

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Kozuchowie
podlegająca ujawnieniom
na dzień 31.12.2020 roku**

Spis treści

I.	Informacje ogólne.....	3
II.	Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami.....	3
III.	Fundusze własne.....	6
IV.	Adekwatność kapitałowa.....	7
V.	Bufory kapitałowe.....	9
VI.	Ryzyko kredytowe.....	9
VII.	Ryzyko koncentracji zaangażowani.....	15
VIII.	Ryzyko płynności i finansowania.....	15
IX.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifi. do portfela bankowego.....	18
X.	Ryzyko rynkowe.....	20
XI.	Ryzyko operacyjne.....	20
XII.	Ryzyko braku zgodności.....	21
XIII.	Ryzyko wyniku finansowego.....	21
XIV.	Ryzyko kapitałowe.....	22
XV.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.....	22
XVI.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	23
XVII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	23
XVIII.	Dźwignia finansowa.....	24
XIX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	25
XX.	Stosowanie techniki ograniczania ryzyka kredytowego.....	25
XXI.	Stosowanie metod zaawansowanych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	25
XXII.	Stosowanie wew. modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.....	26
XXII.	Oświadczenie.....	26

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Koźuchowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4;
 - 2) Oddział w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4;
 - 3) Filia Nr 2 w Koźuchowie ul. 22-go Lipca 1807 32;
 - 4) Oddział w Nowej Soli, Os. Konstytucji 3-go Maja 9D;
 - 5) Oddział w Nowym Miasteczku, ul. Rynek 25;
 - 6) Oddział w Kargowej, ul. Rynek 2;
 - 7) Filia w Trzebiechowie, Aleja Lipowa 2:
3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

II Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Koźuchowie na lata 2018-2022 oraz Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Koźuchowie. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, dołączonymi do niniejszej Informacji.
3. Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

4. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne są zatwierdzane przez Zebranie Przedstawicieli, nadzór właścicielski sprawuje Rada Nadzorcza, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
5. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych poniżej:
 - 1) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Kozuchowie.
 - 2) Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w BS w Kozuchowie.
 - 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w BS w Kozuchowie.
 - 4) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w BS w Kozuchowie.
 - 5) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Kozuchowie.
 - 6) Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Kozuchowie.
 - 7) Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w BS w Kozuchowie.
 - 8) Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Kozuchowie.
 - 9) Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w BS w Kozuchowie.
 - 10) Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w BS w Kozuchowie.
 - 11) Instrukcja wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w BS w Kozuchowie.
 - 12) Instrukcja wyznaczania w BS w Kozuchowie współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni.
 - 13) Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Kozuchowie.

Powyższe regulacje stanowią załączniki do niniejszej Informacji.
6. Ponadto w Banku funkcjonowały polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:
 - 1) Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) w BS w Kozuchowie.
 - 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności w BS w Kozuchowie.

- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym.
 - 4) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Kozuchowie.
 - 5) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Kozuchowie.
 - 6) Polityka zarządzania kapitałem BS w Kozuchowie.
Które stanowią załączniki do niniejszej informacji.
7. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
 8. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji),
 - 2) ryzyko płynności i finansowania,
 - 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 4) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
 - 5) ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności),
 - 6) ryzyko wyniku finansowego,
 - 7) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności).
 9. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Kozuchowie.
 10. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zdefiniowane zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Kozuchowie,
 - 2) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości Zarządu Banku Spółdzielczego w Kozuchowie odpowiedniości.
 11. Członków Rady Nadzorczej powoływano zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kozuchowie,
 - 2) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kozuchowie.

12. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2020 r. otrzymali absolutorium.
13. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
14. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie, definiującą: nazwy raportów/sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Fundusze własne:

1. Według zasad pakietu CRD IV/CRR adekwatność kapitałowa w 2020 r. była analizowana w oparciu o trzy rodzaje współczynników:
 - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
 - 2) współczynnik kapitału Tier I,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy.
2. Na dzień 31.12.2020 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.
3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

Rodzaj funduszu	stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019r.
Fundusz udziałowy	460.600	464.200
Fundusz zasobowy	9.917.402	9.047.384
Fundusz ogólnego ryzyka	32.509	32.509
Fundusz aktualizacji wyceny rzeczowych środków trwałych	216.591	216.591
Pomniejszenia/wartości niematerialne i prawne/	- 19.477	-56.009
Kapitał Tier I	10.607.625	9.704.675

Kapitału Tier II	92.500	103.836
Kapitał Tier II po korektach	92.500	103.836
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	10.700.125	9.808.511
Łączny wskaźnik kapitałowy	15,10	13,94

4. Fundusze własne wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013 roku.

IV Adekwatność kapitałowa

1. Bank dostosował wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.
2. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona w ramach audytu wewnętrznego. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
3. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawierała „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
4. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

(w złotych)

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	75.920
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	269.712
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	282
4.	Ekspozycje wobec instytucji	23.861

5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	585.442
6.	Ekspozycje detaliczne	2.374.006
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1.158.927
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	11.550
9.	Ekspozycje kapitałowe	87.768
10.	Inne ekspozycje	226.115
11.	Ekspozycje pozabilansowe	76.055
RAZEM		4.889.638

5. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

(w złotych)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	4.889.638
2.	ryzyko operacyjne	781.148
3.	ryzyko walutowe	0
4.	ryzyko koncentracji	0
5.	ryzyko stopy procentowej	0
6.	ryzyko płynności	0
7.	ryzyko kapitałowe	0
8.	ryzyko wyniku finansowego	0
RAZEM		5.670.786

V. Bufory kapitałowe

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie był zobowiązany do ujmowania informacji w tym zakresie, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

VI. Ryzyko kredytowe

- Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.

2. Bank w swoich analizach nie uwzględniał ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

(w złotych)

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	27.053.302
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16.857.018
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	17.646
4.	Ekspozycje wobec instytucji	54.008.625
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8.200.714
6.	Ekspozycje detaliczne	39.566.764
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21.069.572
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	121.833
9.	Ekspozycje kapitałowe	1.097.095
10.	Inne ekspozycje	8.502.108
11.	Ekspozycje pozabilansowe	3.553.233
	RAZEM	180.047.910

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

- 4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
1.	Banki Należności normalne	80.682.333

Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	80.682.330

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	
	Należności normalne	128.286
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Należności normalne	4.047.402
	Należności pod obserwacją	1.096.504
	Należności zagrożone	1.092.297
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Należności normalne	3.597.534
	Należności pod obserwacją	16,00
	Należności zagrożone	414.838
4.	Osoby prywatne	
	Należności normalne	44.244.005
	Należności pod obserwacją	74.444
	Należności zagrożone	190.857
5.	Rolnicy indywidualni	
	Należności normalne	11.304.810
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	10.829
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
	Należności normalne	5.396.871
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	2,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		71.598.695

4.3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
Należności normalne	16.860.686
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	16.860.686

4.4. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Branże	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
1.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	11.636.497
2.	Produkcja	501.699
3.	Budownictwo	3.016.695
4.	Handel	1.615.011
5.	Transport	502.971
6.	Usługi	4.039.261
7.	Gastronomia	2.717.719
8.	Edukacja	172.178
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	24.202.031

4.4. Struktura zaangażowania Banku w poszczególne instrumenty finansowe według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
1.	Kredyty obrotowe	5.201.854
2.	Kredyty w rachunku bieżącym	4.248.574
3.	Kredyty w ROR	1.357.868
4.	Kredyty w rachunku karty kredytowej	46.895
5.	Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat	7.420.127
6.	Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat	12.195.292

7.	Kredyty na cele konsumpcyjne	22.841.006
8.	Kredyty pomostowe	14.069
9.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	21.261.291
10.	Inne należności (kredyty sektora budżetowego)	16.860.686
11.	Udzielone zobowiązania pozabilansowe (gwarancje)	54.952
Razem zaangażowanie		92.012.615

4.5. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności według stanu na dzień sprawozdawczy wg wyceny nominalnej przedstawia poniższa tabela.

