Załącznik do Uchwały Nr 9/7/2022 Zarządu
Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie
z dnia 30 czerwca 2022r.

Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma, a także innych informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z Polityką Informacyjną Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie wg stanu na 31.12.2021 r.

dotyczy Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie

Jędrzejów, czerwiec 2022

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 (CRR), innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, jak również *Polityki informacyjnej Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie*.
2. Niniejszy dokument obejmuje również informacje, o których mowa w art. 111 i 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. -Prawo bankowe oraz informacje o których mowa Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej.
3. Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie (zwany dalej Bankiem) zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu CRR dokonuje ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie.
4. W niniejszym dokumencie zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych.
5. Bank nie ujawnia informacji uznanych za nieistotne, których pominięcie lub nieprawidłowość nie wpływa na podejmowanie decyzji ekonomicznych użytkownika informacji.
6. Bank nie ujawnia informacji zastrzeżonych, których ujawnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku oraz informacji poufnych, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
7. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w „Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie za okres od 01.01.2021-31.12.2021”oraz „Sprawozdaniu z działalności Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie w okresie 01.01.2021 roku do 31.12.2021roku”.
8. Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostką miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.
9. Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzeniem przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrachunkowy od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.
10. Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Banku za rok obrachunkowy 2021r. Natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na 31 grudnia 2021roku.
11. Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku.

12.Niniejsza Informacja dostępna jest:

a) w formie papierowej w pokoju nr 10 w siedzibie Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejowie w godzinach od 8:00 do 15:00,

b)na stronie internetowej Banku https://bsswietokrzyski.pl/.

Bank, aby zwiększyć swój udział w aktywach sektora bankowego, wobec wyzwań stojących przed sektorem banków spółdzielczych podjął decyzję o dobrowolnym organizowaniu się w większą strukturę, posiadającą większy potencjał w każdym obszarze swojej działalności (rynkowym, technologicznym, kadrowym, wizerunkowym). W związku z powyższym Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie w dniu 11 lutego 2021 roku podjęło Uchwałę nr 2/2021 w sprawie połączenia Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie. Przedmiotowa uchwała stanowi, że Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie jako Bank przejmujący połączy się z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie. Komisja Nadzoru Finansowego dnia 12 marca 2021 rok wydała decyzję numer DBS-DBSZ6.724.2.2021.MH, która zezwala na połączenie Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie jako Banku przejmującego z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie jako Bankiem przejmowanym. W dniu 31.03.2021 roku został dokonany wpis nr 37 przez Sąd Rejonowy w Kielcach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o połączeniu Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie jako Banku przejmującego z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie jako Bankiem przejmowanym poprzez jego przejęcie . Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie przyjął nazwę Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU :

1. Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Jędrzejowie, ul. Przypkowskiego 30 wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Kielcach X Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000145662
2. Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Od dnia 31.12.2015 roku jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Zgodnie ze Statutem Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie działa na terenie województwa świętokrzyskiego głównie powiatu jędrzejowskiego oraz powiatów ościennych.
4. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą:
   1) Centrala (Jędrzejów),
   2) Oddziały (w Imielnie, w Sędziszowie i w Słupi).
5. Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:
   - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (wraz z później wydanymi standardami technicznymi) zwane dalej Rozporządzeniem CRR,
   - Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn. zmianami,
   - Ustawy Prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982r. z późn. zmianami,
   - Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 07 grudnia 2000r. z późn. zmianami,
   - Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach ,

- Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego,
- Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016r.,
- Uchwał i rekomendacji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego,
- Statutu Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie.

6. Informacja o działalności Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie 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 – art. 111a Ustawy Prawo bankowe :
   Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
7. Bank nie działa w holdingu w rozumieniu art.141 f prawa bankowego.
8. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – art. 111a Ustawy Prawo bankowe :
   Według stanu na 31 grudnia 2021 roku stopa zwrotu z aktywów wyniosła: 0,0037.

II. ZAKRES STOSOWANIA – Art. 436 Rozporządzenia .

Według stanu na dzień 31.12.2021 Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

III. OPIS SYSTEMU ZARZADZANIA - w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej– art. 435 CRR oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe (dane jakościowe aktualne na dzień sporządzenia niniejszej Informacji)

3.1. System zarządzania

System zarządzania w rozumieniu ustawodawcy, stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności. Jest to zbiór zasad, mechanizmów i procedur, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. System zarządzania ma wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.
Na podstawie art. 435 ust. 1, lit. a-d Rozporządzenia CRR Bank informuje, że posiada niżej wymienione uregulowania dotyczące:

a) strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
b) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień i statutu lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie,
c) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka,

d) strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko.

3.2.System zarządzania ryzykiem

Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w prowadzonej działalności, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej następujące wewnętrzne regulacje:

- polityki do wszystkich ryzyk, które Bank uznał za istotne,
- strategia do wszystkich materialnych ryzyk na jakie bank jest i może być narażony,
- instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i które bank w strategiach określił jako istotne.

Polityki określają:

a) definicje ryzyka,
b) poziom apetytu na ryzyko,
c) główne zamierzenia Banku w celu ograniczania poziomu ryzyka i podstawowych planów awaryjnych.

Ogólna Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa:

a) definicję ryzyka,
b) analizę istotności ryzyka na podstawie opisanych poniżej kryteriów uznawania ryzyka za istotne,
c) cele strategiczne banku,
d) ogólny podział obowiązków, tylko w przypadku ryzyk uznanych za istotne.

Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają:

1. podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
2. zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku,
3. zasady zarządzania ryzykiem bankowym, w tym:
    a) identyfikowania ryzyka,

b) pomiaru ryzyka,
c) monitorowania ryzyka,
d) kontroli ryzyka,

4. zasady ograniczania ryzyka,
5. testy warunków skrajnych,
6. plany awaryjne,
7. informacje o limitach i ich wielkości.

Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

3.3.Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

1) ryzyko kredytowe, w tym rezydualne,
2) ryzyko koncentracji, przede wszystkim „dużych" koncentracji,
3) ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności,
4) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
5) ryzyko płynności,
6) ryzyko stopy procentowej,
7) ryzyko biznesowe.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które zawarto w zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku strategii/politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:

Ryzyko kredytowe w tym ryzyko rezydualne

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

1) utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego,
2) stałe doskonalenie jakości obsługi klienta,
3) ograniczenie ryzyka kredytowego Banku,
4) doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela,
5) zasady dywersyfikacji portfela ekspozycji kredytowych, dostosowane do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego,
6) doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane
7) z działalnością banku,
8) rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej,

9) Stałe monitorowanie form zabezpieczeń przyjmowanych przez bank w celu redukcji ryzyka kredytowego oraz kontrola ich efektywności,
10) Dywersyfikacja form zabezpieczeń,
11) Eliminowanie ryzyka związanego z ustanawianiem zabezpieczeń kredytowych,
12) Stałe monitorowanie wartości zabezpieczeń zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

Ryzyko koncentracji, przede wszystkim „dużych" koncentracji,

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku są:

1) Prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowań do minimum.
2) Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów.
3) Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
4) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.
5) Wyznaczenie limitów niezezwalających na zaangażowanie powyżej akceptowanego poziomu ryzyka.
6) Objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji, w tym koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami.

Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich realizowanych w Banku procesów biznesowych, poprzez:

1. identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
2. tworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku,
3. monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego,
4. tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego,
5. kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku,
6. ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Podstawowym celem w procesie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczanie ryzyka poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności:

1. dokładne identyfikowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
2. bieżące monitorowanie wartości dźwigni finansowej biorąc pod uwagę stopień wykonania planu finansowego i założeń zawartych w Strategii działania Banku,
3. okresową ocenę dźwigni finansowej, w tym:
    a) analizę dotychczasowych wartości dźwigni finansowej,
    b) analizę bieżącej wartości dźwigni finansowej,

c) analizę zmian dźwigni finansowej
d) testy warunków skrajnych.

4. monitorowanie i limitowanie wskaźników płynności powiązanych z ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyko płynności

Podstawowymi celami Banku w procesie zarządzania płynnością są:

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 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,
3. optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
4. zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności);
5. minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości;
6. optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
7. zarządzanie ryzykiem koncentracji źródeł finansowania.

Ryzyko stopy procentowej

Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

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.

Ryzyko biznesowe

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym:

1. kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku,
2. stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla prowadzonej działalności,

3. funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia BPS oraz w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS),
4. doskonalenie umiejętności i narzędzi skutecznego planowania biznesowego,
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. kształtowanie bezpiecznej i zdywersyfikowanej struktury aktywów i pasywów Banku.

3.4. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami

Zgodnie z zapisami Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach i Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, gdzie:

1) na pierwszą linię obrony (Poziom I) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku,
2) na drugą linię obrony (Poziom II) – składa się co najmniej zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórka organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności,
3) na trzecią linię obrony (Poziom III) – składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność miedzy stanowiskiem ds. ryzyk i analiz ekonomicznych a stanowiskiem ds. zgodności,
3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii

obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Aktualna struktura organizacyjna Banku znajduje się na stronie internetowej https://bsswietokrzyski.pl/.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

a) Rada Nadzorcza,
b) Zarząd,
c) Komitet Kredytowy,
d) Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
e) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej
f) Audyt wewnętrzny,
g) Pozostali pracownicy Banku.

W związku z wymogami art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR, Bank informuje, że:

1) Zgodnie z aktualnym schematem organizacyjnym Banku członkowie Zarządu pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie) lub organach innych podmiotów,
2) Członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą Banku na wniosek Prezesa Zarządu, zgodnie z przepisami prawa i Statutem Banku. Prezesa Zarządu powołuje Rada Nadzorcza za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego,
3) Członków Rady Nadzorczej powołało Zebranie Grup Członkowskich, zgodnie z wówczas obowiązującymi z zapisami Statutu i przepisami prawa,
4) W Banku obowiązują procedury dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji ,doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Grup Członkowskich zgodnie z Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie. Oceny Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego dokonuje Zebranie Przedstawicieli.
5) W Banku nie został powołany oddzielny komitet ds. ryzyka. Podział odpowiedzialności, obowiązków oraz szczegółowy ich zakres zawiera Statut, Regulamin organizacyjny Banku oraz zakresy czynności poszczególnych pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykami .

Skład osobowy Zarządu w trakcie roku 2021 uległ zmianie.

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r. działalnością Banku kierował Zarząd Banku w składzie:

1. Kamil Jałocha – Prezes Zarządu,
2. Adrian Węcel – Wiceprezes Zarządu ds. sprzedaży,
3. Jerzy Tutaj – Członek Zarządu.

W dniu 01 kwietnia 2021 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację członka Zarządu i rozwiązanie stosunku pracy p. Adriana Węcel Wiceprezesa Zarządu ds. sprzedaży. W

związku z powyższym oraz faktem prawnego połączenia się Banku z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie, Rada Nadzorcza zgodnie z zapisami Statutu Banku cofnęła czasowe oddelegowanie do Zarządu Banku przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Jerzego Tutaja oraz dokonała wyboru nowego składu Zarządu Banku w osobach:
1. Kamil Jałocha – Prezes Zarządu,
2. Ireneusz Baran – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
3. Ewa Skiba – Wiceprezes ds. finansowych.

W okresie od 01.04.2021 r. do 31.12.2021 r. działalnością Banku kierował Zarząd Banku w składzie:
1. Kamil Jałocha – Prezes Zarządu,
2. Ireneusz Baran – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
3. Ewa Skiba – Wiceprezes ds. finansowych.

Zarząd Banku odbywał posiedzenia w miarę potrzeb. W 2021 roku odbyło się 18 protokołowanych posiedzeń,

Skład osobowy Rady Nadzorczej w trakcie roku 2021 uległ zmianie.

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2021 r do 24.06.2021 r działała w następującym składzie:
1) Przewodniczący Rady - Jerzy Tutaj
2) Z-ca Przewodniczącego - Jerzy Szczerba
3) Sekretarz Rady - Barbara Wojciechowska
4) Członek Rady - Adam Gajos
5) Członek Rady - Krzysztof Świetlik
6) Członek Rady - Adam Koziński
7) Członek Rady - Marian Sowula
8) Członek Rady - Zygmunt Tkaczyk

W dniu 25 czerwca 2021 roku, na Zebraniu przedstawicieli, w związku ze śmiercią członka Rady Nadzorczej Pana Ireneusza Maciantowicza oraz połączenia Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie, zostały przeprowadzone wybory uzupełniające, w wyniku których do Rady

Nadzorczej Banku na kadencję 2019 – 2023 został wybrany Pan Alfons Durek, Mieczysław Bach oraz Paweł Zagała.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku w okresie od 25.06.2021 r do 31.12.2021 r działała w następującym składzie:
1) Przewodniczący Rady - Jerzy Tutaj
2) Z-ca Przewodniczącego - Jerzy Szczerba
3) Sekretarz Rady - Barbara Wojciechowska
4) Członek Rady - Adam Gajos
5) Członek Rady - Krzysztof Świetlik
6) Członek Rady - Adam Koziński

7) Członek Rady - Marian Sowula
8) Członek Rady - Zygmunt Tkaczyk
9) Członek Rady – Mieczysław Bach
10) Członek Rady – Alfons Durek
11) Członek Rady – Paweł Zagała

Zgodnie z obowiązującym Statutem Banku Rada Nadzorcza liczy 11 członków.
Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się w miarę potrzeb jednak nie rzadziej niż raz na dwa miesiące.
W ciągu roku 2021 odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

a) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko),
b) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku,
c) **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”,
d) **Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych** odpowiada za gromadzenie, przetwarzanie, pomiar, monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowanie i aktualizację regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej, opracowywanie projektów strategii, polityk i limitów ograniczających ryzyko. Stanowisko wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk oraz z adekwatności kapitałowej. Szczegółowe zadania Stanowiska ds. ryzyk i analiz ekonomicznych zawarte są w regulacjach Banku z zakresu zarządzania poszczególnymi ryzykami i oceny adekwatności kapitałowej,
e) **Stanowisko ds. zgodności** i kontroli wewnętrznej ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających. Stanowisko monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, np. poprzez przeprowadzanie weryfikacji bieżącej pionowej oraz testowania pionowego.

Stanowisko przygotowuje raporty z ryzyka braku zgodności w ramach systemu informacji zarządczej, adresowane do Zarządu i Rady Nadzorczej.

f) **Audyt wewnętrzny** wykonywany przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
Audyt wewnętrzny przeprowadza kontrole poprawności zarządzania ryzykami. Bada i ocenia adekwatność oraz skuteczność kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie systemu zarządzania ryzykami. Analizuje metodyki i procesy zarządzania ryzykami oraz ich zgodność z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku. Przeprowadza ocenę poprawności wyliczenia minimalnego wymogu kapitałowego oraz jakości procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Dokonuje oceny przeglądu i efektywności tych procesów oraz formułuje rekomendacje zmierzające do likwidacji nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie przeprowadzanych kontroli.

g) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarzadzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postepowaniu wyjaśniającymi przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowanie tych zdarzeń.

3.5. System informacji zarządczej

W celu podejmowania trafnych decyzji strategicznych, prawidłowego kierowania działalnością Banku, jego stanem finansowym oraz ryzykami na które jest narażony, jak również w celu zapewnienia niezbędnej kontroli i oceny jego działalności i systemu wczesnego ostrzegania w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie obowiązuje sformalizowany system informacji zarządczej. Procedura określa cele i składniki systemu informacji zarządczej, zasady tworzenia, zakres i tryb przekazywania informacji zapewniając warunki możliwe najwyższej jej użyteczności w procesie zarządzania Bankiem oraz monitorowanie potencjalnych zagrożeń.
Podstawowym celem systemu informacji zarządczej jest terminowe dostarczenie odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku informacji kompleksowej, rzetelnej, wiarygodnej, a także właściwej pod względem formy i treści, będącej odpowiedzią na tematy interesujące je w danym momencie, a także informacji okresowej na tematy przeszłości, teraźniejszości i prognozowanej przyszłości oraz o istotnych zdarzeniach wewnątrz i na zewnątrz Banku.

3.6. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obowiązujący w Świętokrzyskim Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach, zgodnie z treścią § 3 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Obejmuje on swoim

zakresem wszystkie komórki organizacyjne Banku, a także dostosowany jest do skali działalności Banku oraz stopnia podejmowanego ryzyka.

1. Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku – **funkcja kontroli** sprawowana przez Dyrektora /Kierowników poszczególnych komórek organizacyjnych Banku oraz wyznaczonych pracowników Banku.
   Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego (kontrola na „drugą rękę") oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.
2. Poziom II to przede wszystkim **Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej** oraz inne stanowiska/ komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I.
   Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, w tym w szczególności Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, którego podstawowym zadaniem jest realizacja zadań z zakresu kontroli wewnętrznej w Banku niezależnie od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady ograniczenia konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych. Kontrola ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności.
   Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma zagwarantowaną niezależność, poprzez usytuowanie w strukturze organizacyjnej, bezpośredni dostęp do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz do dokumentów, informacji, systemów informatycznych niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w strukturze organizacyjnej Banku podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu Banku.
3. Poziom III to funkcja **audytu wewnętrznego** realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
   Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny polega

na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Kontrola wewnętrzna w Banku na Poziomie I i II realizowana jest na podstawie Matrycy funkcji kontroli, która stanowi opis powiązania celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 ustawy Prawo bankowe, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem (weryfikacją lub testowaniem) przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych. Matryca funkcji kontroli Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie, będąca również planem kontroli wewnętrznej aktualizowana jest w okresach co najmniej rocznych i zatwierdzana przez Zarząd Banku.

