

**Informacje ilościowe z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Jasionce  
według stanu na dzień 31.12.2023 roku**

**I. Informacje ogólne**

1. Bank Spółdzielczy w Jasionce, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Jasionka 71A przedstawia informacje o charakterze ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2023 roku.
2. W 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:  
Centrala Banku – Jasionka 71 A  
Oddział Kamień  
Punkt Kasowy – Łąka  
Punkt Kasowy – Zaczernie  
Punkt Kasowy – Trzebowniko  
Punkt Kasowy - Łowisko  
Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku określa *Regulamin Organizacyjny*.
3. Według stanu na dzień 31.12.2023 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

**II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami**

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
  - 3) metodę de minimis w zakresie ryzyka walutowego
2. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi i analizie, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe w tym koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko walutowe,
  - 5) ryzyko operacyjne,
  - 6) ryzyko braku zgodności
  - 7) ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)

Opis procesów zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami.

W Banku funkcjonuje *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka*. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 6) Polityka zgodności,
- 7) Polityka kapitałowa
- 8) Polityka zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (Conduct Risk)

**III. Cele strategiczne oraz zasady zarządzania ryzykiem istotnym, organizację zarządzania ryzykiem, system informacji zarządczej oraz system kontroli wewnętrznej opisano i ujawniono na stronie [www.bsjasionka.pl](http://www.bsjasionka.pl)**

#### IV. Fundusze własne

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2023 roku.

Wyszczególnienie	Kwota w PLN
<b>Kapitał TIER1</b>	<b>19 676 211</b>
<b>Kapitał podstawowy TIER1</b>	<b>19 676 211</b>
- kapitał rezerwowy (zasobowy)	19 121 677
- fundusze ogólnego ryzyka bankowego	435 000
- opłacone instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy)	251 100
- skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji majątku trwałego)	100 642
- (-) inne wartości niematerialne i prawne	-163 193
- (-) odpis aktualizujący papiery wartościowe	-69 015
<b>Kapitał dodatkowy TIER1</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał TIER 2</b>	<b>2 168 677</b>
- korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	204 000
- pożyczka podporządkowana	1 964 677
<b>Fundusze własne</b>	<b>21 844 888</b>
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>82 928 636</b>

Zysk netto za rok 2023 wyniósł 8 425 833 PLN, z czego w czerwcu 2024 roku kwotę 7 861 937 PLN przeznaczono na fundusz zasobowy oraz 500 000 PLN na fundusz ogólnego ryzyka.

#### V. Metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

1. Zapisy w zakresie metod wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”.

#### VI. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.

6.1) Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyliczonego według metody standardowej w podziale na klasy ekspozycji. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	136 712
2.	Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego	371 839
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11
4.	Ekspozycje wobec instytucji	7 477
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	207 128
6.	Ekspozycje detaliczne	2 534 141
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	977 717
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	96 469
9.	Ekspozycje kapitałowe	270 924
10.	Inne ekspozycje	228 676
<b>RAZEM</b>		<b>4 831 094</b>

6.2) Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obliczonego według metody wskaźnika bazowego stanowiącego 15% wskaźnika wyliczonego jako średnia uzyskanych wyników za okres trzech lat wyniosła 1 803 197 PLN.

6.3) Poniższe zestawienie przedstawia poziom wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

#### a) minimalne wymogi kapitałowe

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w PLN
1.	ryzyko kredytowe	4 831 094
2.	ryzyko rynkowe	0
3.	przekroczenie limitów znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	0
4.	ryzyko operacyjne	1 803 197
<b>RAZEM</b>		<b>6 634 291</b>

#### b) wewnętrzne wymogi kapitałowe

Na dzień 31.12.2023 r. dokonano wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Banku w wyniku której stwierdzono konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka stopy procentowej w kwocie 1 312 990 PLN, oraz ryzyka kredytowego (koncentracji) w kwocie 416 445 PLN.

Minimalny łączny współczynnik kapitałowy wymagany przepisami prawa uwzględniający bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% łącznych kwot ekspozycji ważonej ryzykiem wynosi 10,5%, osiągnięty przez Bank wyniósł 26,34%. Całkowity współczynnik kapitałowy uwzględniający minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe wyniósł 20,89%.

