

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Kozuchowie  
podlegająca ujawnieniom  
na dzień 31.12.2022 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 zakwalifikowanych. 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 Kozuchowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Kozuchowie, ul. Klasztorna 4, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2022 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2022 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Kozuchowie, ul. Klasztorna 4;
  - 2) Oddział w Kozuchowie, ul. Klasztorna 4;
  - 3) Oddział w Nowej Soli, Os. Konstytucji 3-go Maja 9D;
  - 4) Oddział w Nowym Miasteczku, ul. Rynek 25;
  - 5) Oddział w Kargowej, ul. Rynek 2;
  - 6) 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 Kozuchowie, 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 Kozuchowie na lata 2018-2022 oraz Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Kozuchowie. 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 wynagradzania 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 Koźuchowie.
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Koźuchowie.
- 6) Polityka zarządzania kapitałem BS w Koźuchowie.

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).
1. Oświadczenie Zarządu BS w Koźuchowie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfikacji Banku jest opublikowane na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Koźuchowie.
2. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
  - 1) Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Koźuchowie,
  - 2) Polityka oceny odpowiedności Zarządu Banku Spółdzielczego w Koźuchowie.
3. Członków Rady Nadzorczej powoływano zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
  - 1) Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koźuchowie,
  - 2) Polityka oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koźuchowie.

4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2022 r. otrzymali absolutorium.
5. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyk.
6. 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 2022 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 31.12.2022 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.
3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2022 roku.

<b>Rodzaj funduszu</b>	<b>stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2022r.</b>
Fundusz udziałowy	454.200	449.600
Fundusz zasobowy	10.646.344	11.323.939
Fundusz ogólnego ryzyka	32.509	32.509
Fundusz aktualizacji wyceny rzeczowych środków trwałych	216.591	216.591
Pomniejszenia/wartości niematerialne i prawne/	- 13.978	-10.460
Kapitał Tier I	11.335.666	12.012.179

Kapitału Tier II	92.500	92.500
Kapitał Tier II po korektach	92.500	92.500
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	11.428.166	12.104.679
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>	<b>15,10</b>	<b>15,25</b>

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 31.12.2022 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	103.138
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	242.601
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	356
4.	Ekspozycje wobec instytucji	2.081



5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	858.378
6.	Ekspozycje detaliczne	2.618.363
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	891.453
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	139.319
9.	Ekspozycje kapitałowe	87.768
10.	Inne ekspozycje	212.255
11.	Ekspozycje pozabilansowe	55.664
<b>RAZEM</b>		<b>5.211.376</b>

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

(w złotych)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	5.211.376
2.	ryzyko operacyjne	1.140.050
3.	ryzyko walutowe	0
4.	ryzyko koncentracji	0
5.	ryzyko stopy procentowej	1.1860.70
6.	ryzyko płynności	0
7.	ryzyko kapitałowe	0
8.	ryzyko wyniku finansowego	0
<b>RAZEM</b>		<b>7.537.496</b>

## V. Bufory kapitałowe

Na dzień 31.12.2022 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 31.12.2022 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	61.925.605
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15.162.547
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	22.262
4.	Ekspozycje wobec instytucji	33.869.303
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11.784.671
6.	Ekspozycje detaliczne	43.639.381
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17.757.245
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.643.828
9.	Ekspozycje kapitałowe	1.097.095
10.	Inne ekspozycje	9.370.240
11.	Ekspozycje pozabilansowe	2.309.738
<b>RAZEM</b>		<b>198.581.917</b>

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	94.356.315
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>	<b>94.356.315</b>
--	-------------------

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

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w złotych wyceny nominalnej</b>	<b>wg</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		
	Należności normalne		0
	Należności pod obserwacją		0
	Należności zagrożone		0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie		
	Należności normalne		3.637.282
	Należności pod obserwacją		64
	Należności zagrożone		1.713.713
3.	Przedsiębiorcy indywidualni		
	Należności normalne		2.950.916
	Należności pod obserwacją		272.494
	Należności zagrożone		439.218
4.	Osoby prywatne		
	Należności normalne		50.287.757
	Należności pod obserwacją		488.163
	Należności zagrożone		301.846
5.	Rolnicy indywidualni		
	Należności normalne		10.612.701
	Należności pod obserwacją		5.638
	Należności zagrożone		29
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych		
	Należności normalne		7.487.221
	Należności pod obserwacją		14
	Należności zagrożone		499.116
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>			<b>78.696.172</b>

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w złotych wg wyceny nominalnej</b>
Należności normalne	15.145.531
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>15.145.531</b>

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

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w złotych wg wyceny nominalnej</b>
1.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	10.682.379
2.	Produkcja	520.663
3.	Budownictwo	1.740.947
4.	Handel	1.371.417
5.	Transport	630.184
6.	Usługi	3.837.393
7.	Hotelarstwo i gastronomia	2.301.067
8.	Edukacja	194.964
9.	Administracja	15.145.531
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>36.424.545</b>

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

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w złotych wg wyceny nominalnej</b>
1.	Kredyty obrotowe	3.478.941
2.	Kredyty w rachunku bieżącym	3.707.480
3.	Kredyty w ROR	658.245
4.	Kredyty w rachunku karty kredytowej	48.543
5.	Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat	8.034.418
6.	Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat	13.513.603
7.	Kredyty na cele konsumpcyjne	24.967.224
8.	Kredyty pomostowe	0



9.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	25.872.883
10.	Inne należności (kredyty sektora budżetowego)	15.145.531
11.	Udzielone zobowiązania pozabilansowe (gwarancje)	712.779
<b>Razem zaangażowanie</b>		<b>96.151.441</b>

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:	34.356.315	78.696.172	15.145.531
Bieżące	18.884.862	775.902	0
Terminowe, w tym:	15.471.453	77.920.270	15.145.531
- do 1 miesiąca	15.471.453	3.417.110	136.042
- powyżej 1 do 3 miesięcy		1.727.087	291.607
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	7.484.605	1.068.713
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	24.368.867	9.728.215
- powyżej 5 do 10 lat	0	16.495.389	3.365.398
- powyżej 10 do 20 lat	0	19.565.567	555.556
- powyżej 20 lat	0	4.861.645	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	1.713.713	968.644	732.869	12.200
2.	Rolnicy indywidualni	29	0	0	29
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	439.218	0	0	439.218



4.	Osoby prywatne	301.846	63.783	0	238.063
5.	Instytucje niekomercyjne	499.116	499.116	0	0
<b>Razem</b>		<b>2.953.922</b>	<b>1.531.543</b>	<b>732.869</b>	<b>689.510</b>

5. Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących w 2022 r. przedstawia poniższa tabela.

(w złotych)

Kategorie należności	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12. 2022 r.	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	237.999	265.218	265.218
Należności pod obserwacją	7.940	6.714	6.714
Należności poniżej standardu	0	392.658	392.658
Należności wątpliwe	125.000	377.916	377.916
Należności stracone	1.189.942	1.143.186	1.143.186
<b>Razem</b>	<b>1.560.881</b>	<b>2.185.692</b>	<b>2.185.692</b>

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 36,75 zł;
  - 2) z tytułu zaległych opłat i prowizji – w ciężar kosztów operacyjnych w kwocie 822,34 zł.

### **VII. Ryzyko koncentracji zaangażowań.**

1. Według stanu na 31.12.2022 r. w Banku nie wystąpiły przypadki przekroczenia limitu koncentracji wierzytelności, wynikające z Prawa Bankowego art. 71, ust.1. , z uwzględnieniem rozporządzenia UE 575/2013 .
  - 1) Kapitał Tier I 12.012.179,31 zł;
  - 2) Kwota 25% kapitału Tier I 3.003.044,83 zł;
  - 3) Na dzień 31.12.2022 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 Kozuchowie.
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,
5. Z czynności wymienionych powyżej Bank korzystał w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A.
6. Bank korzystał z lokat, kredytów 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) limit wskaźnika LCR,
  - 2) limit wskaźnika NSFR.
8. Wielkości wskaźników płynności na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

<b>Wskaźniki płynności</b>		<b>Wartość minimalna</b>	<b>Wartość na 31.12.2022 r.</b>
<b>LCR</b>	Relacja aktywów płynnych do wypływów netto	1,00	2,72
<b>NSFR</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	1,00	1,99

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 wypływów netto dla instytucji kredytowych, Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów 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.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. wprowadziło wymóg w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) począwszy od dnia 28 czerwca 2021 r.

Bank Spółdzielczy w Koźuchowie jako uczestnik Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS codziennie przekazuje dane do wyliczania wskaźnika NSFR do Spółdzielni, gdyż na mocy decyzji KNF z 20.08.2021 r. Bank BPS został zobowiązany do wyznaczania i dotrzymywania każdego dnia wymaganego nadzorczo poziomu NSFR oraz do spełnienia obowiązku sprawozdawczego do NBP w zakresie tego wskaźnika w ujęciu skonsolidowanym uczestników SOZ BPS.

9. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych. Na koniec 2022 roku limity luki nie zostały przekroczone.
10. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności. Które zostały wymienione poniżej:
  - 1) płynności do 1 miesiąca;
  - 2) płynności do 3 miesięcy;
  - 3) płynności do 1 roku;
  - 4) pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych;
  - 5) pokrycia kredytów długoterminowych;
  - 6) stabilności bazy depozytowej I;
  - 7) stabilności bazy depozytowej II;
  - 8) płynności zobowiązań pozabilansowych..

W ramach wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonał wyboru poniżej zamieszczonego nielimitowanego zestawu wskaźników, który ma na celu identyfikować negatywne, z punktu widzenia oceny poziomu ryzyka płynności, zjawiska wynikające z prowadzonej działalności bankowej:

- 1) aktywa płynne / suma bilansowa;
- 2) duże depozyty / baza depozytowa;
- 3) koncentracja depozytów wg podmiotów;
- 4) depozyty bieżące / depozyty terminowe;
- 5) koncentracja kredytów wg podmiotów;
- 6) kredyty wymagalne / obligo kredytowe



- 7) zobowiązania pozabilansowe / suma bilansowa
11. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach kwartalnych 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.

Testy warunków skrajnych przeprowadza się również dla następujących scenariuszy, przy założeniach:

- a) wpływu środków klientów niebankowych;
- b) wpływ pogorszenia portfela kredytowego na poziom wskaźnika NSFR;
- c) wpływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych;
- d) pogorszenie sytuacji płynnościowej SOZ BPS S.A
- e) wpływ nagłego pogorszenia sytuacji ekonomicznej klientów banku na poziom wskaźnika LC;
- f) weryfikacja ostrożnościowej metodyki badania stabilności bazy depozytowej;
- g) kalkulacja nadwyżek płynności w horyzontach czasowych od 1 tygodnia do 1 miesiąca.

12. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

13. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przezwyciężenia 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 Koźuchowie. Bank przynajmniej raz w roku przeprowadza testy awaryjnego planu płynności.

### **IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego**

Ryzyko stopy procentowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- 1) ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania (ryzyko przeszacowania),
  - 2) ryzykiem bazowym,
  - 3) ryzykiem opcji klienta,
1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały opisane w Instrukcji pomiaru, limitowania, pomiaru i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Koźuchowie, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
  2. W ramach analiz ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej, w oparciu o raport luki przeszacowania, z uwzględnieniem terminów, szacowany jest wpływ zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.



3. Wyliczenie, obejmuje scenariusz równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w dół i w górę o 25 pb, 100 pb, 200 pb oraz scenariusze testów szokowych i nadzorczych testów wartości odstających, a także założenia przyjęte jako test warunków skrajnych.
4. Zmianę wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 pb. oszacowano wg stanu na koniec grudnia 2022 r. na **-/+287,10 tys. zł.** Oznacza to niską ekspozycję na ryzyko stopy procentowej, która stanowi **-/+2,37%** sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2, tj. poniżej limitów wewnętrznego i nadzorczego wynoszących maksymalnie 12% i 20% kapitałów.
5. Co miesiąc Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych.

Bank stosuje następujące scenariusze szokowe:

- 1) w zakresie miar opartych na dochodach:
  - a) równoległą zmianę stóp procentowych o +/- 100 pb dla luki przeszacowania;
  - b) zmianę stawek bazowych o 20 pb dla luki ryzyka bazowego

Na 31.12.2022 r. rozważono sześć scenariuszy szokowych dla zmian wartości ekonomicznej kapitału:

- równoległy wzrost szoku o 2,50 pp.,
- równoległy spadek szoku o 2,50 pp.,
- gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
- bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
- wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych,
- spadek szoku dla stóp krótkoterminowych

Wyniki najbardziej dotkliwego testu szokowego, który zakłada gwałtowniejszy szok stanowią **5,85%** sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2.

### **Nadzorczy test wartości odstających**

1. Nadzorczy test wartości odstających bada wrażliwość kapitału Tier 1 na scenariusze testów szokowych przy dodatkowych założeniach:

- 1) wyłączenia marży handlowych,
- 2) stosowania bilansu odpływów (tj. bilansu, w którym istniejące pozycje portfela bankowego ulegają amortyzacji i nie są zastępowane nowymi jednostkami),

- 3) stosowania dolnego pułapu stopy procentowej po wystąpieniu szoku począwszy od - 1 pp. dla okresów bezpośredniej zapadalności, wzrastającego o 5 pb rocznie, z poziomem 0% w przypadku zapadalności wynoszących minimum 20 lat,
- 4) wazenia dodatnich zmian w ramach pojedynczej istotnej waluty mnożnikiem 50%.

