych zachowań (przedpłaty kredytów, zrywalność lokat), utrzymywaniem osadów na depozytach. Na podstawie urealnionych przepływów poszczególnych składników bilansu, Bank wyznacza wskaźniki skumulowanej luki płynności. W poniższej tabeli zaprezentowana została urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów według stanu na 31.12.2022 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	-26 243	29 445	14 938	-2 708	-294	2 060
Luka skumulowana bilansowa	-26 243	3 202	18 140	15 432	15 137	17 197
Luka prosta z pozabilansem	-27 694	29 445	14 938	-2 708	-294	2 060
Luka skumulowana z pozabilansem	-27 694	1 751	16 688	13 980	13 686	15 745

**Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia:**

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, co zapewnia mu bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania. Bank funkcjonując w ramach zrzeczenia ma możliwość uzyskania od banku zrzeczającego kredytu w rachunku bieżącym oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez bank zrzeczający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku.

### **Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:**

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

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.

### **Dywersyfikacja źródeł finansowania:**

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). Ponadto, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi.

W 2022 roku, w Banku nie wystąpiła potrzeba wykorzystania zewnętrznych źródeł finansowania.

### **Techniki ograniczania ryzyka płynności:**

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank podejmuje następujące działania:

- a) stosowanie i przestrzeganie limitów,
- b) zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki środków płynnych,
- c) dywersyfikowanie portfela depozytowego i sterowanie ryzykiem koncentracji,
- c) opracowanie planów awaryjnych,
- d) planowanie strategii finansowania.

### **Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:**

Do podstawowych pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności zaliczamy:

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 śróddzienna** - 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.  **aktywa płynne** – aktywa, które w razie potrzeby Bank może spieniężyć, aby pokryć niedobory płynności.
9.  **baza depozytowa** – zobowiązania bieżące i terminowe wobec podmiotów niefinansowych oraz jednostek samorządu terytorialnego,
10.  **duży deponent** – to podmiot finansowy, samorządowy, a także podmiot niefinansowy, którego suma depozytów przekracza wartość 0,5% bazy depozytowej,
11.  **podmioty niefinansowe** – kategoria klientów obejmująca gospodarstwa domowe, przedsiębiorstwa, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych;
12.  **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,
13.  **depozyty stabilne** – wartość bazy depozytowej na dzień sprawozdawczy skorygowana o wskaźnik osadu we wkładach oraz wartość depozytów dużych deponentów,
14.  **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,
15.  **kredyty netto** – wartość udzielonych kredytów normalnych i zagrożonych skorygowana o wartość utworzonych rezerw;
16.  **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;

17. **nadzorcze miary płynności** – wskaźniki (normy) płynności, których zasady wyliczania i obowiązujące poziomy minimalne określają Uchwała KNF i regulacje ostrożnościowe UE;
18. **wskaźnik LCR** – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR,
19. **wskaźnik NSFR** – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR.

Pozostałe pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”.

### **Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w systemie zarządzania płynnością płatniczą:**

Podstawowymi formami lokowania środków pozostałych po zaspokojeniu potrzeb kredytowych klientów Banku są:

- lokaty w Banku BSP S. A.,
- bony pieniężne NBP,
- obligacje Skarbu Państwa,
- obligacje PFR gwarantowane przez Skarb Państwa.

### **Testy warunków skrajnych oraz plan awaryjny płynności:**

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 służą:

- 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, wyznaczenia 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.

### **Polityka utrzymywania rezerw płynności:**

Rezerwa płynności to aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej. Obowiązek Banku, dotyczący utrzymywania płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności, wynika z art. 8 ustawy Prawo bankowe. Odpowiedni poziom płynności pozwala Bankowi wywiązywać się ze swoich zobowiązań na bieżąco, co jest niezbędnym czynnikiem do prawidłowego funkcjonowania Banku. Posiadanie odpowiedniej płynności zapewnia Bankowi elastyczność działań potrzebną do rozwoju działalności. Odpowiedni poziom płynności pozwala także pokrywać przejściowe straty z działalności. Zasady zarządzania płynnością płatniczą podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku w celu dostosowania ich do rozmiarów i rodzaju działalności, jak również w przypadku wystąpienia istotnych czynników, mających wpływ na poziom płynności Banku.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

- 1) płynność śróddzienna - w okresie bieżącego dnia,
- 2) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
- 3) płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
- 4) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Zarządzanie płynnością śróddzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu (w każdym dniu roboczym). Środki płynne, o których mowa powyżej to dostępne w Banku:

- a) gotówka w kasach i skarbcach,
- b) środki na rachunku bieżącym Banku,
- c) możliwe do otrzymania inne środki pieniężne.

W ramach zarządzania płynnością krótko, średnio i długoterminową, Bank dokonuje m. in.: zestawienia luki płynności dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, wyznaczenia osadu we wkładach depozytowych, wyznaczenia depozytów stabilnych i niestabilnych, badania koncentracji depozytów, badania stopnia zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów.

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.

### **Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia:**

Bank funkcjonuje w ramach Zrzeczenia BPS i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, zatem może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności określonych w umowach zawartych pomiędzy tymi instytucjami a Bankiem w celu zapewnienia mu płynności i wypłacalności oraz możliwości udzielenia pomocy finansowej.

### **Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności:**

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się z częstotliwością umożliwiającą identyfikację zmian profilu ryzyka Banku.

