

*Załącznik do Uchwały nr 67/08/ 2026 r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy
z dnia 11.08.2026r.*

*Załącznik do Uchwały nr 32/08/ 2026 r.
Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Jasienicy
z dnia 27.08.2026r.*



**Ujawnienie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym profilu
ryzyka, wymogów kapitałowych oraz innych informacji podlegających obowiązkowi
ujawnienia według stanu na 31.12.2025 roku
Banku Spółdzielczego w Jasienicy**

Jasienica, lipiec 2026 r.

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 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31.12.2025 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 2025;
- 2) Sprawozdanie z działalności Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.

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	finansowy	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 70. 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 Zrzeszenia 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 2025, Bank prowadził działalność w następujących placówkach:

- 1) Centrala – 43-385 Jasienica ul Strumieńska 70,
- 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 2025 roku wyniosła 195. Wysokość 1 udziału wynosi 100 zł.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy, na dzień 31.12.2025 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.

	2024 grudzień	2025 grudzień
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
Kapitał podstawowy Tier 1	19 868	23 190
Kapitał Tier 1	19 868	23 190
Łączny kapitał	19 868	23 190
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	79 152	54 228
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	25,10	42,76
Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	25,10	42,76
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,10	42,76

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 podstaw. 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 (%)	-	1,0000
Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
Wymóg połączonego bufora (%)	2.5000	3.5000
Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	11,5000
Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	17,10	34,76
Wskaźnik dźwigni		
Miara ekspozycji całkowitej	186 064	206 436
Wskaźnik dźwigni (%)	10,68	11,23
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	-	-
Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000	3,0000
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000	3,0000
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	45 356	73 303
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	25 501	30 776
Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	10 987	13 467

Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14 514	17 309
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	312,4928	423,4838
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
Dostępne stabilne finansowanie ogółem	143 831	162 711
Wymagane stabilne finansowanie ogółem	99 931	89 286
Wskaźnik stabilnego finansowanie netto (%)	143,93	182,24

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.

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

Obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł **13 185 758,87 zł.**

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	28	1	0	29
Liczba pracowników w etatach	27	1	0	28

Na koniec grudnia 2025 roku zatrudnienie kształtowało się na poziomie 29 pracowników.

Zysk wypracowany przez Bank przed opodatkowaniem wyniósł **3 960 544,57 zł.**

Podatek dochodowy wyniósł **683 186 zł.**

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 2025 r. wyniosła 1,58 i była niższa o 0,41 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. 141f 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 ustawy Prawo bankowe.

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

Podstawowe założenia dotyczące procesu zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu zachowania równowagi między działalnością przychodową a ryzykiem, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli/audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi zgodnie z wytycznymi SSOZ BPS.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”);
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się system kontroli wewnętrznej Banku określony w obowiązujących w Banku regulacjach oraz audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS na mocy odrębnie zawartej umowy.

Jednostki biznesowe, w systemie zarządzania ryzykiem:

- 1) podejmują decyzje w ramach przyznanych kompetencji i ustalonych limitów;
- 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych;
- 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w ust 1 pkt 2 lit. a):

- 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy;
- 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem:
 - a) skali prowadzonej przez Bank działalności,
 - b) wyników testów warunków skrajnych;
- 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów;
- 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem;

- 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji Strategii zarządzania ryzykiem;
- 7) uczestniczą w opracowywaniu Strategii rozwoju Banku;
- 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów Banku;
- 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w Matrycy funkcji kontroli Banku.

Struktura organizacyjna Banku powinna umożliwiać skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku powinny być uzasadnione i dobrze zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, oraz zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych, odpowiednio do ich zadań przypisanych w strukturze organizacyjnej, oraz w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Cele strategiczne dla poszczególnych rodzajów ryzyk w zakresie zarządzania

1. Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1. Rozwijanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającym stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości portfela kredytowego, wyrażonego udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 10 %;
3. Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od pomiotów sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie co najmniej 50 %;
4. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
5. Identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności i wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi ;
6. Dbłość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2. Ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
3. Dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
4. Identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania;
5. Ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

Na dzień 31-12-2025 wartość kredytów wzrosła o 649 tys. PLN w porównaniu z rokiem 2024 i wyniosła 57 132 tys. PLN, z czego stan kredytów zagrożonych wzrósł o 784 tys. PLN i wyniósł 3 826 tys. PLN.

Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł 6,94 % i mieścił się w wyznaczonym limicie 12%.

2. Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1. Utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
2. Bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
2. Ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu max 120 % kapitału Tier 1 Banku;
3. Ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 23% kapitału Tier 1 Banku;
4. Ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

3. Ryzyko związane z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

1. Wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
2. Prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3. Utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
4. Zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80 % ich udziału w portfelu kredytowym;
5. Zaangażowanie w ekspozycje kredytowe oprocentowane stało-zmienną stopą procentową do 10 % w portfelu EKZH.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnika DStI) nie przekracza poziomów:
 - a) 40% dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce;
 - b) 50% dla dochodu przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce;
2. Stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych - 80% ,
 - b) dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych - 75%
 - c) bez względu na zapisy zawarte w ppkt. a) oraz b) przyjmuje się odrębne poziomy wskaźnika LtV dla następujących produktów kredytowych:
 - 60% - dla kredytów hipotecznych dla klienta indywidualnego,
 - 75% - dla kredytowej linii hipotecznej dla klienta instytucjonalnego.
3. Kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych i nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 25 lat;
 - a) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości m.in. poprzez dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie.

4. Ryzyko detaliczne ekspozycji kredytowych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1. Wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
2. Prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3. Utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od brak danych % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
4. Zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 9 lat;
2. Udzielania kredytów detalicznych, tym klientom w przypadku których wskaźnika Dtl nie przekracza:
 - a) 50% dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce;
 - b) 65% dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce.

5. Ryzyko walutowe (rynkowe)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka walutowego obejmują:

1. Obsługę klientów w ramach posiadanych uprawnień walutowych,
2. Zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
3. Minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Dążenie do utrzymywania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
2. Skala działalności walutowej będzie nieznacząca, tj. udział pozycji walutowych w sumie bilansowej Banku nie przekroczy 5%;
3. Prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
4. Utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
5. Podnoszenie kwalifikacji pracowników oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
6. Niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1. Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
2. Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
3. Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
4. Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
5. Doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
6. Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
7. Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągle i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,

- d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) 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;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów.

Ocena ryzyka operacyjnego

Ocena ryzyka operacyjnego polega na pomiarze prawdopodobieństwa częstotliwości i dotkliwości dla każdej zmiany rodzaju i kategorii ryzyka w skali ostatnich 12 miesięcy.

Ocena poziomu ryzyka operacyjnego odbywa się w każdym miesiącu przyjmując do porównania dane z całego roku w układzie kwartalnym.

Mapa ryzyka operacyjnego

Mapa ryzyka operacyjnego to narzędzie służące do identyfikacji oraz oceny ryzyka operacyjnego.

Sklasyfikowane zdarzenia operacyjne przedstawione zostaną na wykresie punktowym, gdzie na osiach wskazywane są odpowiednio częstość i dotkliwość.

Wykres ten następnie podzielony zostanie na cztery części, w których znajdują się:

- zdarzenia o niskiej częstości i dotkliwości,
- zdarzenia o wysokiej częstości i dotkliwości,
- zdarzenia o niskiej częstości, ale wysokiej dotkliwości,
- zdarzenia o wysokiej częstości, ale niskiej dotkliwości.

Punkt podziału dla dotkliwości wyznaczany jest jako suma wartości oczekiwanych dla strat z wszystkich rodzajów i kategorii ryzyka operacyjnego.

Na potrzeby wyznaczenia punktu podziału dla dotkliwości Bank przyjmuje następujące przedziały:

- 1) Od 0,00 zł do 1.000 zł,
- 2) Od 1.001 zł do 5.000 zł,
- 3) Od 5.001 zł do 10.000 zł,
- 4) Od 10.001 zł do 20.000 zł,
- 5) Powyżej 20.000 zł.

Punkt podziału dla częstości wyznaczany będzie jako iloraz tolerancji na ryzyko i wartości oczekiwanej dla dotkliwości.

Na podstawie „Protokołu badania ryzyka” sporządzana jest mapa ryzyka wg powyższego wzoru nanosząc wszystkie rodzaje i kategorie ryzyka do poszczególnych sektorów mapy w zależności od średniej wartości dotkliwości pojedynczego incydentu i częstości ich wystąpienia w danym miesiącu.