(w złotych)

Wyszczególnienie	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego
Należności , w tym:	54.621.855	71.598.695	16.860.686
Bieżące	27.266.708	763.420	0
Terminowe, w tym:	27.355.147	70.835.275	16.860.686
- do 1 miesiąca	15.355.147	3.632.732	27.400
- powyżej 1 do 3 miesięcy	12.000.000	1.646.141	342.178
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	7.639.587	1.108.785
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	26.372.831	6.904.392
- powyżej 5 do 10 lat	0	15.438.671	6.811.264
- powyżej 10 do 20 lat	0	14.444.406	1.666.667
- powyżej 20 lat	0	1.660.907	0

4.6. Struktura należności zagrożonych (z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane) w rozbiciu na podmioty według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość (w złotych)			
		Razem zagrożone	Poniżej standardu	Wątpliwe	Stracone
1.	Przedsiębiorstwa prywatne, spółki i spółdzielnie	1.092.297	918.298	161.799	12.200
2.	Rolnicy indywidualni	10.829	0	0	10.829

3.	Przedsiębiorcy indywidualni	414.838	0	0	414.838
4.	Osoby prywatne	190.857	0	0	190.857
5.	Instytucje niekomercyjne	2	2		
Razem		1.708.823	918.300	161.799	628.724

5. Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących w 2020 r. przedstawia poniższa tabela.

(w złotych)

Kategorie należności	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12. 2020 r.	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	245.187	242.955	242.955
Należności pod obserwacją	2.040	446	446
Należności poniżej standardu	43.325	11.037	11.037
Należności wątpliwe	2.286	85.175	85.175
Należności stracone	1.088.675	1.087.186	1.087.186
Razem	1.381.513	1.426.799	1.426.799

6. Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzy w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

7. Na ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożone” Bank tworzy na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków:

- 1) 1,5% - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% - w przypadku kategorii „stracone”.

8. Decyzje o wyższych stawkach procentowych podstawy tworzonych rezerw w poszczególnych sytuacjach podejmował Zarząd.

9. Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były odpowiednie komórki organizacyjne Banku. Komórki organizacyjne, po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych

przedkładały – w ujęciu ilościowym i wartościowym – wykaz dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka Analitykowi Kredytowemu w Centrali. Analityk kredytowy po zweryfikowaniu i sporządzeniu zbiorczej informacji przedkładał na posiedzenie Zarządu Banku w okresach miesięcznych.

10. Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.
11. Bank odpisał – umorzył należności nieściągalne:
 - 1) z tytułu umorzenia odsetek – w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych w kwocie 9,91 zł;
 - 2) z tytułu zaległych opłat i prowizji – w ciężar kosztów operacyjnych w kwocie 649,46 zł.

VII. Ryzyko koncentracji zaangażowań.

1. Według stanu na 31.12.2020 r. w Banku nie wystąpiły przypadki przekroczenia limitu koncentracji wierzytelności, wynikające z Prawa Bankowego art. 71, ust.1.
 - 1) Fundusze własne Banku 10.700.124,97 zł;
 - 2) Kwota 25% funduszy własnych 2.2675.031,25 zł;
 - 3) Na dzień 31.12.2020 r. nie zachodziła potrzeba wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko koncentracji zaangażowań.
2. Pozostałe ryzyka koncentracji zaangażowań: tj. dużych zaangażowań, w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczenia, w jednorodny instrument finansowy oraz koncentracji geograficznej nie wymagały tworzenia kapitału wewnętrznego.

VIII. Ryzyko płynności i finansowania.

1. Metody pomiaru oraz monitorowania poziomu ryzyka płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności, awaryjne plany działania, strukturę organizacyjną, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych w Banku zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie.

2. Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowanych strat.
3. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
4. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank Zrzeszający:
 - 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
 - 3) zakupu bonów pieniężnych NBP,
 - 4) dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
 - 5) korzystanie z lokat, kredytów, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych.
5. Z czynności wymienionych powyżej Bank korzystał w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A.
6. Bank korzystał z lokat, kredytów i pożyczek podporządkowanych w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
7. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszcza do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
 - 1) nadzorcze miary płynności,
 - 2) limit wskaźnika LCR.
8. Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość bilansowa (%)
M1	Współczynnik udziału rezerwy płynności w aktywach ogółem	0,20	0,41
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnymi funduszami własnymi	1,00	2,69

9. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady

(UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych, Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynnych (wskaźnik LCR). Bank jako uczestnik Systemu Ochrony jest zwolniony z indywidualnego wymogu utrzymania wskaźnika LCR. Od listopada 2016 roku Bank przekazuje dane do wyliczania wskaźnika w sposób skonsolidowany przez Spółdzielnie Ochrony.

9. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych. Na koniec 2020 roku limity luki nie zostały przekroczone.
10. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności. Które zostały wymienione poniżej:
 - 1) M1 rezerwa płynności / aktywa ogółem,
 - 2) zobowiązania pozabilansowe / obligo kredytowe (nominał),
 - 3) zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto,
 - 4) wartość depozytów stabilnych / wartość depozytów ogółem,
 - 5) wartość depozytów stabilnych / wartość aktywów netto,
 - 6) wartość depozytów niestabilnych / wartość depozytów ogółem,
 - 7) wartość depozytów niestabilnych / wartość aktywów netto,
 - 8) wartość (nominalna) kredytów / wartość depozytów,
 - 9) wartość (bilansowa) kredytów / suma bilansowa,
 - 10) wartość kredytów zagrożonych / kredytów ogółem,
 - 11) aktywa płynne / depozyty niestabilne,
 - 12) lokaty do 1 m-ca w złotych i w walutach obcych lokowane w Banku Zrzeszającym wraz z bonami pieniężnymi NBP/ suma bilansowa,
 - 13) limit określający udział dużych depozytów w depozytach ogółem,
 - 14) wartość depozytów podmiotów niefinansowych powyżej 3 miesięcy / wartość kredytów (nominał),
 - 15) osad dla podmiotów niefinansowych / kredyty (nominał) o terminie zapadalności powyżej 1 roku,
 - 16) Limit kredytów o terminie zapadalności powyżej 10 lat / wartość osadu dla podmiotów niefinansowych.
11. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach miesięcznych następujące testy warunków skrajnych:
 1. Analiza scenariuszy sytuacji kryzysowej:

- 1) Bank określa i analizuje scenariusze sytuacji wystąpienia sytuacji kryzysowej, związane z zagrożeniem utraty płynności, obrazujące sytuację:
 - * zwiększonego zapotrzebowania na środki,
 - * niemożność uzyskania finansowania zewnętrznego,
 - * pochodzenie źródeł finansowania obsługi klientów w sytuacji awaryjnej,
 - * ustalenie maksymalnego okresu obsługi klientów Banku, bez konieczności odmowy wykonywania ich operacji, który to czas pozwala Zarządowi na podjęcie działań stabilizujących sytuację.
 - 2) Maksymalny okres obsługi klientów wyrażony jest w dniach operacyjnych (w dniach roboczych przeznaczonych w Banku do obsługi klientów) i oznacza:
 - * zdolność Banku do obsługi gotówkowej klientów (realizacja zleceń poprzez kasy Banku),
 - * zdolność Banku do bezgotówkowej obsługi klientów (związanych z zapewnieniem rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego).
2. Zestawienie wpływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków
- 1) Do przeprowadzania testów warunków skrajnych Bank zakładał:
 - a) nagły spadek bazy depozytowej o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%,
 - b) wycofanie depozytów poprzez elektroniczne kanały dostępu (spadek bazy depozytowej o 30%) przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%,
 - c) spadek, o którym mowa w pkt. a oraz b przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej tworzy konieczność ponoszenia dodatkowego kosztu pozyskania środków – Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności w tak zdefiniowanym przypadku, który jest obliczany zgodnie z zasadami opisanymi w odpowiedniej procedurze szacowania kapitału wewnętrznego przyjętej w Banku.
 - d) w przypadku stwierdzenia niedoboru środków dla zapewnienia płynności płatniczej Bank, uruchamia plan awaryjny.
 12. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.
 13. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalne stosowane w

bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób został zawarty w instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w BS w Kozuchowie. Bank przynajmniej raz w roku przeprowadza testy awaryjnego planu płynności.

IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku.

Ryzyko to jest związane z:

- 1) ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania (ryzyko przeszacowania),
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) ryzykiem krzywej dochodowości.

