

**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką
informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej**

Banku Spółdzielczego w Jasieńcu

na dzień 31.12.2024 roku

Wprowadzenie

Raport „Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Jasińcu na dzień 31.12.2024 roku.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Jasińcu”, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko pełniące funkcję ds. zgodności.

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

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

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

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Jasińcu**
- 2) kod LEI Banku to: **259400Q1NEOWSP3HVB50**
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Jasińcu, z siedzibą 05-604 Jasieniec ul. Warecka 44, adres do doręczeń elektronicznych (w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych): AE:PL-44866-74216-SWGBBC-25, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000065261, REGON 000509749, NIP 797-00-08-371, dalej zwany „Bankiem” jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
- innych ustaw, uchwał i rekomendacji wydanych przez organy nadzoru,

oraz stosuje się do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej. Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatu rawskiego.

Bank prowadzi działalność w ramach jednostek organizacyjnych zlokalizowanych w:

- 1) Centrala w Jasieńcu ul. Warecka 44;
- 2) Oddział w Grójcu ul. Mogielnicka 33;
- 3) Filia w Warce Plac Czarnieckiego 19;
- 4) Filia w Chynowie ul. Wolska 7.

Na dzień 31.12.2024r. Bank Spółdzielczy w Jasieńcu jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności.

Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki do których należy między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Jasieńcu na dzień 31.12.2024 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, w tym nie objętych konsolidacją.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31-12-2024	31-12-2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	28 897	23 816
2	Kapitał Tier I	28 897	23 816
3	Łączny kapitał	28 897	23 816
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	99 987	93 321
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	28,9013	25,5203
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	28,9013	25,5203
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	28,9013	25,5203
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	2,5000
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000	0,0000
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000	0,0000
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000	0,0000
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000	0,0000
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	20,9013	17,5203
	Wskaźnik dźwigni finansowej		
13	Miara ekspozycji całkowitej	297 840	255 168
14	Wskaźnik dźwigni finansowej (%)	9,7024	9,3328
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000

EU-14c	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)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000	0,0000
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	99 149	81 776
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 429	22 089
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 707	3 100
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 721	18 989
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1136,8522	430,6514
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	262 309	217 008
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	95 546	89 371
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	274,5369	242,8200

3. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M KNF

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r.

Zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego nr 17 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają klientom rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz dodatkowo wpływają na poprawę efektywności zarządzania tym ryzykiem (np. poprzez wymianę informacji). W 2024 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli:

w tys.				
L.p.	Rodzaj zdarzenia	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1.	Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2.	Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3.	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0,00	0,00	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00	0,00	0,00
5.	Uszkodzenia aktywów	0,00	0,00	0,00
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,04	0,00	0,04
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,08	0,00	0,08

1. Planowane dalsze działania mające na celu ograniczenie występowania czynników ryzyka błędu pracowników:

- 1) zachęcanie klientów do korzystania z bankowości elektronicznej - wpłynie to na ograniczenie prostych ale pracochłonnych i błędotwórczych operacji bankowych,
- 2) oferowanie klientom rachunków oraz zleceń stałych w celu zmniejszenia ilości wpłat kasowych,
- 3) uważne i staranne wprowadzanie danych do systemu informatycznego,
- 4) uważna i staranna kontrola „na drugą rękę”.

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024r.

Bank wyznacza kwotę ekspozycji na ryzyko operacyjne w oparciu o metodę wskaźnika bazowego. Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania Raportu wynosi 2 332 tys. zł

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Bank podejmuje działania zapobiegawcze w celu redukcji negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych, do których zalicza:

- opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w szczególności w zakresie usług ICT wspierających funkcje realizowane przez Bank;
- zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu lub korzystania z usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych;
- monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu oraz wykorzystania usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasieńcu;
- posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji lub usług ICT wspierających funkcje krytyczne lub istotne w Banku.