Samoocena ryzyka operacyjnego

Celem przeprowadzania samooceny ryzyka operacyjnego jest zwiększenie świadomości występowania ryzyka u pracowników, a także przygotowania działań zapobiegających lub zmniejszających ewentualne negatywne skutki dla wyników Banku, a także jego

bezpieczeństwa.

Proces samooceny ryzyka operacyjnego przeprowadzany jest przy wykorzystaniu jednej metody tj.: karty ocen z roczną częstotliwością.

Karta ocen

Karta ocen to narzędzie umożliwiające określenie ratingu narażenia procesów występujących w Banku na różne rodzaje i kategorie zdarzeń operacyjnych.

Wykonanie oceny ratingów narażenia procesów występujących w Banku na ryzyko operacyjne powierza się Zespołowi powołanemu w tym celu przez Zarząd Banku.

Procesy występujące w Banku oceniane są poprzez częstość i dotkliwość przy wykorzystaniu 4 stopniowej skali ocen, przyjmując:

- 1) 1 – brak ryzyka, ryzyko bardzo niskie – prawdopodobieństwo bliskie 0%,
- 2) 2 – ryzyko niskie – prawdopodobieństwo pomiędzy 1% - 30%,
- 3) 3 – ryzyko średnie – prawdopodobieństwo pomiędzy 31% - 60%,
- 4) 4 – ryzyko wysokie – prawdopodobieństwo powyżej 60%.

Rating, o którym mowa wyżej powstaje jako średnia arytmetyczna iloczynów częstości i dotkliwości dla każdego rodzaju i kategorii ryzyka operacyjnego ocenianego w procesie.

Aktualizacja ratingów narażenia procesów na ryzyko operacyjne następuje nie częściej niż raz w roku, chyba że w sposób znaczący zmienia się funkcjonowanie danego procesu.

Wartości ratingów narażenia procesów na ryzyko operacyjne są podstawą przy ustalaniu planu kontroli wewnętrznej.

7. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
3. Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
4. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających

na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Integrację procesów zarządzania ryzykiem z efektywnością Banku w ramach:
 - 1) aktywnego i komplementarnego kształtowania oprocentowania produktów,
 - 2) ograniczania ryzyka stopy procentowej poprzez system limitów akceptowanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą;
2. Prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego;
3. Rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej:
 - 1) doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych,
 - 2) szersze wykorzystanie metod pomiaru do zarządzania Bankiem;
4. Standaryzację i automatyzację procesu pozyskiwania, gromadzenia i redystrybucji danych z zakresu ryzyka stopy procentowej;
5. Identyfikację ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach.

8. Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie odpowiedniego zróżnicowania źródeł finansowania aktywów; zróżnicowanie, o którym mowa wyżej dotyczy rynku, instrumentu, dostawców jak również terminów wymagalności,

3. Zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
4. Optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
5. Zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),
6. Wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków depozytowych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. Utrzymanie struktury aktywów płynnych umożliwiającej sprzedaż/zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości,
2. Stabilny rozwój bazy depozytowej podmiotów niefinansowych adekwatny do planowanego rozwoju akcji kredytowej,
3. Uwzględnienie w polityce Banku zasad finansowania kredytów długoterminowych, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach z Bankiem Zrzeszającym lub innymi bankami spółdzielczymi oraz kredytów z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
4. Wdrożenie systemów informatycznych / aplikacji / narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem płynności,
5. Opracowanie operacyjnego planu ciągłości działania w obszarze zarządzania płynnością Banku z uwzględnieniem narzędzi/umów umożliwiających jego realizację,
6. Opracowanie i okresowe przeglądanie wewnętrznego procesu adekwatności kapitałowej w odniesieniu do ryzyka płynności funkcjonującego w ramach regulacji „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”,
7. Opracowanie polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Na dzień 31-12-2025 r. oraz na przestrzeni całego roku nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie. Podobnie wskaźnik LCR kształtował się powyżej wymaganego minimum 100 % w całym okresie 2025 roku.

9. Ryzyko biznesowe

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym:

1. Kontynuowanie działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku;
2. Stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności;
3. Funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia Banków Spółdzielczych;
4. Doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych Banku;
5. Ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko;
6. Prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego;
7. Opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami;
8. Podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę;
9. Ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów;
10. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami;
11. Ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich;
12. Bezpieczne i zdywersyfikowane zaangażowanie w różne branże.

10. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności:

1. Zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
2. Zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;

3. Dążenie i dbałość o:
- a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1. Identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2. Projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3. Sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania ryzyka braku zgodności;
- 4. Systematyczne podnoszenie kompetencji pracownika komórki ds. zgodności.

11. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym obejmują:

- a) utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie go na fundusze własne;
- b) budowanie funduszu zapasowego w celu zmniejszania udziału funduszu udziałowego w funduszach ogółem;
- c) działania Banku nie powodujące wzrostu udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych.

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

W Banku Spółdzielczym w Jasienicy obowiązują regulacje, 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 kolegialną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

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

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

Na dzień sporządzenia niniejszej Informacji wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku 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. 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 wśród bieżącej Banku wykonuje Zespół finansowo-księgowy w porozumieniu z wyznaczonym Członkiem Zarządu.
5. Zadania związane z identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem ryzyka płynności w banku wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości.
6. Zadania związane z kontrolowaniem w zakresie zarządzania płynnością wykonuje Komórka ds. zgodności.

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 31.12.2025 r. przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2025
OGÓŁEM depozyty	174 886,25
DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO	124 718,59
Środki bieżące sektora niefinansowego	85 129,78
Środki terminowe sektora niefinansowego	39 588,81
DEPOZYTY OSÓB PRYWATNYCH	98 482,47
Środki bieżące osób prywatnych	61 360,94
Depozyty terminowe osób fizycznych	37 121,53
DEPOZYTY PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH	26 236,11
Środki bieżące jednostek niefinansowych	23 768,83
Depozyty terminowe jednostek niefinansowych	2 467,28
BUDŻET	49 320,06
Środki bieżące sektora budżetowego	49 320,06
Środki terminowe sektora budżetowego	0,00
DEPOZYTY PODMIOTÓW FINANSOWYCH	847,60
Środki bieżące podmiotów finansowych	497,60
Środki terminowe podmiotów finansowych	350,00

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 zrzeszenia:

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

W ramach realizacji funkcji zrzeszeniowej w zakresie płynności, głównym zadaniem Banku BPS S. A. jest wspomaganie zrzeszonych Banków Spółdzielczych (BS) w procesie osiągania wymaganego poziomu nadzorczych miar płynności poprzez zapewnienie BS możliwości zakupu bonów NBP i skarbowych papierów dłużnych, stanowiących podstawowe składniki aktywów płynnych BS.

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 2025 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 wysoko płynne, 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.

Rozmiar i skład nadwyżki płynnościowej Banku przedstawia poniższa tabela:

Aktywa płynne	Wartość w tys. zł	Mająca zastosowanie waga	Wartość obliczona zgodnie z art. 9
Środki w kasie	4 271	100%	4 271
Rachunek bieżący w BPS S.A.	1 540	75%	1 155
Bony pieniężne NBP	54 933	100%	54 933
Obligacje skarbowe	4 211	100%	4 211
Obligacje BGK	8 733	100%	8 733
Razem aktywa płynne	73 688		73 303
Wymagany minimalny poziom aktywów płynnych			17 309
Nadwyżka płynności			55 994

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 wpływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości wypływów. Minimalny poziom wskaźnika LCR wynosi 100%. Na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik LCR w Banku wyniósł 423,48%.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, Bank oblicza również wskaźnik stabilnego finansowania NSFR. Wskaźnik 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 31.12.2025 r. wskaźnik NSFR w Banku wyniósł 182,24%.