Z uwagi na fakt, że na podstawie §40 ust. 11 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach Bank połączył komórkę do spraw zgodności z komórką kontroli wewnętrznej, w celu wyeliminowania potencjalnego konfliktu interesu, Bank korzysta z usług czynności doradczych zapewnienia zgodności świadczonych przez Departament Zgodności Banku BPS S.A.

Nadzór nad systemem kontroli sprawuje Rada Nadzorcza przy pomocy Komitetu Audytu oraz Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór w zakresie kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny wyników kontroli wewnętrznej w oparciu o otrzymane informacje i sprawozdania z kontroli. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Komitet Audytu jest niezależną komórką Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za zorganizowanie i prawidłowe działanie systemu kontroli wewnętrznej. Nadzór z ramienia Zarządu Banku sprawuje Prezes Zarządu. Członkowie Zarządu odpowiadają za funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w podległych obszarach działania Banku. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienia niezależności odpowiednich komórek. Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku informuje Radę Nadzorczą o sposobie realizacji tych obowiązków.

IV.INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU - wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz art. 435.2 CRR

Ocena odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku przeprowadzana jest zgodnie z wewnętrznymi regulacjami, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego. Na podstawie przeprowadzonej oceny stwierdza się, iż członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, prowadzenia działalności z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów w nim zgromadzonych oraz posiadają wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje niezbędne do zarządzania Bankiem, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia naruszenia reputacji Banku.
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wszystkie kryteria ujęte w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, tj.:

1) Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzanych im obowiązków dając rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.
2) Liczba funkcji pełnionych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej dostosowana jest do charakteru, skali i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności.
3) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie pełnią dodatkowych funkcji wymienionych w art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe.
4) Pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, zapewniając skuteczną ocenę i weryfikację podejmowanych i wykonywanych decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.
5) Posiadają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez organy Banku, w których zasiadają.
6) Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji oraz środki niezbędne do ich szkolenia.

V. FUNDUSZE WŁASNE – Art. 437 Rozporządzenia CRR

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2021 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego.
Na kapitał podstawowy Tier 1 Banku składają się następujące pozycje:

- fundusz udziałowy uwzględniany w części dozwolonej przez organ nadzorczy,
- fundusz zasobowy,
- fundusz z aktualizacji wyceny.

Bank nie posiada składników funduszy własnych kwalifikujących się do kapitału dodatkowego Tier 1.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 r. składały się z kapitału podstawowego Tier I i wyniosły łącznie **22 972 tys. zł**. Poniżej przedstawiono uzgodnienie pozycji kapitału obliczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.
Dla zachowania przejrzystości i czytelności danych zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

Tabela: Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2021 [w tys. zł] wg Rozporządzenia CRR.

Składniki funduszy własnych		w tys. zł.
1	**FUNDUSZE WŁASNE**	**22 972**
1.1	**KAPITAŁ TIER I**	**22 972**
1.1.	**KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I**	**22 972**
1.1.1.2	**Zyski zatrzymane**	**-296**
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	449
1.1.1.2.2.2	(–) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-745
1.1.1.3	**Skumulowane inne całkowite dochody**	
1.1.1.4	**Kapitał rezerwowy**	**22 681**
1.1.1.6	**Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych**	**0**
1.1.1.1	**Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I**	**846**
1.1.1.9.5	**(-) korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny**	**- 2**
1.1.1.11	**(–) Inne wartości niematerialne i prawne - kwoty brutto**	**-257**
1.1.1.11.1	(–) Inne wartości niematerialne i prawne	-257
1.1.1.26	**Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I**	**0**
1.1.2	**KAPITAŁ DODATKOWY TIER I**	**0**
1.2	**KAPITAŁ TIER II**	**0**
1.2.1.	**Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II**	**0**

Opis składników kapitału Tier I:
a) Zyski zatrzymane w kwocie -296 tys. zł – pozycja równa jest wypracowanemu zyskowi netto ŚBS w Jędrzejowie (w kwocie 745 tys. zł), który jest korygowany z rachunku funduszy dla celów obliczania norm ostrożnościowych jeżeli nie zaistniały przesłanki zaliczenia go do funduszy własnych określone w Rozporządzeniu CRR oraz stracie dotyczącej przejętego Banku Spółdzielczego w Sędziszowie, która na 31.03.2021 roku wynosiła -296 tys. zł. Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie w roku 2021 wypracował zysk netto w kwocie 745 tys. zł. Powstała strata pomniejsza Kapitały Banku.
b) Skumulowane inne całkowite dochody 0 tys. zł – pozycja składa się z funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego w kwocie 183 tys. zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny papierów wartościowych w kwocie -183 tys. zł.
c) Kapitał rezerwowy 22 681 tys. zł –tworzony jest głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Fundusz ten zasila również wpisowe jakie wpłacane jest zgodnie ze statutem przy deklarowaniu i wpłacaniu nowych i kolejnych udziałów.
d) Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych 0,0 tys. zł .
e) Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne- fundusz udziałowy udziały wniesiony i opłacony do dnia 28.06.2013r.

f) Inne wartości niematerialne i prawne -257 tys. zł – pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne posiadane przez Bank. Ujmowane w kwocie netto, pomniejszają fundusze.
g) korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny(- 2 tys. zł.), dotyczy wyceny papierów wartościowych, których 0,1% wartości bilansowej pomniejsza fundusze.
h) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I 0,0tys. zł - dotyczy korekty kapitału Tier I o wartość 0,0 tys. zł,
Opis składników kapitału Tier II:
i) Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II 0 tys. zł – Bank nie korzysta z kapitału krótkoterminowego.

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych Tier I do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym (zgodnie z ustawą o Rachunkowości) przedstawiono w Tabeli:

Pozycja w bilansie	Wartość w sprawozdaniu w tys. zł	Pozycja w tabeli Struktura funduszy własnych wg Rozporządzenia CRR
Kapitał (fundusz) podstawowy	846	1.1.1.1 fundusz udziałowy udziały wniesiony i opłacony do dnia 28.06.2013r.
Kapitał (fundusz) zapasowy	22 681	1.1.1.4
Zysk (strata) netto	449 (745 – 296)	1.1.1.2.2.1
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	1.1.1.3
Razem kapitały (fundusze) własne wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym + zysk	23 982	
Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportu do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych	-745	1.1.1.2.2.2 Wartość zysku netto zasili fundusze własne po uchwaleniu przez Zebranie Przedstawicieli
Kwota wartości niematerialnych i prawnych	-257	1.1.1.11.1
korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	- 2	1.1.1.9.5
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0	1.1.1.26 zgodnie z art. 468 ust. 1 Rozporządzenia CRR B
Razem kapitały (fundusze) własne	**22 972**	1

Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu w zestawieniu zmian w kapitale własnym wynosi 852 tys. zł. natomiast do kalkulacji kapitałów (funduszy) własnych wg. CRR brana jest kwota fundusz udziałowego odpowiadającego udziałom wniesionym i opłaconym do dnia 28.06.2013r. Różnica wynosi 6 tys. zł. i są to udziały wniesione i opłacone po 28.06.2013 roku. Razem kapitały (fundusze) własne wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym + zysk na koniec okresu wynoszą 23 982 tys. zł i są wyższe o kwotę 6 tys. zł od kapitałów wynikających z wyliczeń powyższej tabeli (846 tys. zł +22 681 tys. zł + 449 tys. zł = 23 976 tys. zł) wynikającą z udziałów wniesionych i opłaconych po 28.06.2013 roku.

VI. WYMOGI KAPITAŁOWE – Art. 438 Rozporządzenia CRR

6.1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzania CRR oraz regulacje wewnętrzne. Bank zarządzając adekwatnością kapitałową uwzględnia stanowisko KNF w zakresie zalecanych dodatkowych buforów kapitałowych. Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:
a) identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
b) zarządza ryzykami istotnymi,
c)wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
d) kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
e) przeprowadza testy warunków skrajnych,
f) porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
g) integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.
Proces szacowania kapitału wewnętrznego – został zatwierdzony i sformalizowany przez regulacje wewnętrzne. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Z założenia proces szacowania kapitału jest procesem łączącym elementy zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem. Procedury w procesie szacowania kapitału są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania kompleksowości procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:
1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową,
2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe 0 nie dotyczy
3) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej (o ile Bank nie pomniejsza funduszy własnych z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej),
4) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą wskaźnika bazowego,
5) wymóg z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań w portfelu handlowym.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte w minimalnych wymogach o których mowa powyżej, tj.:
1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej ,
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego,

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego.
Kapitał wewnętrzny dla powyższych ryzyk wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka (zasada proporcjonalności). Bank nie uwzględnia korelacji między poszczególnymi rodzajami ryzyka. Uznanie ryzyka za istotne nie rodzi w konsekwencji, co do zasady konieczności alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka istotnego jeżeli ocena nie uzasadnia takiej alokacji.