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
2. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosował:
 - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej kapitału.
3. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywano:
 - 1) co miesiąc Zarządowi Banku,
 - 2) co kwartał Radzie Nadzorczej Banku,
4. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych.
5. Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są przy pomocy metody luki (niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy od daty analizy) oraz z uwzględnieniem ryzyka bazowego, rozumianego jako niejednakowe zmiany oprocentowania aktywów i pasywów.
6. W obliczeniach zakłada się:

- 1) ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikającą z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych (2 pp.),
 - 2) zmianę oprocentowania poszczególnych aktywów, pasywów uzależnionych od stawek referencyjnych z uwzględnieniem wskaźnika zmian w stosunku do stopy referencyjnej (elastyczność zmian oprocentowania pozycji Banku w stosunku do zmian stawki bazowej); wskaźnik zmian w stosunku do stopy referencyjnej stanowi:
 - a) w przypadku pozycji o zmiennej stopie procentowej, współczynnik przeliczeniowy oprocentowania danego aktywa/pasywa w relacji do stopy referencyjnej, wynikający z umownej konstrukcji oprocentowania, np. w przypadku kredytów preferencyjnych opartych o stopę redyskonta NBP, wskaźnik wynosi 1,5/1,6; w przypadku kredytów z oprocentowaniem opartym o stawki WIBOR 1M/3M powiększonym o stałą marżę Banku, wskaźnik wynosi 1,0,
 - b) w przypadku pozycji o stałej stopie procentowej, wskaźnik wynosi 1,0,
 - c) w przypadku kredytów/depozytów w grupie *stopa Banku*, wskaźnik wynosi 1,0,
 - 3) niejednakową zmianę poziomu poszczególnych stóp referencyjnych, wynikającą z analizy rozbieżności zmian poziomu stóp rynkowych i stopy redyskonta weksli NBP za okres 24 miesiące,
 - 4) mniejszy zakres zmian oprocentowania aktywów i pasywów w grupie *stopa Banku*.
7. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych.
8. Wyniki testów:
- 1) zmiana oprocentowania (spadek) o 200 punktów bazowych dla ryzyka przeszacowania wykazała zmianę wyniku odsetkowego o 76 tys. złotych,
 - 2) zmiana oprocentowania (spadek) o 200 punktów bazowych dla ryzyka bazowego wykazała zmianę wyniku odsetkowego o 728,90 tys. złotych.

Przeprowadzono również testy warunków skrajnych zmian wartości ekonomicznej kapitału na dzień 31.12.2020 r., testy nie wykazały przekroczeń limitów.

X. Ryzyko rynkowe

1. Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów.
2. Bank Spółdzielczy w Kozuchowie prowadzi działalność bankową, nie prowadzi działalności handlowej, stąd ryzyko rynkowe ogranicza się do ryzyka walutowego.
3. Ryzyko walutowe jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku

do PLN, prowadzące do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych.

4. W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe, stosując metodę podstawową.

XI. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów; strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiegał w następujących etapach:
 1. Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
 2. Ocena ryzyka,
 3. Monitorowanie ryzyka,
 4. Raportowanie ryzyka,
 5. Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach,
 6. Kontrola poziomu ryzyka,
 7. Pomiar ryzyka.
3. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego (BIA).
4. Wymóg kapitałowy z tytułu operacyjnego wynosił 781.147,71 złotych.
5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymaganiom kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
7. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
8. Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

(w złotych)

Lp.	Kategoria	Ilość (szt.)	Strata brutto
1.	Oszustwa zewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
3.	Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyki biznesowe	1	73,14

5.	Uszkodzenia aktywów	1	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	9	0
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	48	103,80

9. W 2020 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XII. Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności oceniane jest w ramach ryzyka operacyjnego. Na dzień 31.12.2020 r. nie zachodziła konieczność ustalania dodatkowego wewnętrznego kapitału z tytułu ryzyka braku zgodności.