W Banku codziennie są liczone wskaźnik LCR oraz NSFR, analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków. Analizy ryzyka płynności i finansowania są przekazywane Zarządowi z częstotliwością co najmniej miesięczną, a Radzie Nadzorczej z częstotliwością co najmniej kwartalną. W okresach rocznych sporządzana jest pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych,
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 5) analizy wskaźników płynności,
- 6) wyników testów warunków skrajnych,
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 8) wyników testów warunków skrajnych,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

Zakres i częstotliwość przekazywania informacji z zakresu ryzyka płynności określa obowiązująca w Banku „Instrukcja system informacji zarządczej”.

## **VIII. Ujawnienie informacji w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M**

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku przedstawia poniższa tabela.



Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022r. do 31.12.2022r.

W tys. zł

<b>Rodzaj zdarzenia</b>	<b>Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju</b>	<b>Straty brutto</b>
1. Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0
	Kradzież i oszustwo	0
2. Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0
	Bezpieczeństwo systemów	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	3,68
	Wady produktów	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0,68

7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,78
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0

4. W 2022 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
5. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2022 wartość strat bezpośrednich wyniosła 0 złotych natomiast pośrednich 5 137,34 złotych
6. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
7. W przypadku zaistnienia takiej konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez klientów.
8. Narażenie banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

- zautomatyzowanie wykonywania czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
- zaktualizowano procedury do Ryzyka Operacyjnego i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku.

Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2022r.

**IX. Informacje wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych**

Bank Spółdzielczy w Jasienicy jako odpowiedzialny Bank uwzględnia w swoich działaniach kryteria ESG i rozumie, że może to wpłynąć na wyniki finansowe, zwiększyć przewagę konkurencyjną, obniżyć ryzyko operacyjne i wspomóc pozyskanie finansowania.

Kryteria ESG obejmują zakres działań podejmowanych przez Bank z punktu widzenia ich wpływu na ochronę środowiska (E), dbania o społeczeństwo (S) i prowadzenie ładu korporacyjnego (G). Kryteria te stanowią element metodyki oceny zdolności kredytowej (jakościowej) i wykorzystywane są do oceny ryzyka czynników ESG.

Bank jako kredytodawca zwraca uwagę na to, w jaki sposób firma dba o środowisko, społeczeństwo i ład inwestycyjny. Dlatego też jako instytucja finansowa odgrywamy istotną rolę we wspieraniu zmian. Usługi kredytowe świadczymy wyłącznie w zakresie produktów nie generujących wysokiego ryzyka ESG. Bank posiada Instrukcję Metodyka oceny ESG w której zawarte są szczegóły oceny czynników ESG tj.: czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku.

Uwarunkowanie Banku to zarówno strategia biznesowa, produkty, usługi i procesy. Podejście w tej kwestii jest kompleksowe. W swojej działalności Bank zwraca również uwagę na ekologiczne i społeczne skutki działań. Zajmując się wszystkimi tymi aspektami realizuje zadania na rzecz zrównoważonego rozwoju.

Tak więc jako Bank jesteśmy zobowiązani do udostępniania środków finansowych w celu wdrażania zrównoważonych projektów lub zaniechania projektów niezrównoważonych. To my decydujemy na jaki cel i komu udostępniamy środki kredytowe. Poprzez to mamy wpływ na klimat i środowisko, jak również na kwestie społeczne, np. zdrowie.

Wiemy, że zmiany w podejściu do środowiska są konieczne i nieuniknione. Zmiany klimatu już zaczęły kształtować poważne zmiany w życiu społecznym i gospodarczym. Jednocześnie jesteśmy Bankiem otwartym dla wszystkich, angażujemy w nasze działania wszystkich pracowników, inspirujemy się i wzajemnie dbamy o siebie oraz pomagamy innym osiągnąć sukcesy.

Ponadto jesteśmy Bankiem równych szans dla wszystkich Klientów, jak również Bankiem dbającym o klimat. W trosce o środowisko oraz uwzględniając zrównoważony rozwój, do oferty produktowej Banku wprowadzony został kredyt ekologiczny.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy myśli o przyszłości w obszarze ESG i uważa, że może to przynieść pozytywną zmianę społeczną.

## **X. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo Bankowe**

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku. W ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania w roku 2022 obowiązywały następujące regulacje:

- 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.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Wynagrodzenie to ustalane jest przez Zebranie Przedstawicieli w formie Uchwały. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Wynagrodzenia Pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka ustalane są przez Radę Nadzorczą i obejmują składniki stałe oraz składniki zmienne. Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji zadań wynikających z działalności Banku.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.

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

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń

## **XI. Ujawnienie informacji wynikających z Rekomendacji Z KNF**

### **Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym**

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członka Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracownika Banku w okresie rocznym ustalony został na poziomie 3,6.

### **Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu**

W 2022 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej. Czterech Członków Rady Nadzorczej było nieobecnych 1 raz, jeden Członek Rady Nadzorczej był nieobecny 3 razy. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

### **Informacje dotyczące przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów**

W Banku Spółdzielczym w Jasienicy obowiązuje „Polityka unikania konfliktów interesów”, wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 18/02/2022 z 23.02.2022r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 5/02/2022 z dnia 24.02.2022r.

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.

Zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z Polityka unikania konfliktów interesów została ujawniona na stronie internetowej Banku.

## **XII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasionicy**

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

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasionicy**