



*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 51/06/2025
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Janowie Lubelskim
z dnia 17 czerwca 2025*

*Załącznik do Uchwały Nr 2/06/2025
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Janowie Lubelskim
z dnia 30 czerwca 2025*

**Ujawnienie informacji
o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego
w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
według stanu na 31.12.2024 r.**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2024 r”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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

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

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zatwierdzonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.

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

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bsjl.pl> w sekcji Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego.

Nota:

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

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim;
- 2) kod LEI Banku to: 259400FXKFDVW5EFQ333;
- 3) ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są z dokładnością odpowiadającą tysiącom PLN, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku;
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Informacje ogólne o Banku	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	6
3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	8
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	9
5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	15
5.1. Zarządzanie konfliktami interesów	15
5.2. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym	16
6. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim.....	16

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim, adres siedziby: ul. Jana Zamoyskiego 53A, 23-300 Janów Lubelski, którego akta rejestrowe przechowuje Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000133796, NIP: 8621004949, prowadzi swą działalność od 1927 roku.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Siedzibą Banku jest miasto Janów Lubelski. Bank działa na obszarze województwa lubelskiego oraz powiatów stalowowolskiego i niżańskiego. Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, zamieszkujących lub prowadzących przedsiębiorstwo na terenie działania Banku, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wizja Banku

Wizja definiuje pozycję, jaką Bank chce osiągnąć poprzez realizację strategii działania.

Wizja Banku została zdefiniowana następująco:

W 2024 Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim ma być bankiem nowoczesnym, działającym na terenie dwóch województw, z pełnym dostępem do rachunków kanałami elektronicznymi. (obsługa winna się odbywać poprzez wyspecjalizowany system interakcji z klientem).

Misja Banku

Misja określa główny cel istnienia Banku. Zawiera także określenie podstawowych potrzeb, jakie Bank zaspokaja poprzez swoje istnienie i oferowane usługi. Misja Banku została sformułowana w następujący sposób:

Misją Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim jest działalność rynkowa skierowana głównie w otoczenie rolnictwa, przetwórstwa rolno – spożywczego oraz małej i średniej przedsiębiorczości, w interesie i na rzecz członków Banku Spółdzielczego.

Dbając o ciągły rozwój stwarzamy pracownikom możliwości doskonalenia zawodowego.

Jako aktywny uczestnik życia lokalnego wspieramy przedsięwzięcia o charakterze oświatowym, kulturalnym, sportowym i społeczno- gospodarczym.

Cel strategiczny Banku

Cele strategiczne do osiągnięcia:

1. Zmiany organizacyjne, technologiczne i strukturalne powodujące zwiększenie skuteczności sprzedaży i obsługi klientów Banku – zakup platformy sprzedażowej.
2. Rozwój systemów informatycznych w kierunku automatyzacji pracy, bezpieczeństwa systemu i klientów, a tym samym poprawa jakości obsługi klientów Banku.
3. Wprowadzenie pełnej obsługi walutowej klientów Banku.
4. Dalszy rozwój usług bancassurance.
5. Wzrost rentowności pracy.
6. Utrzymanie poziomu wskaźnika C/I poniżej 80%.

7. Wzrost poziomu funduszy własnych Banku do poziomu ich udziału w sumie bilansowej jak średnia dla grupy rówieśniczej Banków Spółdzielczych.
8. Osiągnięcie wskaźników ROA oraz ROE na poziomie co najmniej średnim dla grupy rówieśniczej Banków Spółdzielczych.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2024	31.12.2023
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	17 788	13 995
2	Kapitał Tier I	17 788	13 995
3	Łączny kapitał	17 788	13 995
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	112 180	94 349
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,86%	14,83%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,86%	14,83%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,86%	14,83%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,86%	6,83%
13	Miara ekspozycji całkowitej	279 498	245 043
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,36%	5,71%
Dodatkowe wymogi dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	158 168	134 321
EU-16a	Wpływ środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	28 892	26 966
EU-16b	Wpływ środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	2 906	7 163
16	Wpływ środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 986	19 803
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	608,66%	678,29%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	269 377	247 950
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	115 888	96 848
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	232,45%	256,02%

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada kapitał podstawowy Tier I na poziomie 17 788 tys. PLN. W porównaniu do stanu z 31.12.2023 r. kapitał podstawowy Tier I wzrósł o 3 793 tys. PLN. Wzrost ten był spowodowany:

- przeznaczeniem zysku netto wypracowanego w 2023 r. w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada łączny kapitał na poziomie 17 788 tys. PLN. W skład łącznego kapitału wchodzi kapitał Tier I i kapitał Tier II. Na dzień 31.12.2024 r. kapitał Tier II wynosi 0 tys. PLN.