XIII. Ryzyko wyniku finansowego.

1. Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności, wynikającego np. z zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą planów finansowych; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem w skali jego działalności, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka.
2. Różnica między wartością planowanego wyniku finansowanego netto na 2020 r. a wartością wyniku zrealizowanego na 2020 r. wynosi 16.057,31 zł i jest dodatnia dlatego Bank nie uznaje ryzyka wyniku finansowego za istotne i nie wyznacza wewnętrznego wymogu kapitałowego z tego tytułu.
3. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego na 31.12.2020 r. nie był wyliczany.

XIV. Ryzyko kapitałowe.

1. Ryzyko kapitałowe jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych.

2. Ryzyko koncentracji funduszu udziałowego. Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego jest istotne, gdy wskaźnik udziału funduszu udziałowego w sumie kapitałów i funduszy podstawowych i uzupełniających jest wyższy niż 30%.
3. Na dzień 31.12.2020 r. udział funduszu udziałowego stanowił 4,31 % funduszy własnych.
4. Ryzyko koncentracji dużych pakietów udziałów. Za duży pakiet udziałów uznaje się sumę udziałów posiadanych przez jednego członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego. Ryzyko jest istotne wówczas, gdy suma dużych pakietów jest większa niż 30% funduszu udziałowego.
5. Analiza udziałów poszczególnych udziałowców Banku wykazała, że żaden z członków nie posiada dużego pakietu udziałów.

XV. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Według stanu na 31.12.2020 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank zaangażował się w akcje banków zrzeszających (BPS i SGB) w celu ich dokapitalizowania.
3. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
4. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Kozuchowie w akcje i udziały w innych jednostkach, przedstawia poniższe zestawienie.

(w złotych)

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje Banku BPS SA	0,00	935.835,00
2.	Akcje Banku SGB SA	0,00	59.000,00
3.	Udziały TUW	0,00	250,00
4.	Udziały MACIF TUW	0,00	10,00
5.	Udziały w SSO	0,00	2.000,00
6.	Udziały w IT BPS	0,00	100.000,00
	RAZEM	0,00	1.097.095,00

5. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

(w złotych)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość rynkowa	Wartość godziwa
1.	Bony pieniężne NBP	25.499.621	25.500.000	25.499.567
	RAZEM	25.499.621	25.500.000	25.499.567

XVI. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

- Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dotyczy osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2 % funduszy własnych Banku.
- W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji w wysokości o której mowa w ust. 1, do stanowisk kierowniczych zalicza się tylko członków Zarządu.
- Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.
- Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorczą nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
- Zmienne składniki wynagrodzeń obejmowały premie przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.
- Wynagrodzenie zmienne są przyznawane i wypłacane w przypadku wykonania zadań zawartych w planie finansowo-gospodarczym w okresach objętych oceną. Wynagrodzenie zmienne wypłacane są w gotówce.
- Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie

(w złotych)

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób

1.	Członkowie Zarządu	389.485	26.100	3 osoby
----	--------------------	---------	--------	---------

XVIII. Dźwignia finansowa

1. Dźwignia finansowa oznacza względną w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Wskaźnik dźwigni Bank oblicza jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej.
3. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej na dzień 31.12.2020 r.:
 - 1) wg w pełni wprowadzonej definicji – 5,95%;
 - 2) wg definicji przejściowej – 5,95%.

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XX. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie
 - 2) Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych
 - 3) Instrukcja monitoringu zabezpieczeń.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2020 roku to:
 - 1) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 2) poręczenie wg prawa wekslowego,
 - 3) weksel in blanco,
 - 4) przelew (cesja) wierzytelności,

- 5) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - 6) hipoteka,
 - 7) ubezpieczenie kredytobiorcy,
 - 8) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
 - 9) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym.
4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
 5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXIII. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Koźuchowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Koźuchowie są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemem kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz systemem 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 członków Zarządu:

1. **Natalia Pawlak**
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

inż. Natalia Pawlak

.....
podpis

2. **Henryk Jaczak**
Wiceprezes Zarządu ds. handlu

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Henryk Jaczak

.....
podpis

3. **Sławomir Błaszczak**
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Sławomir Błaszczak

.....
podpis

Data: 12.02.2021 r.

Sporządził: Jolanta Sowa

Sporządził: Katarzyna Jakóbczak