Relacja wyników nadzorczych testów odstających do kapitałów Tier 1 nie przekracza dopuszczalnych **15%** – najwyższe zagrożenie to minus 707,95 tys. zł, co stanowi zagrożenie dla **5,85%** kapitału Tier 1.

Coroczny test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej zakładający zmianę wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 2 pp. oraz w wariantach testów szokowych ze zmiennością stóp zwiększoną o 10% wskazuje, że maksymalnie zmiana wartości ekonomicznej może maksymalnie wynosić **6,43%** sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2, co oznacza ekspozycję na ryzyko stopy procentowej, tj. zmianę kapitału ekonomicznego, znacznie poniżej 20% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2. Testy warunków skrajnych wartości ekonomicznej kapitału przedstawia poniższa tabela:

wyszczególnienie (w tys. zł)	kapitał własny Tier 1+Tier 2	zmiana kapitału własnego	% zmiana kapitału własnego
Wzrost stóp o 250 pb.	12 104,68	-394,77	-3,26%
Spadek stóp o 250 pb.		394,77	3,26%
Gwałtowniejszy szok		-778,75	-6,43%
Bardziej umiarkowany szok		719,04	5,94%
Wzrost szoku dla stóp krótkich		546,57	4,52%
Spadek szoku dla stóp krótkich		-546,57	-4,52%
Wzrost stóp o 200 pb.		-287,10	-2,37%
Spadek stóp o 200 pb.		287,10	2,37%

Odwrotny test warunków skrajnych w zakresie zmiany wartości kapitału ekonomicznego polega na określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20% funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2022 r. wartość ekonomiczna kapitału obniży się o 20% funduszy własnych w razie przesunięcia krzywej dochodowości o **plus 16,85 pp.**



## **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 1.140.050,24 złotych.
5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymaganiami kapitałowymi 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. przedstawia poniższa tabela:

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	0	0
5.	Uszkodzenia aktywów	1	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	10	0
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	62	0

9. W 2022 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 31.12.2022 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 2022 r. a wartością wyniku zrealizowanego na 2022 r. wynosi 81.719,00 zł i jest ujemna, 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 31.12.2022 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 31.12.2022 r. udział funduszu udziałowego stanowił 3,75 % 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.

#### **XIV. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym**

1. Według stanu na 31.12.2022 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 Koźuchowie 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
<b>RAZEM</b>		<b>0,00</b>	<b>1.097.095,00</b>

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	59.955.200	60.000.000	59.932.800
<b>RAZEM</b>		<b>59.955.200</b>	<b>60.000.000</b>	<b>59.932.800</b>

#### XVI. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

#### XVII. Polityka wynagrodzeń w Banku.

1. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację występujących stanowisk, oraz określa krąg pracowników, których działalność ma istotny wpływ na jego profil ryzyka. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania zatwierdzania lub wetowania transakcji, których kwota stanowi 0,5% kapitału podstawowego Tier I i wynosi co najmniej 5 mln EUR..
2. W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden z pracowników nie posiada kompetencji decyzyjnej o której mowa w ust. 1, do stanowisk istotnych zalicza się członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu.
3. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

4. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
5. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmowały premie przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.
6. 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.
7. 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	462.581	240.430	3 osoby

Przez m-c czerwiec i lipiec 2022 w Banku liczba Członków Zarządu wynosiła 4 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 31.12.2022 r. wg w pełni wprowadzonej definicji – 7,38%;

### **XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego**

Na dzień 31.12.2022 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 2022 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.
  - 10) gwarancje z BGK
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 31.12.2022 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

## **XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.**

Na dzień 31.12.2022 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.



## XXIII. Oświadczenie

### Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kozuchowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Kozuchowie 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

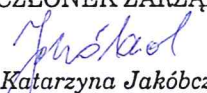
PREZES ZARZĄDU  
  
inż. Natalia Pawlak.....

podpis

2. Sławomir Błaszczak  
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
mgr Sławomir Błaszczak

3. Katarzyna Jakóbczak  
Członek Zarządu

.....  
podpis  
CZŁONEK ZARZĄDU  
  
Katarzyna Jakóbczak

Data: 14.03.2023 r.

Sporządził: Jolanta Sowa