6.2.Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej

W 2021 roku Bank utrzymywał całkowity współczynnik kapitałowy TCR oraz współczynnik kapitałowy Tier 1 na poziomie powyżej minimum regulacyjnego, określonego w Rozporządzeniu 575/2013, a także powyżej poziomów rekomendowanych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2021 roku całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 29,42 .W 2021 roku Bank w celu wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla wymogów, które wystąpiły w 2021 r.:

a) Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR,
b) Metodę wskaźnika podstawowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR,

Bank nie prowadzi działalności w portfelu handlowym, a dla dużych ekspozycji w portfelu bankowym przestrzegał i nie przekraczał limitów określonych w art.395–401 Rozporządzania CRR.

Tabela : Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2021 [w tys. zł]

Lp.	Kategoria ryzyka	Suma ekspozycji na ryzyko	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	67 107	5 369
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. ryzyko stopy procentowej - zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	0	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
4.	ryzyko operacyjne	10 977	878
	RAZEM ŁĄCZNY WYMÓG	**78 084**	**6 247**

	TIER I podstawowy	TIER I	Łącznie TIER I
Fundusze własne	22 972	22 972	22 972
Współczynniki kapitałowe	29,42%	29,42%	29,42%

6.3. Wymóg w zakresie funduszy na ryzyko kredytowe

Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego ustalany jest przez Bank metodą standardową. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem (z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP – 0,7619) dla każdej z

klas ekspozycji (tj. wartość wymogów kapitałowych). Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 5 369 tys. zł.

Tabela : 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzania na dzień 31.12.2021 [w tys. zł]

Ekspozycje	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	430	34
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 028	162
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2	0
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	339	27
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 220	658
Ekspozycje detaliczne	33 510	2 681
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 685	1 175
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	519	42
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
Ekspozycje kapitałowe	3 135	251
Inne pozycje	4 239	339
RAZEM – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	**67 107**	**5 369**

6.4.Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu do ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315– 316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

Tabela :Wskaźniki dotyczące wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne [w tys. zł]

L.p.	Kalkulacja wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	Wymóg kapitałowy
1	Wskaźnik za okres ostatnich 3 lat (2019-2021)	5 854
2	Współczynnik	15%
3	Wymóg na ryzyko operacyjne w 2021r.	878

6.5.Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie tworzy wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej.

6.6. Dodatkowe wymogi kapitałowe

Na dzień 31.12.2021 r. Bank tworzył dodatkowe (wewnętrzne) wymogi kapitałowe:

1) wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w wysokości 14,85 tys. zł. Wymóg ten stanowi 0,064% uznanego kapitału. Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej został ustalony na 2021 rok w wysokości 10% - brak przekroczenia.
2) wymóg z tytułu ryzyka biznesowego w wysokości 23,5 tys. zł co stanowiło 0,10% uznanego kapitału. W polityce kapitałowej przyjętej na 2021 rok Bank określił próg alokacji funduszy własnych na ryzyko biznesowe w wysokości 4% - brak przekroczenia.

Bank uznał ww. ryzyka za istotne.

6.7. Kapitał wewnętrzny

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz ustalanie wymagalnego poziomu kapitału wewnętrznego wystarczającego na zabezpieczenie ryzyka.
Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej, tj. ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.
Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności;
- ryzyko płynności;
- ryzyko kapitałowe (reputacji), będące pochodną w/w ryzyk;
- ryzyko biznesowe;
- inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, wyznaczane na podstawie kryteriów ujętych w „Ogólnej strategii zarzadzania ryzykami w Świętokrzyskim Banku Spółdzielczym, w Jędrzejowie" wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Rozporządzeniu nr 575/2013 UE.

W celu ustalenia sumarycznego wymogu kapitałowego, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących zarówno minimalnego i dodatkowego wymogu kapitałowego.
Alokacja kapitału według wymagań dla **minimalnych wymogów kapitałowych** w roku 2021 dotyczyła wyłącznie ryzyka kredytowego oraz operacyjnego i wyniosła 6 246,71 tys. zł, natomiast alokacja kapitału dla dodatkowych wymogów kapitałowych dotyczyła ryzyka stopy
procentowej w księdze bankowej i ryzyka biznesowego i wyniosła 38,38 tys. zł

Tabela: Wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021 rok [w tys. zł]

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału według wymagań dla dodatkowych wymogów kapitałowych	Określenie istotności ryzyka
Ryzyko kredytowe (w tym ryzyko rezydualne)	5368,56	0,00	**5 368,56**	**istotne**
Ryzyko rynkowe	0,00	0,00	**0,00**	**istotne**
Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko modeli)	878,15	0,00	**878,15**	**istotne**
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	X	0,00	**0,00**	**istotne**
koncentracja "dużych" zaangażowań	X	0,00	**0,00**	istotne
koncentracji w sektor gospodarki	X	0,00	**0,00**	nieistotne
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	X	0,00	**0,00**	nieistotne
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	X	0,00	**0,00**	nieistotne
koncentracji geograficznej	X	0,00	**0,00**	nieistotne
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	X	14,85	**14,85**	**istotne**
Ryzyko płynności	X	0,00	**0,00**	**istotne**
Ryzyko biznesowe	X	23,53	**23,53**	**istotne**
Pozostałe rodzaje ryzyka, z tego:	X	0,00	**0,00**	**nieistotne**
ryzyko utraty reputacji	X	0,00	**0,00**	nieistotne
ryzyko transferowe	X	0,00	**0,00**	nieistotne
		0,00	**0,00**	nieistotne
Wymóg kapitałowy RAZEM	**6246,71**	**38,38**	**6 285,09**	
Fundusze własne (uznane łączne kapitały)	22 972			
Kapitał podstawowy Tier I	22 972			
Kapitał Tier I	22 972			
Łączny współczynnik wypłacalności [%]	29,42			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	29,42			
Współczynnik kapitału Tier I [%]	29,42			
Wewnętrzy współczynnik wypłacalności	29,24			
Współczynnik fundusze własne / kapitał wewnętrzny	3,65			

Wartość łącznego współczynnika kapitałowego znacznie przewyższyła poziom limitu obowiązującego w roku 2021.

Łączny współczynnik kapitałowy przy minimalnym 8% plus wymóg połączonego bufora zabezpieczającego (2,5%) wynosi 10,5%.

VII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRACHENTA – Art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy

VIII. BUFORY KAPITAŁOWE – Art. 440 Rozporządzenia CRR

Bufor antycykliczny, o którym mowa w tytule VII, rozdział 4 Dyrektywy 2013/36/UE nie dotyczy Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie.

IX. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO – Art. 441 Rozporządzenia CRR

Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie na dzień 31.12.2021 nie należał do banków systemowo istotnych.

Bank dąży do utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności i poziomu generowanego ryzyka.
Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- współczynnik kapitału Tier I (Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I),
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- wskaźnik dźwigni finansowej.

Współczynniki kapitałowe (minimum regulacyjne) będące wskaźnikami oceny adekwatności kapitałowej Banku, wyznaczane są zgodnie z art. 92 Rozporządzenia w trym:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – min. 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – min 6%,
- łączny współczynnik kapitałowy wyliczony jest w procentach, jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – min 8%.

Powyższe wartości mogą być powiększone w wyniku zastosowania zaleceń nadzorczych, buforów kapitałowych albo domiaru w ramach II Filaru.
Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.
Bank wyznaczył bufor kapitałowy – bufor zabezpieczający. Stanowi on dodatkowa kwotę kapitału podstawowego Tier I jaką, Bank powinien dysponować w momencie nastania kryzysu finansowego w celu obrony przed negatywnymi skutkami tego kryzysu.
Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r:

- wskaźnik buforu zabezpieczającego wynosi 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (wysokość obowiązującego bufora ogłaszana przez KNF),
- wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (wysokość obowiązującego bufora ogłaszana przez KNF).
- wskaźnik bufora antycyklicznego – brak (wysokość bufora nie została ogłoszona przez właściwe ministra).