W Banku struktura organizacyjna dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Obowiązuje podział realizowanych w Banku czynności zapewniających niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspierane przez systemy informatyczne. Wykorzystywane przez Bank narzędzia ICT są pomocne na wszystkich etapach procesu zarządzania ryzykiem, począwszy od identyfikacji, poprzez różne metody jego pomiaru i ograniczania aż do raportowania.

4. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań

na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności należy:

- 1) Pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Odpowiednia struktura aktywów:

1. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.
2. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
3. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
 - a) płynności,
 - b) bezpieczeństwa,
 - c) rentowności.
4. 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.

Budowa stabilnej bazy depozytowej:

1. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.
2. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
3. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.
4. Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów.
5. Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w Założeniach do planu, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

Utrzymanie nadzorczych miar płynności:

1. 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.
2. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
3. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.
4. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorczych miar płynności zgodnie z uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

Metodyka dokonywania testu warunków skrajnych obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariusza sytuacji skrajnej spowodowanej wystąpieniem:

- a) scenariusza najmniej negatywnego przebudowy struktury bilansu – obejmujący kryzys wewnątrz Banku, przy braku wystąpienia innych scenariuszy,
- b) scenariusza najbardziej prawdopodobnego przebudowy struktury bilansu – scenariusz kryzysu wewnątrz Banku, przy częściowym oddziaływaniu kryzysu w systemie bankowym,
- c) scenariusza najgorszego przebudowy struktury bilansu – kryzys wewnątrz Banku przy jednoczesnym istotnym oddziaływaniu scenariusza kryzysu w systemie bankowym.

Wyniki testu służą do weryfikacji założeń Planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania.

W ramach analizy ryzyka płynności comiesięcznie przeprowadzane były testy warunków skrajnych.

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

Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

1. W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:
 - 1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;
 - 2) Zarząd, w tym Prezes Zarządu;
 - 3) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz;
 - 4) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.
2. Zarządzanie ryzykiem płynności organizowane jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):
 - 1) **pierwsza linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez Zespół finansowo – księgowy oraz inne jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
 - 2) **druga linia obrony** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie – obejmuje to Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), w tym niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;
 - 3) **trzecia linia obrony** - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.
3. W zakresie zadań jednostek i komórek wymienionych w ust 2. struktura organizacyjna Banku zapewnia rozdzielenie funkcji:
 - 1) przeprowadzających transakcje mające wpływ na ryzyko płynność,
 - 2) odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora budżetowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Bank posiada możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym.

Głównym źródłem finansowania aktywów o długim terminie zapadalności są depozyty stabilne (obliczone na podstawie wskaźników osadu), stanowiące pewne źródło finansowania długoterminowego aktywów.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania ryzykiem płynności:

Funkcje skarbowe i zarządzania ryzykiem płynności w Banku są w pełni scentralizowane i są wykonywane na poziomie Centrali Banku, zgodnie z zapisami w obowiązujących w Banku regulacjach między innymi w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jasieńcu

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank aktywnie i bieżąco współpracuje z Bankiem Zrzeszającym tj. Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności finansowej. Polityka Banku BPS S.A. w zakresie zarządzania płynnością zrzeszonych i współpracujących banków spółdzielczych obejmuje:

- 1) finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego;
- 2) zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów;
- 3) przeprowadzanie z banków spółdzielczych transakcji obrotu bonami NBP i skarbowymi papierami dłużnymi;
- 4) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych;
- 5) udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń i gwarancji bankowych;
- 6) administrowanie środkami zgromadzonymi na wspólnych funduszach, w tym na rachunkach Funduszu Pomocowego.

Informacje ilościowe**a) Rozmiar i skład nadwyżki Banku**

- 1) Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP (np. bony pieniężne).
- 2) Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność o łącznej wartości 164 526 tys. zł. Na tą wartość składały się:
 - a) środki w kasach Banku – 9 174 tys. zł.,
 - b) środki na rachunku bieżącym Banku – 24 tys. zł.,
 - c) lokaty międzybankowe – 65 328 tys. zł.,
 - d) papiery wartościowe rynkowe – 90 000 tys. zł,

(bez depozytu obowiązkowego w aktywach płynnych)

b) Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku: Nie dotyczy**c) Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji:**

- 1) Wskaźnik pokrycia płynności NSFR (norma płynności długoterminowej wynikająca z Rozporządzenia CRR) na 31.12.2024 r. wyniósł 2,7453 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00.
- 2) Wskaźnik pokrycia płynności LCR (norma płynności krótkoterminowej wynikająca z Rozporządzenia CRR) na 31.12.2024 r. wyniósł 11,3689 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00.

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

tys. zł

Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał poprzedni (n-1)	Kwartał kończący rok (n)
Zabezpieczenie przed utratą płynności	85 557	108 103	78 014	99 149
Wpływy środków pieniężnych netto	17 639	15 940	16 813	8 721
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	4,8505	6,7818	4,6400	11,3689

d) luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności

Urealniona luka płynności dla przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

w tys. zł.

Przedział płynności	>1 tyg. do 1 m-ca.	>1 m-c. <= 3m-ce	>3 m-ce <=6m-cy
Luka urealniona skumulowana	75 570	40 759	47 860
wskaźnik luki skumulowanej	1,85	1,61	1,33

Limit	min. 0,7	min. 0,6	min. 0,6
-------	----------	----------	----------

e) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia

Bank funkcjonując w ramach Zrzeczenia BPS ma możliwość skorzystania między innymi z limitu dopuszczalnego debetu. Ten udostępniony przez Bank Zrzeszający produkt może uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku. Na dzień ujawnienia Bank posiadał możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS. W chwili przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS dodatkowym zabezpieczeniem płynności stał się depozyt obowiązkowy złożony w Banku BPS S.A.

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia	Wartość na dzień 31.12.2024r. W tys.
1.	Depozyt obowiązkowy	14 770
2.	Limit debetowy	2 508

Informacje jakościowe

a) Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i je monitoruje:

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku;
- 2) Zmniejszenie się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania;
- 3) Znaczący spadek skłonności do oszczędzania (na skutek spadku stóp procentowych);
- 4) Znaczące i/lub notoryczne przekraczanie limitów związanych z ryzykiem płynności;
- 5) Ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) Ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) Ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 6) Ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) Ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) Ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 7) Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności;
- 8) Inne ryzyka wpływające na ryzyko płynności Banku, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne.

b) Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania banku:

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

c) Techniki ograniczania ryzyka płynności

- 1) Ograniczanie ryzyka płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
- 2) Dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności
- 3) Przeprowadzanie testy warunków skrajnych.
- 4) Określanie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko.
- 5) Opracowywanie planów awaryjnych płynności
- 6) Zarządzanie zabezpieczeniami w ciągu dnia
- 7) Zabezpieczanie poprzez utrzymanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określanie jej składu, wielkości i zbywalności
- 8) Planowanie i monitorowanie strategii finansowania i sterowania ryzykiem koncentracji.

f) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

- 1) płynność śróddzienna – tzn. zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminową – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminową – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminową – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.
- 6) ryzyko płynności – 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,

g) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku (produktu) w procesie zarządzania płynnością płatniczą banku:

Bank inwestuje swoje nadwyżki środków w najbezpieczniejsze i najbardziej płynne instrumenty tj. siedmiodniowe bony pieniężne NBP, a środki potrzebne do bieżącej działalności Bank lokuje w lokaty krótkoterminowe w Banku Zrzeszającym

h) Wykorzystanie i opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Metodyka dokonywania testu warunków skrajnych obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariusza sytuacji skrajnej spowodowanej wystąpieniem:

- a) scenariusza najmniej negatywnego przebudowy struktury bilansu – obejmujący kryzys wewnątrz Banku, przy braku wystąpienia innych scenariuszy,
- b) scenariusza najbardziej prawdopodobnego przebudowy struktury bilansu – scenariusz kryzysu wewnątrz Banku, przy częściowym oddziaływaniu kryzysu w systemie bankowym,
- c) scenariusza najgorszego przebudowy struktury bilansu – kryzys wewnątrz Banku przy jednoczesnym istotnym oddziaływaniu scenariusza kryzysu w systemie bankowym.

i) Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności

j) Polityka utrzymywania rezerw płynności

W Bankach obowiązują zarówno normy płynności krótkoterminowej, jak i długoterminowej. Przez długi czas obowiązywały w tym zakresie normy M1, M2, M3 oraz M4 określone w Uchwale 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z 17 grudnia 2008 roku. Normy płynności krótkoterminowej M1 oraz M2 zostały zastąpione normą LCR, czyli miarą, która określa relację płynnych aktywów wysokiej jakości do wypływów netto w horyzoncie 30 dni w warunkach skrajnych (miara nadzorcza określona w Rozporządzeniu CRR). Natomiast normy płynności długoterminowej M3 oraz M4 zostały zastąpione normą NSFR, czyli miarą, która określa relację pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania. Wymogi nadzorcze obowiązujące na dzień 31.12.2024r. wobec LCR, jak i NSFR wynoszą 100%. Bank spełnia obie te normy.

k) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia

Bank funkcjonuje w ramach zrzeszenia BPS a od 31.12.2015 r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności określonych w Umowach zawartych pomiędzy tymi instytucjami a Bankiem.

l) Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

- określa Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Jasieńcu.

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

5.1. Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku Spółdzielczym w Jasieńcu obowiązuje „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Jasieńcu”, wprowadzona Uchwałą nr 17/2024 z dn 6.02.2024r Zarządu Banku i zatwierdzona Uchwałą nr 24/2024 Rady Nadzorczej z dn 21.03.2024r

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach pomiędzy:

- a) Bankiem bądź pracownikiem Banku a klientem Banku lub grupą klientów;
- b) Bankiem a Członkiem organu bądź pracownikiem;
- c) Bankiem a jego członkiem;
- d) Bankiem a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru;

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych;
- 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne;
- 3) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing;
- 4) rozpatrywanie reklamacji;
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku;

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku, a także zawieranie transakcji kredytowych z Członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom;;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 11) zapewnienie przez Dyrektorów/Kierowników takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie

konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

W zakresie dokumentowania zdarzeń/okoliczności mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w Banku prowadzony jest rejestr konfliktu interesów.

W Banku nie wystąpiły sytuacje faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów.

5.2. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Polityce wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jasieńcu maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie = 500%. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Na datę 31 grudnia 2024 r. stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 439,32%.

6. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB)

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej odnosi się do wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość instrumentów finansowych utrzymywanych poza portfelem handlowym. Dotyczy to przede wszystkim niedopasowania terminów zapadalności i przeszacowania aktywów i pasywów o stałym lub zmiennym oprocentowaniu.

Bank dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez analizę wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany stóp procentowych, z zastosowaniem zestandaryzowanych scenariuszy szokowych. Pomiar uwzględnia m.in.:

1. Wycenę wartości ekonomicznej pozycji narażonych na ryzyko stopy procentowej,
2. Zachowania klientów, takie jak wcześniejsze spłaty kredytów lub wycofywanie środków z rachunków,
3. Charakterystykę produktów bez ustalonego terminu zapadalności (np. rachunki bieżące),

Zarządzanie ryzykiem IRRBB stanowi integralny element systemu zarządzania ryzykiem finansowym Banku i opiera się na wewnętrznych modelach, procedurach kontrolnych oraz regularnym monitoringu ekspozycji.

7. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasieńcu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasieńcu:

1. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
2. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
3. zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Jasieniec, dnia 12.06.2025r.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego w Jasieńcu**

Prezes Zarządu Banku
(-)
Dariusz Dylicki

W-ce Prezes Zarządu Banku
(-)
Małgorzata Jaszczuk

W-ce Prezes Zarządu Banku
(-)
Dorota Gniadzik