

Załącznik do Uchwały Nr 27/9
Zarządu Banku Spółdzielczego w Jabłonce
z dnia 31.05.2022 r.



**Bank Spółdzielczy
w Jabłonce**

Rok założenia 1928

www.bsjablonka.pl

Zastępca Prezesa
Ku
mgr *Elżbieta Kula*

Członek Zarządu
Siel
mgr *Sylvia Kidoń*

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału
(informacje ilościowe)**

Banku Spółdzielczego w Jabłonce

według stanu na 31.12.2021 roku

Załącznik do Uchwały Nr I/2
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jabłonce
z dnia 02.06.2022 r.

Z-ca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej
Tadeusz Kuczkowicz

Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Jan Budziński

I. Podmioty objęte informacją

WPROWADZENIE

1. Niniejszy dokument stanowi realizację 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 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, jak również „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jabłonce”, udostępnionej na stronie internetowej Banku: www.bsjablonka.pl.
2. Niniejszy dokument obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111 a ust.4 ustawy Prawo bankowe.
3. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR dokonuje ujawniania informacji o charakterze ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie, zwanym dalej „Informacją” wg stanu na dzień 31.12.2021r.
4. W niniejszej Informacji zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w w/w regulacjach, z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w „Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jabłonce za okres od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 roku” oraz „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Jabłonce w okresie od 01.01.2021 do 31.12.2021 roku”.

INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy w Jabłonce, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Jabłonce, ul. Krakowska 3, 34-480 Jabłonna, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia, w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisano do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000125405, NIP 735-000-80-98 REGON 000499672, przedstawia informacje o charakterze ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2021 roku.
2. Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa małopolskiego.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
4. W 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

L.p.	Placówka	Adres
1.	Centrala w Jabłonce	34-480 Jabłonka, ul. Krakowska 3
2.	Filia w Lipnicy Wielkiej	34-483 Lipnica Wielka 567
3.	Filia w Lipnicy Małej	34-482 Lipnica Mała 305A
4.	Filia w Zubrzycy Górnej	34-484 Zubrzyca Górna 499
5.	Filia w Podwilku	34-722 Podwilk 300

5. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie,
6. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

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

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

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
BPS S.A	1 968,10	finansowa	nie pomniejsza
SSOZ BPS S.A.	5,00	finansowa	nie pomniejsza
PBA S.A. w Likwidacji	1 225,60	finansowa	nie pomniejsza
PZU S.A.	1 334,00	finansowa	nie pomniejsza
PartNet Sp. z o.o.	51,15	niefinansowy	nie pomniejsza

II. Fundusze własne i najważniejsze wskaźniki

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	416,50
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	21 535,24
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	150,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	52,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	22 101,74
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-63,62
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-53,83
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku	

	spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-117,45
29	Kapitał podstawowy Tier I	21 984,29
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	21 984,29
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	21 984,29
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	106 295,45
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,68%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,68%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,68%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,50%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,68%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu	

	10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 943,17
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	319,75
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

III. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

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

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

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

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

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

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

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

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

1. Bank tworzy rezerwy celowe w odniesieniu do ekspozycji kredytowych, zaliczając je odpowiednio do:
 - a) kategorii „normalnych”, w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
 - b) kategorii „pod obserwacją”,
 - c) ekspozycji „zagrożonych”, w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwych”, „straconych”.
2. Bank tworzy odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w wysokości nie niższej niż wskaźnik rezerw dla danej ekspozycji.

1. Rezerwy celowe tworzy się na należności lub zobowiązania bilansowe, z wyłączeniem odsetek, w tym skapitalizowanych,
2. Odpisy aktualizacyjne tworzy się na odsetki, w tym na odsetki skapitalizowane.

Ustala się następujące wielkości tworzonych rezerw na ekspozycje kredytowe:

1. w zakresie ekspozycji kredytowych, wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości, co najmniej wymagalnego poziomu rezerw, stanowiącego - 1,5% ich podstawy;
2. w zakresie ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii „pod obserwacją” tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, obciążającego daną ekspozycję jednak w wysokości, co najmniej - 1,5% ich podstawy;
3. w zakresie ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do „grupy zagrożonych”, tworzy się rezerwę na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążonego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej:
 - 1) 20% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „poniżej standardu”,
 - 2) 50% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „wątpliwych”,
 - 3) 100% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii „straconych”.

Podstawę tworzenia rezerw celowych, stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględnienia utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwotę umorzenia części ekspozycji.

Podstawę tworzenia odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi stanowią naliczone odsetki.