#### VII. Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

#### VIII. Ryzyko kredytowe – informacje ilościowe

8.1.i 8.2) Ekspozycje kredytowe w wartości netto na dzień 31.12.2023 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2022 roku oraz wszystkich kwartałów 2023 roku podzielona przez 5) przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023 r. w PLN	Średnia kwota w okresie od 31.12.2022 r. do 31.12.2023 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	183 436 741	164 749 811
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	23 239 915	17 543 929
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	139	404
4.	Ekspozycje wobec instytucji	92 623 866	89 810 919
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 140 533	10 613 810
6.	Ekspozycje detaliczne	43 792 038	40 876 200
7.	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	19 752 477	19 328 954
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 205 867	540 782
9.	Ekspozycje kapitałowe	3 386 549	1 724 091
10.	Inne ekspozycje	9 933 022	9 505 704
11.	Pozostałe niesklasyfikowane	163 194	151 403
<b>RAZEM</b>		<b>386 674 341</b>	<b>354 846 007</b>

W 2023 roku nie wystąpiły ekspozycje w ramach następujących kategorii ekspozycji:

ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju, ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych, ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem, ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych, pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne, ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową, ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 20% wszystkich ekspozycji ogółem wyznaczają istotne kategorie.

Do istotnych kategorii ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem następujące ekspozycje:

- Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych
- Ekspozycje wobec instytucji

8.3) Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego (na terenie województwa podkarpackiego) określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

8.4) Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie ekspozycji (z **wyłączeniem zaangażowania w papiery wartościowe ujętego w pozycji IX**):

a). Strukturę zaangażowania Banku **wobec sektora finansowego** według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość brutto w PLN
1.	Banki (w tym bank zrzeszający)	73 210 821
	Należności normalne	73 210 821
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
2.	Pozostałe instytucje sektora finansowego	93 459
3.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>73 304 280</b>

b). Strukturę zaangażowania Banku **wobec sektora niefinansowego według grup klientów** według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość brutto w PLN
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	11 450 735
	Należności normalne	9 774 852
	Należności poniżej standardu	1 179 051
	Należności wątpliwe	496 290
	Należności zagrożone	542
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	8 790 582
	Należności normalne	6 888 973
	Należności poniżej standardu	18 102
	Należności wątpliwe	0
	Należności zagrożone	1 883 507
4.	Osoby prywatne	39 882 835
	Należności normalne	39 872 487
	Należności poniżej standardu	0
	Należności wątpliwe	0
	Należności zagrożone	10 348
5.	Rolnicy indywidualni	2 142 599
	Należności normalne	2 142 431
	Należności poniżej standardu	0
	Należności wątpliwe	0
	Należności zagrożone	168
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2
	Należności normalne	2
	Należności poniżej standardu	0
	Należności wątpliwe	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		

c). Strukturę zaangażowania Banku **wobec sektora budżetowego** w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość brutto w PLN
Instytucje samorządowe	23 244 073
Należności normalne	23 244 073
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>23 244 073</b>

d). Strukturę zaangażowania (łącznie z pozabilansem) Banku **w poszczególnych branżach** według stanu na dzień 31.12.2023 roku z wyszczególnieniem istotnych branż tj. stanowiących co najmniej 15% portfela kredytowego przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość brutto w PLN
1.	Administracja publiczna	23 244 073
	Należności normalne	23 244 073
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Zobowiązania pozabilansowe (niewypłacone kredyty)	0
	<b>Razem zaangażowanie</b>	<b>23 244 073</b>

8.5) Strukturę należności według okresów zapadalności w podziale na podmioty według stanu na dzień 31.12.2023 roku łącznie z papierami wartościowymi (w wartości nominalnej).

podmiot	Do 1 m-ca i bez określonego terminu	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	Powyżej 10 lat	Razem
Ekspozycje wobec banku centralnego	122 074 584	0	0	0	0	0	0	0	122 074 584
Ekspozycje wobec sektora finansowego	63 189 277	0	183	189 200	4 090 523	2 000 000	21 000 000	776 627	91 245 810
Ekspozycje wobec sektora niefinansowego	2 631 855	2 221 967	2 017 322	5 430 238	6 904 047	12 906 519	12 841 195	16 898 238	61 851 381
Ekspozycje wobec instytucji rządowych	4 000 000	0	5 000 000	0	3 000 000	34 000 000	23 500 000	0	69 500 000
Ekspozycje wobec instytucji samorządowych	10 220	385 515	701 985	1 553 970	3 462 639	10 238 918	6 870 301	0	23 223 548
<b>RAZEM</b>	<b>191 905 936</b>	<b>2 607 482</b>	<b>7 719 490</b>	<b>7 173 408</b>	<b>17 457 209</b>	<b>59 145 437</b>	<b>64 211 496</b>	<b>17 674 865</b>	<b>367 895 323</b>