W związku z pandemią COVID-19, która przyczyniła się do materializacji ryzyka silnego spowolnienia gospodarczego w skali światowej oraz wzrostu premii na ryzyko Minister Rozwoju i Finansów wydał Rozporządzenie z dnia 18 marca 2020 r. (Dz. U. poz. poz. 473) uchylające Rozporządzenie z dnia 1 września 2017 r. (Dz. U. poz. 1776) dotyczące bufora systemowego.
Wyznaczony na dzień 31.12.2021 r. wymóg połączonego bufora wynosi 1 952,10 tys. zł.

X. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – Art. 442 Rozporządzenia CCR

10.1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należność z rozpoznaną utratą wartości (utraconej jakości) to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zgodnie z odpowiednimi Wytycznymi EBA. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu. Bank

dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
a) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
b) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
Należność bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy normalne lub pod obserwacją.
Rezerwy na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją tworzone są w Banku zgodnie z w/w Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność zarówno kapitał jak i odsetki nie spłacone w terminie.

10.2. Średnia kwota ekspozycji w 2021 r. oraz stan ekspozycji przed i po uwzględnieniu technik redukcji ryzyka kredytowego

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia (liczona jako suma stanów na koniec grudnia 2020r. oraz 4-ech kwartałów 2021 roku podzielona przez 5) kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2020 roku do 31.12.2021 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie. Dane do obliczenia średniej wartości ekspozycji za grudzień 2020 roku oraz za marzec 2021 roku dotyczą tylko Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie – nie łączono danych sprzed połączenia jednostek. Począwszy od czerwca 2021 roku dane

Tabela: Ekspozycje kredytowe w podziale na klasy [w tys. zł]

Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	Wartość ekspozycji:	Średnia wartość ekspozycji :
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	77 603	41 583
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 142	6 492
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2	45
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	26 816	30 566
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 711	7 534
Ekspozycje detaliczne	50 403	49 785
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 875	14 222
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	517	694
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
Ekspozycje kapitałowe	3 135	2 718
Inne pozycje	7 126	6 303
RAZEM METOSA STANDARDOWA :	**204 330**	**159 942**

Bank stosuje przy obliczaniu całkowitego wymogu na ryzyko kredytowe techniki ograniczenia ryzyka kredytowego w przypadku instrumentów dłużnych posiadających gwarancję Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.

10.3. Rozkład ekspozycji w istotnych podziałach

Strukturę ekspozycji oraz wartość należności przeterminowanych w danej grupie kontrahentów przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela: Ekspozycje przeterminowane w podziale na istotne grupy kontrahentów [w tys.zł]

Treść		Zaangażowanie bilansowe brutto	Ekspozycje zagrożone brutto	Przeterminowane ogółem			
				do 30 dni	od 30-90 dni	od 90 do 180	pow.180
A	Sektor finansowy (kasa i środki w Banku Zrzeszającym)	30 105	0	0	0	0	0
B	Sektor niefinansowy	78 852	3 172	392	292	3	1665
C	Sektor budżetowy	10 144	0	0	0	0	0
D	Papiery dłużne emitowane przez Skarb Państwa	20 818	0	0	0	0	0
E	Papiery dłużne emitowane przez NBP	48 256	0	0	0	0	0
F	Papiery dłużne emitowane przez banki	6 270	0	0	0	0	0
G	Papiery dłużne emitowane przez PFR	2968	0	0	0	0	0

Działalność kredytowa Banku skoncentrowana jest głównie na obszarze powiatu jędrzejowskiego i okolic. Z tego obszaru geograficznego pochodzi większość ekspozycji kredytowych. Z uwagi na fakt, iż Bank prowadzi działalność na ograniczonym, niewielkim obszarze kraju, nie wyodrębnia się rozkładu geograficznego ekspozycji. Ryzyku koncentracji geograficznej uznano za nieistotne z punktu widzenia ryzyka i adekwatności kapitałowej.

Tabela : Ekspozycje kredytowe w podziale na istotne branże [w tys. zł]

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2021 r.:	udział w obligu (kredytowym i pozabilansowym) na 31.12.2021 r.:
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	10 144	10,90%
BUDOWNICTWO	4 288	4,61%
DOSTAWY WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	180	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	147	0,16%
DZIAŁALNOŚC ZWIĄZANA Z KULTURĄ,ROZRYWKĄ I REKREACJA	30	0,03%
DZIAŁALNOŚC ZWIĄZANA Z OBSŁUGA rYNKU NIERUCHOMOSCI	3 781	4,06%

DZIAŁALNOSC ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 643	2,84%
EDUKACJA	0	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	3 291	3,54%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0	0,00%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIERTZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3 104	3,33%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0	0,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 235	1,33%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO,ŁOWIECTWO I RYBACTWO	32 514	34,93%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	651	0,70%
OSOBY FIZYCZNE	31 069	33,38%
RAZEM:	**93 077**	**100,00%**

W przypadku koncentracji branżowej Bank realizuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego. Z uwagi na specyfikę działalności branża rolnicza ma dość znaczące zaangażowanie. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie i nie przekracza ustalonych limitów.

Tabela: Struktura należności w wartości nominalnej według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na 31.12.2021 przedstawia się następująco:

Istotne klasy należności	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Podmioty finansowe	21 711	5 500	0	0	0	0	0	0	0
Podmioty niefinansowe	2 597	2 194	5 246	8 320	8 665	18 747	19 243	12 161	2 013
Jednostki budżetowe	0	328	328	657	526	2 860	4 543	900	0
RAZEM	24 308	8 022	5 574	8 977	9 191	21 607	23 786	13 061	2 013

W 2021 roku zwiększenia z tytułu dotworzenia rezerw i odpisów aktualizujących wyniosły 909 tys. zł., przy jednoczesnym ich zmniejszeniu rezerw o 595 tys. zł. Do bilansu otwarcia rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych dodano BO na 01.04.2021 roku Banku przejmowanego w łącznej kwocie rezerw 345 tys. zł., (w tym rezerwy na należności normalne i pod obserwacją w kwocie 30 tys. zł. oraz rezerwy na należności stracone w kwocie 315 tys.) oraz BO odpisów aktualizacyjnych na 01.04.2021 rok Banku przejmowanego w łącznej kwocie odpisów na należności stracone 13 tys. zł.

W 2021 roku nie dokonano żadnego przeniesienia do ewidencji pozabilansowej należności.

Tabela : Uzgodnienie stanu rezerw na należności bilansowe na 31.12.2021 [w tys. zł]

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom

1. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 014	909	0	595	2 328	2 328
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	74	82	0	21	135	135
- poniżej standardu	0	75	0	0	75	75
- wątpliwe	5	0	0	5	0	0
- stracone	1 935	752	0	569	2 118	2 118
2. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
RAZEM:	**2 014**	**909**	**0**	**595**	**2 328**	**2 328**

XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – Art. 443 Rozporządzenia CRR

Dany składnik aktywów traktowany jest jako obciążony wtedy gdy został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Tabela : Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2021 roku [w tys. zł]

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa razem	655	0	200 951	0
Kredyty na żądanie	0	0	4 372	0
Instrumenty udziałowe	0	0	1 825	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0	78 285	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	655	0	111 746	0
Inne aktywa	0	0	4 723	0

XII. KORZYSTANIE Z ECAI – Art. 444 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie posiadał ekspozycji którym przypisano wagi ryzyka według ocen jakości kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE – Art. 445 Rozporządzenia CRR

W działalności Banku w ramach ryzyka rynkowego ryzyko walutowe w portfelu oraz ryzyko rozliczenia i ryzyko cen towarów w roku 2021 nie występowały. Dla ryzyka stopy procentowej Bank nie wylicza wymogu kapitałowego, ponieważ zgodnie z zapisami Rozporządzenia działalność handlowa Banku jest nieznacząca.

XIV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – Art. 446 Rozporządzenia CRR

Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika przy ocenie wymogów w zakresie funduszy własnych. Nie stosuje i nie planuje stosować innych metod, w tym zaawansowanych.
Pomiar ryzyka operacyjnego prowadzony jest z wykorzystaniem:

- Zgromadzonych w rejestrze danych o zdarzeniach operacyjnych wewnętrznych i zewnętrznych,
- kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
- testów warunków skrajnych,
- samooceny ryzyka operacyjnego,
- wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego.

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku:
Bank prowadzi monitorowanie ryzyka operacyjnego, w sposób niezbędny dla adekwatnego zarządzania tym rodzajem ryzyka. Regularne monitorowanie służy szybkiemu wykryciu i weryfikacji słabości występujących w systemie zarządzania tym rodzajem ryzyka. Natychmiastowe wykrycie i przeanalizowanie okoliczności związanych z odnotowaną startą operacyjną pozwala zidentyfikować cześć lub całość przyczyn powstania tej straty, co z kolei wpływa na możliwość redukcji potencjalnych strat w przyszłości. Pomiar ryzyka operacyjnego prowadzony jest z wykorzystaniem:

- zgromadzonych, w prowadzonym elektronicznie rejestrze, danych o zdarzeniach operacyjnych wewnętrznych i zewnętrznych,
- kluczowych wskaźników ryzyka KRI,
- testów warunków skrajnych, samooceny ryzyka operacyjnego,
- wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego.