Dopuszcza się tworzenie rezerw na inne aktywa i zobowiązania pozabilansowe, które mogą być zagrożeniem dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych w Banku. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Banku na wniosek Analityka Kredytowego.

Obowiązek tworzenia rezerw dla ekspozycji kredytowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami, stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe, nie dotyczy zobowiązań, które zgodnie z umową kredytową:

1. gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
2. uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium lub
3. uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania do złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzy się w ciężar kosztów.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d		E	f	g	h
				Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						
1	Kredyty i zaliczki	439,86	1 828,83	1 828,83	1,92	1 812,49			
2	Banki centralne								
3	Instytucje rządowe								
4	Instytucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	953,82		953,82		953,82			
7	Gospodarstwa domowe	439,86	875,01	875,01	1,92	858,67			
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania								

do udzielenia pożyczki													
10 Łącznie	439,86	1 828,83	1 828,83	1,92	1 812,49								478,71

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

Wartość bilansowa brutto														
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane								
Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni						Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonalne zobowiązania

1	Kredyty i zaliczki	292 578,62	292 576,35	2,27	2 291,21	482,80	20,04	127,83	1 660,54										2 291,21
2	Banki centralne																		
3	Institucje rządowe i samorzadowe	44 749,85	44 749,85																
4	Institucje kredytowe	166 581,09	166 581,09																
5	Inne instytucje finansowe	3,14	3,14																
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 353,72	17 353,72		953,82				953,82										
7	W tym MŚP	17 353,72	17 353,72		953,82														
8	Gospodarstwa domowe	63 890,82	63 888,55	2,27	1 337,39	482,80	20,04	127,83	706,72										
9	Dłużne papiery	88 961,74	88 961,74																

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

	Wartość bilansowa brutto/				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	292 578,62		2 291,21		218,33			1 812,49						
2 Banki centralne														
3 Instytucje rządowe	44 749,85													
4 Instytucje kredytowe	166 581,09													
5 Inne instytucje finansowe	3,14													
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	17 353,72		953,82					953,82						
7 W tym MŚP	17 353,72		953,82					953,82						
8 Gospodarstwa domowe	63 890,82		1 337,39		218,33			858,67					478,71	
9 Dłużne papiery wartościowe	88 961,74													
10 Banki centralne														
11 Instytucje rządowe	87 023,56													
12 Instytucje kredytowe	604,17													
13 Inne instytucje finansowe	1 334,00													
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe														

IV. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

<i>Lp.*</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Kwota</i>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	397 508,27
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
7	Inne korekty	
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	397 508,27

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z	397 508,27

	użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	13 808,34
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	13 808,34
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	21 984,29
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b	411 316,61
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	5,35%

V. Polityka wynagradzania

Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

Informacja o sumie wypłaconych w 2021r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku:

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	268,43	161,50	3
2.	Pozostali pracownicy	163,77	106,32	2

VI. Rekomendacja M

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021r.

W tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwa wewnętrzne,	0,00	0,00	0,00
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0,00	0,00	0,00
5. Uszkodzenia aktywów,	0,00	0,00	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	1,00	0,00	1,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	54,00	0,00	0,00

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

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

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2021r.

Sporządził: Wydział Ryzyk i Informatyki

Weryfikował: Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kierownik Wydziału
Ryzyk i Informatyki

Paweł Szodoń
mgr Paweł Szodoń

Zatwierdził:

Maria Tomala
Maria Tomala

Zarząd:

Bank Spółdzielczy
w Siedlcach

Członek Zarządu

Sylwia Kidoń
mgr Sylwia Kidoń

Zastępca Prezesa 18

Elżbieta Kula
mgr Elżbieta Kula

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki o których mowa w art. 447 CRR.
Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki Banku Spółdzielczego w Jabłonce

	a	b	c	d	e
	31.12.2021	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	21 984,29			
2	Kapitał Tier I	21 984,29			
3	łączny kapitał	21 984,29			
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	łączna kwota ekspozycji na ryzyko	106 295,45			
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,68%			
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,68%			
7	łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,68%			
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%			
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%			
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%			
EU-7d	łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%			
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%			
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%			
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%			
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%			
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%			
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%			

PL
Załącznik I

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%						
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%						
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w Wskaźnik dźwigni	12,68%						
13	Miara ekspozycji całkowitej	411 316,61						
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,34%						
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary							
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%						
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%						
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%						
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)							
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%						
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%						
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto							
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	119 134,00						
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 750,00						
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	24 516,00						
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	10 923,00						
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	1090,68%						
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto							
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	355 091,18						
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	178 937,51						
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198,44%						