Łączny kapitał na dzień 31.12.2024 r. jest wyższy od łącznego kapitału na dzień 31.12.2023 r. o 3 793 tys. PLN.

Wzrost ten był spowodowany:

- Wzrostem kapitału Tier I o 3 793 tys. PLN;

Bank wyliczył na dzień 31.12.2024 r. łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 112 180 tys. PLN. W skład łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wchodzi:

- łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe w wysokości 81 828 tys. PLN;
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne w wysokości 30 352 tys. PLN;
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko walutowe w wysokości 0 PLN.

Na podstawie wyliczonej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko i kapitałów Bank wyliczył współczynniki kapitałowe. Na dzień 31.12.2024 r.:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 15,86% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 4,5% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 7%;
- współczynnik kapitału Tier I wyniósł 15,86% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 6%; oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 8,5%;
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,86% i osiągnął minimalny nadzorczy poziom 8% oraz poziom uwzględniający bufor zabezpieczający (2,5%) tj. 10,5%.

Bank na dzień 31.12.2024 r. posiada nadwyżkę kapitału podstawowego Tier I, po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych w wysokości 8 813 tys. PLN, tj. 49,54% kapitału podstawowego Tier I.

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 6,36% przy minimalnym poziomie 3%. Wskaźnik dźwigni jest wyższy o 0,65 p. p. w porównaniu do poziomu wskaźnika dźwigni wyliczonego na dzień 31.12.2023 r. Różnica wynika z:

- Wzrostu kapitału Tier I o 3 793 tys. PLN.

Wartość aktywów płynnych na dzień 31.12.2024 r. wynosiła 158 168 tys. PLN i była wyższa o 23 847 tys. PLN w porównaniu z wartością aktywów płynnych na dzień 31.12.2023 r.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 232,45% i był niższy o 23,57 p. p. w porównaniu z wartością tego wskaźnika na dzień 31.12.2023 r.

3. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W poniższej w tabeli zaprezentowane są kategorie ryzyka operacyjnego.

Kategorie zdarzeń		2024 rok	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	-	-
	Kradzież i oszustwo	-	-
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	-	-
	Bezpieczeństwo systemów	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	-	-
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	-
	Podziały i dyskryminacja	-	-
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	-	-
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-
	Wady produktów	-	-

	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	-	-
	Usługi doradcze	-	-
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	-	-
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	-	-
	Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	Napływ i dokumentacja klientów	-	-
	Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	Sprzedawcy i dostawcy	-	-
Razem		-	0

*Straty brutto według stanu na 2024 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 2024 obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują: bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka np. poprzez ubezpieczenia oraz doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Łącznie w Banku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne generujące straty finansowe.

W oparciu o dane historyczne zdarzeń i wykazanych parametrów poniesione koszty kształtują się na bardzo niskim poziomie dotkliwości (straty netto) oraz niskim poziomie częstości czyli poziom niski ryzyka.

Z uwagi na fakt, iż Bank nie poniósł kosztów z tytułu ryzyka operacyjnego, prawdopodobieństwo występowania jest niskie, poziom ryzyka można określić jako niski.

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

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

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim jest członkiem Zrzeszenia BPS, które tworzy BANK BPS - S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna.

W ramach Systemu Ochrony BPS Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony BPS.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS i Systemie Ochrony BPS zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a. prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b. zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c. zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d. prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e. udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f. gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g. prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h. utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i. wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j. pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a. udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony BPS;
 - b. wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony BPS (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c. ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony BPS;
 - d. monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e. prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f. przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g. opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

System zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:

1. pierwsza linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności w działalności operacyjnej i ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku i przyjętymi w Banku standardami rynkowymi; w ramach tej linii działania realizują Główny Księgowy, Zespół Księgowości i Rozliczeń, Zespół Księgowości i Sprawozdawczości, Oddziały Banku;

2. druga linia obrony – obejmuje zarządzanie ryzykiem płynności poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie tego ryzyka, a także monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego; linię tę stanowią w Banku komórki organizacyjne tj. Zespół ryzyk bankowych oraz Ryzyka ICT oraz Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania;
3. trzecia linia obrony – obejmuje audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka; zgodnie z zapisami Regulaminu Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony, stanowiącego załącznik do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

1. Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności i finansowania.
2. Opracowuje limity dotyczące ryzyka płynności i finansowania.
3. Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania Banku.
4. Sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności i finansowania wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR) określone w Zasadach Sporządzania przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto (LCR);
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponieść Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalność kredytową lub nie przeznaczy na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony BPS.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności.