Suma strat brutto z tytułu zarejestrowanych w 2021 roku zdarzeń operacyjnych stanowi 29 142,42 tys. zł. Łącznie w placówkach Banku (Central, Oddział Imielno, Odział Sędziszów, Oddział Słupia) zarejestrowano 1 518 incydenty.

Tabela : Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 r.

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Ilość w szt.	**Koszt**
1. Oszustwo wewnętrzne -	1. Działania nieuprawnione	1	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne –	1. Kradzież i oszustwo	1	-
	2. Bezpieczeństwo systemów.	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo	1. Stosunki pracownicze	6	3 453

pracy	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	3. Podziały i dyskryminacja	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	8	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	7	-
	3. Wady produktów	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	3	3 165,55
	5. Usługi doradcze	-	0,00
5. Uszkodzenia aktywów	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.	-	0,00
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	38 2	6 994,27 0,00
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa Transakcji	1 444	15 507,66
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	6	-
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	2	22
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-
SUMA		**1518**	**29 142,42 zł**

Bank na bieżąco podejmuje adekwatne działania mitygujące motywowane przede wszystkim dążeniem do wyeliminowania podobnych zdarzeń w przyszłości. Bank analizuje również informacje o zdarzeniach operacyjnych napływające z otoczenia rynkowego i rejestruje je w osobnym rejestrze zdarzeń zewnętrznych. Na podstawie analizy mapy ryzyka operacyjnego sporządzonej na dzień bilansowy stwierdza się niski poziomom ryzyka operacyjnego na jakie narażony jest Bank. Z pośród zarejestrowanych zdarzeń, zdarzenie z kategorii *Klienci, produkty i praktyki operacyjne* cechuje się podwyższoną dotkliwością.
System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku funkcjonuje w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zarówno krajowe jak i wspólnotowe (UE) oraz następujące regulacje wewnętrzne: strategię, politykę i instrukcję zarzadzania ryzkiem operacyjnym, politykę zgodności, politykę kadrową, procedury bezpieczeństwa fizycznego i IT.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank identyfikuje również ryzyko outsourcingu czyli ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników. Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, które opisują metody identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania ryzyka outsourcingu. W regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie powierzenia czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością

bankową podmiotom zewnętrznym. Bank zakłada, iż umowy outsourcingu będą realizowane w zakresie obsługi systemów IT przez firmę Novum Bank Enterprise Sp. z o.o.

XV. Ryzyko płynności – ujawnienia wynikające z Rekomendacji P KNF

Celem zarządzania płynnością płatniczą w Banku jest zapewnienie terminowej realizacji bieżących i przyszłych zobowiązań wobec klientów (regulowania zobowiązań płatniczych, wypłat środków deponentom, wywiązania się z przyjętych zobowiązań kredytowych oraz pełnego wykonania udzielonych zobowiązań pozabilansowych).
Zarzadzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy.
Odbywa się zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:
a. płynności,
b. bezpieczeństwa,
c. rentowności.
Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych:
1) w okresie najbliższego dnia (płynność dzienna i śróddzienna),
2) płynności do 1 miesiąca,
3) płynności do 12 miesięcy,
4) powyżej 12 miesięcy (płynności długoterminowa).

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:
1) wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
2) wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR) oraz wyznaczenie normy długoterminowej NSFR,
3) zarządzanie płynnością śróddzienną i dzienną,
4) wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
5) szacowanie, prognoza i ocena środków stabilnych,
6) analiza luki płynności,
7) dokonywanie pogłębionej analizy płynności długoterminowej,
8) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
9) konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
10) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
11) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
12) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych.
Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działanie reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe

poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną i zamawianą samodzielnie przez Bank.

Tabela : Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Podmiotowa struktura zobowiązań (wartość nominalna w tys. zł)		
Lp.	**Wyszczególnienie**	**Stan na dzień 31.12.2021 r.**
1.	**Sektor finansowy**	**530**
1.1.	Banki centralne	0
1.2.	Banki i oddziały instytucji kredytowych	30
1.3.	Pozostałe instytucje sektora finansowego	500
2.	**Sektor niefinansowy**	**151 024**
2.1.	Przedsiębiorstwa	5 922
2.2.	Gospodarstwa domowe	141 373
2.3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 729
3.	**Sektor instytucji rządowych i samorządowych**	**25 374**
3.1.	Instytucje rządowe szczebla centralnego	58
3.2.	Instytucje samorządowe	25 316
3.3.	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0
Razem		**91 826**

Zgodnie z art. 94 ust. 2 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, który utrzymuje w mocy art. 137 pkt 3 ustawy Prawo bankowe zmienianej w art. 68 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, normy płynności krótkoterminowej określone w uchwale Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności obowiązywały do dnia 31 grudnia 2017 r. natomiast normy płynności długoterminowej obowiązywały do momentu obowiązywania wskaźnika NSFR.
Bank począwszy od IV kwartału sporządza sprawozdanie IPS NSFR dzienne.
Zarówno płynność krótkoterminowa, jak i długoterminowa były niezagrożone.

Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie kalkuluje na każdy dzień roboczy przewidziane w Rozporządzeniu CRR normy płynności:

1) Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na 31.12.2021 roku:

		Pokrycie wypływów netto. Obliczenia
		Wartość w tys. zł
	Zabezpieczenie przed utratą płynności	80 814
	Wypływy płynności netto	20 679
Licznik, mianownik		
	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – zabezpieczenie przed utratą płynności (wartość obliczona zgodnie z art. 9): nieskorygowana	79 674
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni	
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
	Zabezpieczone wypływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	

	Zabezpieczone wpływy środków pieniężnych w okresie 30 dni	
	Aktywa poziomu 1, z wyłączeniem obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	79 674
	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wypływy w okresie 30 dni	
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – wpływy w okresie 30 dni	
	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	
	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”	
	Aktywa poziomu 1 w postaci obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”	
	Aktywa poziomu 2A – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wypływy w okresie 30 dni	
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2A – wpływy w okresie 30 dni	
	Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota przed zastosowaniem ograniczenia”	
	Aktywa poziomu 2A – „skorygowana kwota po zastosowaniu ograniczenia”	
	Aktywa poziomu 2A – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”	
	Aktywa poziomu 2B – wartość obliczona zgodnie z art. 9: nieskorygowana	1 140
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wypływy w okresie 30 dni	
	Zabezpieczenie aktywami poziomu 2B – wpływy w okresie 30 dni	
	Aktywa poziomu 2B – „skorygowana kwota	1 140
	Aktywa poziomu 2B – „kwota nadwyżki aktywów płynnych”	0
	Kwota nadwyżki aktywów płynnych	0
	Zabezpieczenie przed utratą płynności	80 814
Wyliczenie licznika		
	Wypływy razem	23 175
	Wpływy całkowicie wyłączone	
	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	
	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	2 496
	Redukcja wpływów całkowicie wyłączonych	
	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 90 %	
	Redukcja wpływów podlegających ograniczeniu w wysokości 75 %	2 496
	Wypływy płynności netto	20 679
Wyliczenie mianownika		
	Wymóg w ramach filaru 2	
Filar 2		
Obliczenia		
	C 76.00 – Pokrycie wypływów netto. Wskaźnik	
	Procent	3,908033

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR służy do identyfikacji rozmiarów wysoce płynnych aktywów, których utrzymanie może zrównoważyć odpływ pieniądza w okresie najbliższych 30 dni. W całym okresie roku 2021 nie wystąpiły przekroczenie wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR. Na 31.12.2021r. wskaźnik ten kształtował się na poziomie 3,91.

2) Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR, ma pokazać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym (powyżej 1 roku). Na 31.12.2021r. wskaźnik kształtował się na poziomie 184,36%.

Zarządzanie płynnością śróddzienną i dzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym.
Płynność krótko, średnio i długookresowa mierzona jest i monitorowana w oparciu o następujące analizy:
1) urealnioną lukę płynności,
2) osadu na depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty,
3) stabilności bazy depozytowej,
4) analiza wskaźników płynności,
5) analiza pozycji pozabilansowych.
Kształtowanie się luki płynności według stanu na 31.12.2021r przedstawia poniższa tabela .