8.6) Wartość ekspozycji zagrożonych w rozbiu na klasy ekspozycji kredytowych, wartości rezerw oraz odpisów na odsetki według stanu na dzień 31.12.2023 r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw prywatnych i spółdzielni	Wartości w PLN
1.	Należności zagrożone (w kategorii wątpliwe)	499 478
	Rezerwy celowe	251 333
	Należności zagrożone (w kategorii poniżej standardu)	1 180 745
	Rezerwy celowe	237 504
	Inne należności zagrożone	542
	Rezerwy na inne należności	542
	Odsetki	7 619
	Odpis na odsetki	7 619
	<b>RAZEM NETTO</b>	<b>1 191 386</b>
	Ekspozycje wobec przedsiębiorców indywidualnych	Wartości w PLN
2.	Należności zagrożone (w kategorii stracone)	1 682 534
	Rezerwy celowe	1 682 534
	Należności zagrożone (w kategorii poniżej standardu)	18 084
	Rezerwy celowe	3 603
	Inne należności zagrożone	871
	Rezerwy na inne należności	871
	Odsetki	199 486
	Odpis na odsetki	199 486
	<b>RAZEM NETTO</b>	<b>14 481</b>
	Ekspozycje wobec osób prywatnych	Wartości w PLN
3.	Należności zagrożone (w kategorii stracone)	7 292
	Rezerwy celowe	7 292
	Inne należności zagrożone	2 316
	Rezerwy na inne należności	2 316
	Odsetki	3 057
	Odpis na odsetki	3 057
	<b>RAZEM NETTO</b>	<b>0</b>

	<b>Ekspozycje wobec rolników</b>	<b>Wartości w PLN</b>
4.	Należności zagrożone (w kategorii stracone)	0
	Rezerwy celowe	0
	Inne należności zagrożone	168
	Rezerwy na inne należności	168
	Odsetki	0
	Odpis na odsetki	0
	<b>RAZEM NETTO</b>	<b>0</b>
	<b>Ekspozycje wobec instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych</b>	<b>Wartości w PLN</b>
5.	Należności zagrożone (w kategorii stracone)	0
	Rezerwy celowe	0
	Inne należności zagrożone	2
	Rezerwy na inne należności	2
	Odsetki	0
	Odpis na odsetki	0
	<b>RAZEM NETTO</b>	<b>0</b>

Stan rezerw celowych na kredyty i inne należności oraz odpis na odsetki z uwzględnieniem ich zmian w 2023 roku. wartość w PLN.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na początek roku</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>Rozwiązanie</b>	<b>Przeniesione na ewidencję pozabilans</b>	<b>Stan na koniec roku</b>
<i>Rezerwa na kredyty:</i>					
Rezerwa na należności normalne i pod obserwacją	65 194	116 389	95 366	0	86 217
Rezerwa na należności poniżej standardu	5 963	245 839	13 868	0	237 934
Rezerwa na należności wątpliwe	0	257 426	9 394	0	248 032
Rezerwa na należności stracone	4 394 360	746 629	901 944	2 549 853	1 689 192
<i>Odpis na odsetki:</i>					
od kredytów w kategorii „normalne i pod obserwacją”	214	2 326	2 138	0	402
od kredytów w kategorii ”poniżej standardu”	0	6 405	4 909	0	1 496
od kredytów w kategorii ”wątpliwe”	0	702	589	0	113
od kredytów w kategorii ”stracone”	833 836	377 324	70 383	938 325	202 453
Rezerwa na inne należności (niezapłacone prowizje oraz pozostałe należności)	11 052	7 383	13 446	2 066	2 923
<b>RAZEM</b>	<b>5 310 619</b>	<b>1 760 423</b>	<b>1 112 037</b>	<b>2 551 919</b>	<b>2 468 762</b>

W 2023 roku spisano w ciężar utworzonej rezerwy na inne należności - prowizję zaległą na kwotę 1 373 PLN

Bank posiada utworzoną w latach ubiegłych rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 204 000 złotych z przeznaczeniem na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk związanych z prowadzoną działalnością.

#### **IX. Ekspozycje kapitałowe uwzględnione w portfelu bankowym**

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię</b>
1.	Akcje BPS S.A.	0	1 299 376
2.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	0	8 000

2. Zestawienie papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności według stanu na dzień 31.12.2023 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w PLN	Wartość rynkowa w PLN	Wartość godziwa w PLN
1.	Obligacje skarbowe	67 045 611	-	-
2.	Bony pieniężne	114 926 926	-	-
3.	Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego (gwarantowane przez Skarb Państwa )	20 096 214	-	-
4.	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (gwarantowane przez Skarb Państwa )	4 040 145	-	-
5.	Obligacje kapitałowe BPS S.A.	2 079 073	-	-

#### X. Ekspozycje kapitałowe uwzględnione w portfelu handlowym.

W 2023 roku Bank nie posiadał portfela handlowego.