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2024 ROK
Środki w kasie	3 782
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	13 025
Bony pieniężne NBP	84 968
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	48 222
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	11 426
Lokaty w Banku Zrzeszającym	
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	17 356

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony BPS otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie BANK BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony BPS, które to banki otrzymały

zezwoleń KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony BPS wg stanu na 31 grudnia 2024 roku

Miara – sytuacja skonsolidowana	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100%	353,87%
NSFR - zagregowany	100%	214,26%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony BPS Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony BPS.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Miara – limity wewnętrzne	2024 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	110%	609%
NSFR - indywidualny	110%	232%

W przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia:

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Limit zaangażowania finansowego przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS: -limit lokacyjny -limit debetowy	3 298 tys. zł 13 000 tys. zł	w sytuacji awaryjnej
Depozyt obowiązkowy	17 356 tys. zł	w sytuacji awaryjnej
Środki z Funduszu Pomocowego	Do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów obowiązkowych pozostałych Uczestników. Pomoc nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych według stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji o udzieleniu pomocy, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez Bank.	w sytuacji awaryjnej
Środki z Funduszu Pomocowego	Powyżej 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów obowiązkowych pozostałych Uczestników.	Po uzyskaniu zgody Walnego Zgromadzenia Spółdzielni

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia BPS ma możliwość skorzystania między innymi z limitu dopuszczalnego debetu oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku. Na dzień ujawnienia Bank posiadał możliwość skorzystania z limitu dopuszczalnego debetu przyznanego przez Bank Zrzeszający BPS. Bank może korzystać jeszcze ze środków Funduszu Pomocowego a z chwilą przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dodatkowym zabezpieczeniem płynności stał się depozyt obowiązkowy złożony w Banku BPS S.A.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

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

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

W Bankach obowiązują zarówno normy płynności krótkoterminowej, jak i długoterminowej. Normy płynności krótkoterminowej M1 oraz M2 zostały zastąpione normą LCR, czyli miarą, która określa relację płynnych aktywów wysokiej jakości do wpływów netto w horyzoncie 30 dni w warunkach skrajnych (miara nadzorcza określona

w Rozporządzeniu CRR). Natomiast normy płynności długoterminowej M3 oraz M4 zostały zastąpione normą NSFR, czyli miarą, która określa relację pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania. Wymogi nadzorcze obowiązujące na dzień 31.12.2024 wobec LCR, jak i NSFR wynoszą 100%. Bank spełnia obie te normy.

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

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności i finansowania zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) poziomu aktywów płynnych;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

5. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6.
- 2) Informacji na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z nr 30.1 dotyczącej maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

5.1. Zarządzanie konfliktami interesów

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z Członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z Członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,

- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

W Banku stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania umów.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym Członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów,
- 2) Członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów, jeśli wymaga tego prawo, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku,
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym Członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych Członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych,
- 4) obowiązkiem Członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub Członkami organów Banku,
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikającym z powiązań personalnych.

5.2. Informacja na podstawie wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z nr 30.1 dotycząca maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank określił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 45%.

6. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim

Zarząd Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku

- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim

Andrzej Blacha – Prezes Zarządu

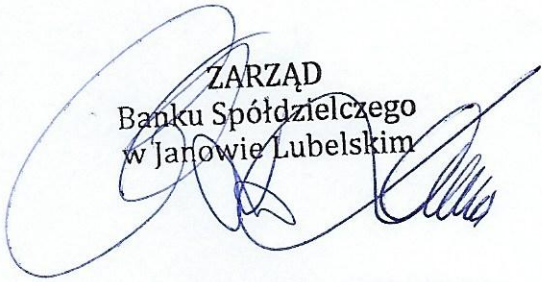
Anna Łacko – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Dziewa – Wiceprezes Zarządu

Janów Lubelski

2025 -06- 17

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Janowie Lubelskim



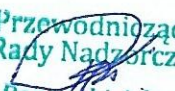
Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego

30. 06. 2025

w Janowie Lubelskim

Sekretarz
Rady Nadzorczej

Teresa Mazur

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

Paprocki Adam