Tabela: Zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności stan na 31.12.2021r. [w tys. zł]

Wyszczególnienie	A'vista	24 h - 7 dni	7 dni - 1 m-ca	1 m-ca - 3 m-cy	3 m-cy - 6 m-cy	6 m-cy - 1 rok	1 rok - 2 lata	2 lat - 5 lat	5 lat - 10 lat	10 lat - 20 lat	Powyżej 20 lat
Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe udzielone	16 264	48 308	8 166	7 491	4 137	8 725	8 519	39 970	38 498	14 995	6 530
Pasywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe otrzymane	16 264	48 308	8 166	7 491	4 137	8 725	8 519	39 970	38 498	14 995	6 530
Luka płynności	- 35 001	47 971	7 113	3 492	2 121	6 996	8 508	39 940	38 498	14 995	-141 195
Luka płynności skumulowana	- 35 001	12 969	20 082	23 574	25 695	32 691	41 198	81 138	119 636	134 630	- 6 565
Wskaźnik płynności skumulowany	0,32	1,25	1,38	1,42	1,44	1,54	1,68	2,34	2,98	3,23	0,97

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Przyjęte limity wewnętrzne oraz wskaźniki płynności służą zapewnieniu właściwego poziomu płynności w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami struktury bilansu wpływającymi pośrednio na pogorszenie poziomu płynności.

Bank przeprowadza miesięcznie testy warunków skrajnych badające wpływ wystąpienia sytuacji szokowej badających wpływem zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności, które opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalne stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się nieskuteczne.
Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko płynności są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd Banku, a nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Prezes zarządu.

Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonywane są przez Głównego księgowego, a zadania związane z pomiarem, monitorowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych.
Mając na celu zapewnienie bezpieczeństwa, stabilności funkcjonowania i spełnienia wszystkich uregulowań związanych z Rozporządzeniem 575/2013 UE Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie dnia 31.12.2015 r podpisał Umowę przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw długofalowego rozwoju Członków, w szczególności poprzez:
1) stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Członków;
2)stworzenie źródeł szybkiego transferu funduszy wspomagających działania podejmowane w stosunku do Członków zmierzające do zapobieżenia lub usunięcia ewentualnego ryzyka utraty płynności lub ryzyka niewypłacalności u któregokolwiek z nich;
3) wzajemną pomoc i współpracę w realizacji zadań statutowych, rozwoju i doskonaleniu działalności bankowej oraz ochronie interesów ekonomicznych i prawnych Członków.

XVI. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU BANKOWYM- Art. 447 Rozporządzenia CRR

Bank angażował się kapitałowo w inne podmioty wyłącznie mając na uwadze względy strategiczne i osiągnięcie długoterminowych korzyści ze współpracy. Bank nie posiadał ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe.
Na dzień 31.12.2021 Bank posiadał następujące zaangażowanie kapitałowe:

a) Akcje w Banku Zrzeszającym Bank BPS S.A oraz udziały w BS Samsonów– działalność bankowa
b) Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – zarządzanie systemem ochrony banków

Tabela: Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS S.A. Warszawa	0	1 785
2.	Udziały w BS Samsonów	0	30
2.	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	0	10
	RAZEM	**0**	**1 825**

Posiadane na dzień 31.12.2021 zaangażowania kapitałowe Bank wyceniał wg ceny nabycia z uwzględnieniem aktualizacji wartości zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank nie stosował na przestrzeni minionego roku obrachunkowego zmiany sposobu wyceny tych aktywów. Bank nie dokonywał również odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych o

charakterze udziałowym. Nie dokonywano przeszacowania wartości posiadanych zaangażowań kapitałowych. W Banku nie występowały aktywa lub zobowiązania finansowe, które należałoby nie później niż na dzień bilansowy wycenić według wartości godziwej wiarygodnie ustalonej. W kapitale własnym nie ujmowano żadnych zmian wynikających z dokonanej wyceny zaangażowań kapitałowych w innych jednostkach. W przypadku zaangażowań kapitałowych (akcje) papiery te są papierami niedopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych.

XVII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM – Art. 448 Rozporządzenia CRR

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2021 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku określającymi marże odsetkową jako podstawowe źródła przychodów, ryzyko wynikało z oferowanych produktów.
Na poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki sposób, że może to wpływać na powstawanie znaczącego niedopasowania terminów, przeszacowania czy stawek bazowych.
Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na dzień 31.12.2021 r wynosiło tys. zł 20 089,76 tys. zł, co oznacza lukę dodatnią.

Tabela: Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31.12.2021r. prezentuje się następująco (dane w tys. zł):

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	A-vista	1D-7D	7D-1M	1 M- 3 M	3M-6M	6M-12M	1-2 lata	2-5 lata	Powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	69 391,77	57 794,21	2 520,81	34 337,74	24 058,65	110,48	192,90	2 135,43	3 001,14
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	22 668,83			150 784,54					
Luka niedopasowania	46 722,94	57 794,21	2 520,81	116 446,80	24 058,65	110 ,48	192,90	2 135,43	3 001,14
Luka skumulowana	46 722,94	104 517,15	107 037,96	9 408,84	14 649,81	14 760,30	14 953,20	17 088,62	20 089,76
Wskaźnik luki	0,28	0,57	0,58	0,01	0,07	0,08	0,08	0,09	0,10

Według danych na 31.12.2021r. oszacowany na podstawie przyjętej wewnętrznie metodologii poziom zmiany wyniku odsetkowego w sytuacji szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych przy zmianie stóp procentowych oraz poziom zmiany wartości ekonomicznej kapitału banku przy zmianie stóp procentowych o 200 pb. przedstawia się następująco:

Tabela : Zmiana wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych w tys. zł:

Lp.	Treść	Zmiana stóp procentowych									
		-200	-150	-100	-50	-25	25	50	100	150	200
1.	zmiana wyniku odsetkowego bez uwzględnienia współczynnika elastyczności	-2 399,31	-1 918,45	- 1 258,26	-610,12	-303,53	60,09	120,18	240,36	360,55	480,73

2.	zmiana wyniku odsetkowego z uwzględnieniem współczynnika elastyczności oraz wartości stopy minimalnej	-2 646,89	- 2 105,38	- 1 385,29	- 675,08	338,05	74,85	149,70	299,41	449,11	598,81
3.	zmiana wyniku odsetkowego z uwzględnieniem współczynnika elastyczności bez uwzględnienia stopy minimalnej	-348,48	-269,91	-183,45	- 95,80	- 51,37	69,38	138,76	277,51	416,27	555,02

Tabela: Zmiana wartości ekonomicznej kapitału banku przy zmianie stóp procentowych w tys. zł:

Lp.	Treść	200 pb.	Udział zmiany w funduszach własnych Banku
1.	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału banku przy wzroście stóp	185,02	0,81%
2.	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału banku przy spadku stóp	0,00	0,00%

Bank w ramach ryzyka stopy procentowej narażony jest również na ryzyko bazowe (czyli nierównomiernej zmiany stóp w poszczególnych segmentach, rynkach). Wynika to, ze struktury aktywów i pasywów oraz wrażliwość na nierównomierne zmiany stawek bazowych.

Tabela: Luka nieodpasowania dla ryzyka bazowego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:							
	A-vista	1D-7D	7D-1M	1 M- 3 M	3M-6M	6M-12M	Powyżej 12 M	Razem
Aktywa	69 391,77	57 794,21	2 520,81	34 337,74	24 058,65	110,48	5 329,47	193 543,13
Pasywa	22 668,83	-	-	150 784,54	-	-	-	173 453,37
Luka okresowa	46 722,94	57 794,21	2 520,81	116 446,80	24 058,65	110 ,48	5 329,47	20 089,76
Luka skumulowana	46 722,94	104 517,15	107 037,96	9 408,83	14 649,81	14 760,30	20 089,76	20 089,76
Przedział	1	4	18	60	135	270		488
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	242,21	196,04	8,39	100,09	53,06	0,1	-	599,89
Wpływ zmiany stóp na dochód - aktywa	62,92	-	-	439,84	-	-	-	502,76
Wpływ zmiany stóp na dochód	179,29	196,04	8,39	339,75	53,06	0,1	-	97,13

Bank na podstawie luki ryzyka bazowego oszacował, iż w przypadku wystąpienia spadku stóp procentowych w wysokości 35 pb. poniósłby stratę z tego tytułu w kwocie 97,13 tys. zł., co stanowi 0,45% funduszy własnych.

XVIII. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE – Art. 449 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

XIX. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ - Art. 450 Rozporządzenia CRR

Politykę i zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie reguluje „Polityka identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Świętokrzyskim Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie" oraz „Polityka wynagrodzeń pracowników kluczowych Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie". Aktualnie obowiązujące w Banku Polityki zostały dostosowane do specyfiki i skali działalności Banku oraz spełniają wymogi wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach; oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Nadzór nad polityką wynagrodzeń sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

Realizacja polityki podlega ujawnieniu w ramach polityki informacyjnej banku w zakresie ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku.