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 31.12.2025 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	-41 268	82 369	10 145	-5 210	-1 850	3 647
Luka skumulowana bilansowa	-41 268	41 101	51 246	46 036	44 186	47 834
Luka prosta z pozabilansem	-42 996	82 369	10 145	-5 210	-1 850	3 647
Luka skumulowana z pozabilansem	-42 996	39 373	49 518	44 308	42 458	46 105

Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia:

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co zapewnia mu bezpieczeństwo i stabilność funkcjonowania. Bank funkcjonując w ramach zrzeszenia ma możliwość uzyskania od banku zrzeszającego kredyt w rachunku bieżącym oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez bank zrzeszający 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 2025 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 wśród dzienna** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;
5. **płynność bieżąca** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
6. **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca;
7. **płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
8. **płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
9. **aktywa płynne** – aktywa, które w razie potrzeby Bank może spieniężyć, aby pokryć niedobory płynności;
10. **baza depozytowa** – zobowiązania bieżące i terminowe wobec podmiotów niefinansowych oraz jednostek samorządu terytorialnego;

11. **duży deponent** – to podmiot finansowy, samorządowy, a także podmiot niefinansowy, którego suma depozytów przekracza wartość 0,5% bazy depozytowej;
12. **podmioty niefinansowe** – kategoria klientów obejmująca gospodarstwa domowe, przedsiębiorstwa, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych;
13. **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;
14. **depozyty stabilne** – wartość bazy depozytowej na dzień sprawozdawczy skorygowana o wskaźnik osadu we wkładach oraz wartość depozytów dużych deponentów;
15. **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,
16. **kredyty netto** – wartość udzielonych kredytów normalnych i zagrożonych skorygowana o wartość utworzonych rezerw;
17. **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;
18. **nadzorcze miary płynności** – wskaźniki (normy) płynności, których zasady wyliczania i obowiązujące poziomy minimalne określają Uchwała KNF i regulacje ostrożnościowe UE;
19. **wskaźnik LCR** – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR;
20. **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 BPS 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 m. in.: spadek wpływów z tytułu zapadalności kredytów, spadek wpływów z tytułu lokat międzybankowych, spadek wpływów na rachunek bieżący z tytułu operacji rozliczeniowych, zwiększone wartości wypływów 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, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku. Plan awaryjny utrzymania płynności został zintegrowany z testami warunków skrajnych

poprzez wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających plan awaryjny.

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

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

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 śród dzienna - w okresie bieżącego dnia,
- 2) płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
- 3) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
- 4) płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
- 5) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Zarządzanie płynnością śród dzienną 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 skarbcu,
- b) środki na rachunku bieżącym Banku,

c) możliwe do otrzymania inne środki pieniężne.

Zarządzanie płynnością bieżącą polega na monitorowaniu zdolności Banku do wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni roboczych.

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.

System informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności zapewnia Zarządowi, RN i właściwym pracownikom bieżącą i perspektywną (dotyczącą przyszłej sytuacji przewidywanej i nieplanowanej) informację na temat pozycji płynnościowej Banku.

W Banku codziennie są liczone wskaźnik LCR oraz NSFR, dokonywana jest 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) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,

- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

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

VII. 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 jest 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 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

W tys. zł

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Straty brutto
1. Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0
	Kradzież i oszustwo	0
2. Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,03
	Bezpieczeństwo systemów	0
	Stosunki pracownicze	0

3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,99
	Wady produktów	0
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0
	Usługi doradcze	0
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	4,01
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,88
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0
	Dokumentacja dotycząca klienta	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	0
	Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,02
	Sprzedawcy i dostawcy	0

4. W 2025 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 2025 wartość strat rzeczywistych wyniosła 2 081,72 złotych natomiast pośrednich 3 860,28 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 w/w 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 2025 r.

VIII. 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 2025 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 wymaganych 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.

IX. 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

Bank w „Polityce wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Jasienicy” ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie nie przekraczającym 6-krotności.

Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

W 2025 roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej. Jeden Członek Rady Nadzorczej był nieobecnych 1 raz, dwóch Członków Rady Nadzorczej było nieobecnych 2 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 44/06/2024 z 19.06.2024r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 15/06/2024 z dnia 20.06.2024r.

Polityka zarządzania ryzykiem konfliktów 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 konfliktów 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.

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

X. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Jasienicy

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy:

- 1) oświadcza, iż niniejszy dokument „Ujawnienie” został przygotowany zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR;
- 2) oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Ujawnienie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie do skali i profilu działalności Banku;
- 3) zatwierdza niniejszy dokument „Ujawnienie”, 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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jasienicy