#### XI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w *Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jasionce*.
- Wystąpienie warunków skrajnych:
  - Zmiana wyniku odsetkowego w skali roku przy przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 2,5pp wynosi 1 345 tys. zł co odpowiada 6,84% kapitału TIER1 i stanowi duże obniżenie (przy limicie max 5,00%)
  - Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym teście (spadek szoku dla stóp krótkoterminowych) o 3 540 tys. zł. co odpowiada 17,99% kapitału TIER1 (przy limicie 15%).
  - Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym teście (spadek szoku dla stóp krótkoterminowych) przy założeniach +/- 10% dla stóp procentowych zmiana kapitału Tier1 wyniosłaby -19,79% (przy limicie 15%).

#### XII. Redukcja ryzyka kredytowego

W 2023 roku Bank nie stosował redukcji ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady.

Bank dokonał pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 z późniejszymi zmianami.

#### XIII. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem.

W 2023 roku Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

#### XIV. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej znajdują się w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w Banku Spółdzielczym w Jasionce.

##### 1. Informacje ilościowe:

- Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń.

				w PLN
	Pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.	Stałe składniki (brutto)	Zmienne składniki (brutto)	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	388 243	186 075	3

b). Informacje o sumie wypłaconych w 2023 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej.

w PLN

Lp.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2023 r. stosunku pracy z osobami których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

XV. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku

w PLN

	Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma strat
1.	Oszustwa wewnętrzne		0
2.	Oszustwa zewnętrzne		0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy		0
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności		0
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Uszkodzenie, awaria środków trwałych	2 100
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów		0
7.	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	1 373
	<b>OGÓŁEM</b>		<b>3 473</b>

Poniesione straty z tytułu ryzyka operacyjnego były niskie i stanowiły 0,19% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne według stanu na dzień 31.12.2023 roku.

XVI. Informacje wynikające z Rozporządzenia UE nr 575/2013 dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej Banków.

1. Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR - (wymóg stabilnego finansowania), utrzymywał się na poziomie powyżej wymaganej minimalnej wartości w wysokości 100% i na koniec 2023 roku wyniósł 260,83%.
2. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR utrzymywał się na poziomie powyżej wymaganej minimalnej wartości w wysokości 100% i na koniec 2023 roku wyniósł 672,27%.

Urealniona skumulowana luka płynności (z pozabilansem) we wszystkich poniższych przedziałach czasowych przyjęła wartości dodatnie.

Wskaźnik luki do 1 miesiąca wyniósł - 4,54

Wskaźnik luki do 3 miesięcy wyniósł - 3,61

Wskaźnik luki do 6 miesięcy wyniósł - 2,77

XVII. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE

- a) Zasady oceny odpowiedności członków Zarządu i Rady Nadzorczej, politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego zawarte zostały w Polityce zapewnienia odpowiedności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego, Regulaminie wyboru Rady Nadzorczej Banku na Zebraniu Przedstawicieli, Regulaminie działania Rady Nadzorczej, oraz w Instrukcji zarządzania kadrami. W 2023 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmowali stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów).
- b) W Banku nie utworzono oddzielnego Komitetu ds. ryzyka. Utworzono Komitet Kredytowy, zasady jego funkcjonowania zawarte zostały w Regulaminie Komitetu Kredytowego.
- c) Wskaźnik dźwigni finansowej obliczono jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażono jako wartość procentową.

Opis pozycji	Wartość na dzień 31.12.2023 roku
Miara kapitału = kapitał TIER 1	19 676 211
Miara ekspozycji całkowitej:	307 090 521
a) aktywa ogółem	376 621 562
- aktywa odliczane przy określaniu miary kapitału (wartości niematerialne i prawne)	-163 194
b) pozycje pozabilansowe x waga produktu	3 066 346
c) ekspozycje wobec BPS waga ryzyka 0%	-72 434 193
Wskaźnik dźwigni -wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału TIER 1	<b>6,41%</b>

XVIII. Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.

	Aktywa obciążone		Aktywa nieobciążone	
	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa instytucji sprawozdającej	776 628		375 844 934	
w tym:				
Kredyty na żądanie			18 216 738	
Instrumenty udziałowe			1 307 476	
Dłużne papiery wartościowe			208 187 969	
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			67 045 611	
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			26 215 432	
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie (kredyty netto + sektor finansowy netto)	776 628		137 352 978	
w tym: kredyty hipoteczne			47 254 091	
Inne aktywa			10 779 774	

Zarząd  
Banku Spółdzielczego w Jasionce

Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego w Jasionce