Celem „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania osób pełniących kluczowe funkcje w Świętokrzyskim Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie" jest określenie kryteriów do prawidłowego identyfikowania kluczowych funkcji w banku oraz określenie kwalifikacji, które muszą spełnić osoby chcące starać się o kluczowe funkcje w banku. Polityka określa również tryb powoływania i odwoływania osób zajmujących kluczowe stanowiska.
„Polityka wynagrodzeń pracowników kluczowych w Świętokrzyskim Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie" określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń pracowników kluczowych ma na celu:
1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku.

Adresatami Polityki są pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Jej celem jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku oraz na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiający zastosowanie zasad wynikających z Polityki.

Jako pracowników Banku których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku w przyjętych w 2021r. Politykach wskazano:

- Prezesa Zarządu,
- Wiceprezesa Zarządu ds. finansowych,
- Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
- Komórkę ds. Zgodności,
- Głównego Księgowego.

Wynagrodzenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka składa się z wynagrodzenia stałego - wynagrodzenia zasadniczego oraz z wynagrodzenia zmiennego – premii uznaniowej.
Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosuje przepisów Polityki wynagrodzeń do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza nie otrzymuje zmiennych składników wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli w drodze Uchwały.

Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie nie powołuje komitetu do spraw wynagrodzeń, ponieważ zgodnie z art. 3 pkt. 35 Ustawy Prawo bankowe Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie nie jest bankiem istotnym, w którym zgodnie z art. 9cb ust. 1 Ustawy Prawo bankowe działa komitet do spraw wynagrodzeń.

Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane zidentyfikowanym pracownikom nie mogą ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych i nie mogą być wyższe, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok podlegający ocenie.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika.

Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:

1) oceny wyników całego Banku,
2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.

1. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku

w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników wymienionych w Tabeli 1 w poszczególnych latach podlegających ocenie. Kryteria ilościowe obejmują:

Tabela 1 – Kryteria ilościowe

Rodzaj kryterium	**Wskaźnik realizujący kryterium**	**Wymagany poziom wskaźnika**	**Kryterium dotyczy**
Koszt ryzyka	Wartość utworzonych rezerw	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznana utrata wartości rezerwami celowymi (RWEF) nie niższy niż 35%	Prezes Zarządu
Koszt kapitału	Współczynniki kapitałowe	Wartość współczynników obejmujących bufory kapitałowe w okresie ocenianego roku jest nie mniejsza niż wymagana przepisami prawa	Prezes Zarządu
Ryzyko płynności	Wskaźniki płynności obowiązujące w SSOZ BPS,	Wartość współczynników w okresie ocenianego roku jest nie mniejsza niż wymagana przepisami prawa	Wiceprezes ds. finansowych
Wykonania planu handlowego	Stopień realizacji planu handlowego	Wartość z danego roku nie mniejsza niż 80% wartości	Wiceprezes ds. handlowych
Wyniki Banku	Wynik finansowy netto	Wartość z danego roku nie mniejsza niż 80% wartości planowanej	Wszyscy członkowie Zarządu

2. Oceniając indywidulane wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
   1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
   2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;
   3) pozytywna ocena dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości);
   4) ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF.

Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu uwarunkowana jest od łącznego spełnienia w/w przesłanek.

Wartość wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku za rok obrotowy 2021:
1) wynagrodzenia stałe (wraz z narzutami) za rok 2021 - 633 tys. zł – 5 osób,
2) wynagrodzenie zmienne (wraz z narzutami) w 2021 – 25 tys. zł. – 5 osób,
3) stosunek: składniki zmienne/składniki stałe – 0,04% ,
4) wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą, przyznane i wypłacone – nie wystąpiły,

Bank w roku 2021 nie odraczał wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń,

Członkom Zarządu przysługują odprawy emerytalne przyznawane w ramach powszechnie stosowanego w Banku systemu wynagradzania. W roku 2021 Bank nie wypłacił odpraw emerytalnych związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze.
Inne wynagrodzenia z tytułu motywacji nowo zatrudnionych w roku 2021 nie wystąpiły.
W roku 2021 żadna z osób w Banku nie osiągnęła wynagrodzenia przekraczającego 1 mln Euro.

XX. DŹWIGNIA FINANSOWA – Art. 451 Rozporządzenia CRR

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia 575/2013. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1.
W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Wielkość wskaźnika jest analizowana i raportowana do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w ramach raportów z oceny adekwatności kapitałowej i uwzględniana w procesie bieżącego zarządzania Bankiem.

Tabela: Wskaźnik dźwigni kalkulowany wg zasad stosowanych na 31.12.2021r. przedstawiono w poniższej tabeli :

Wskaźnik dźwigni		Wartość
W pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I,	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	11,24

XXI. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO - ART. 453 Rozporządzenia

Świętokrzyski Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie wprowadził zasady zarządzania zabezpieczeniami. Zostały one określone i wprowadzone do stosowania w Banku wewnętrznymi regulacjami.
1. Art. 453.a Rozporządzenia.
1) Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodne z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku, do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.
2) Na dzień 31.12.2021 do redukcji ryzyka kredytowego Bank nie posiadał zabezpieczeń - ochrona kredytowa rzeczywista - art. 197 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.

2. Art. 453.b Rozporządzenia.

1) Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
2) W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
3) Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

3. Art. 453.c Rozporządzenia.

1) Bank preferuje zabezpieczenia, które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:
   a) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
   b) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej,
   c) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
   oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z wewnętrznych procedur Banku.
2) Zgodnie z *Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych*, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:
   - weksel in blanco;
   - depozyt bankowy;
   - kaucja pieniężna;
   - blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
   - pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
   - poręczenie według prawa cywilnego;
   - poręczenie wekslowe;
   - gwarancja;
   - przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
   - cesja praw z umów ubezpieczenia spełniających warunki, o których mowa w § 103;
   - przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności;
   - przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
   - zastaw rejestrowy;
   - zastaw zwykły;
   - zastaw finansowy;
   - hipoteka;
   - hipoteka przymusowa;
   - akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 Kodeksu postepowania cywilnego;

- przystąpienie do długu;
- przejęcie długu;
- ubezpieczenie kredytu – o ile, umowy ubezpieczenia spełniające warunki, o których mowa w §103;

4. Art. 453.d Rozporządzenia.
Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.
5. Art. 453.e Rozporządzenia.
1) Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie kwartalnym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
2) Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
3) Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.
4) W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branże, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branże, stosownie do związanego z nimi ryzyka.
5) W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania na ekspozycje kredytowe.
6) Bank przeprowadza pogłębioną analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

6. Art. 453.f, 453.g Rozporządzenia – nie dotyczy.

XXII. REKLAMACJE

Bank posiada przyjętą *Instrukcję rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń*. Bank rozpatruje reklamacje i zgłoszenia zgodnie a wytycznymi przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
Bank rozpatruje reklamacje klientów w następujących terminach:
1) 15 dni roboczych od daty jej otrzymania dla reklamacji, złożonej przez Klienta, związanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej;
2) 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji niezwiązanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej;
3) 7 dni kalendarzowych od daty jej otrzymania dla reklamacji złożonej przez osobę, która nie zawarła umowy z Bankiem, albo wobec której nie został wypełniony obowiązek informacyjny o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji w Banku;
4) wskazanym przez organ administracyjny (dotyczy np. KNF, Prezesa UOKiK, Rzecznika Finansowego),
5) wskazanym przez Arbitra Bankowego.

W szczególnych przypadkach, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do:

1) 35 dni roboczych dla reklamacji, złożonej przez Klienta, związanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej, w szczególności reklamacji kartowych rozpatrywanych przy udziale Visa lub MasterCard;
2) 60 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji niezwiązanej z realizacją Zlecenia płatniczego oraz wydania karty płatniczej.

Odpowiedź na reklamację/ zgłoszenie Klienta zostaje udzielona w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Odpowiedź na reklamację/ zgłoszenie Klienta może być przekazana w zależności od dyspozycji Klienta w tym zakresie:

1) w formie pisemnej przekazanej listem poleconym za potwierdzeniem odbioru wysłanej pod aktualnie obowiązujący adres korespondencyjny;
2) mailowo z adresu bank@bsswietokrzyski.pl w formie załączonego do wiadomości pliku PDF, na złożony przez Klienta uprzednio dyspozycją adres mailowy z zastrzeżeniem, że taka forma odpowiedzi wysyłana jest wyłącznie na wniosek Klienta.

XXIII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku w związku z art. 435 ust. 1 pkt e. Rozporządzania CRR oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie ” są adekwatne do stanu faktycznego a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.
System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

Kamil Jałocha – Prezes Zarządu.....

Ireneusz Baran - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych…….

Ewa Skiba - Wiceprezes Zarządu ds. finansowych …….....

Niniejszy dokument przyjęto na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 30 czerwca 2022 roku.