

**Informacja finansowa z zakresu poziomu kapitału  
Na podstawie Rozporządzenia PE i Rady 575/2013**

**Banku Spółdzielczego w Przeworsku**

**według stanu na 31.12.2022 roku**

## I. Podmioty objęte informacją

Niniejsza informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału dotyczy

### *Banku Spółdzielczego w Przeworsku*

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.

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

Według stanu na dzień 31.12.2022r Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Informacje prezentowane w niniejszym dokumencie sporządzone zostały za okres od 01.01.2022r do 31.12.2022r (wg stanu na dzień 31.12.2022r.).

Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne.

## II. Fundusze własne

| Lp* | Pozycja   | Kwota        |
|-----|---|--------------|
| 1   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne  | 319 000,00   |
| 2   | Zyski zatrzymane  | 0            |
| 3   | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)   | 8 904 223,28 |
| 3a  | Fundusze ogólne ryzyka bankowego  | 0            |
| 4   | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0            |
| 5a  | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend                              | 0            |
| 6   | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi   | 9 305 406,61 |
| 7   | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)   | 7 100,64     |
| 7a  | Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw  | 0            |
| 8   | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                            | 54 633,99    |
| 17  | Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w   | 0            |

|            |  |              |
|------------|--|--------------|
|            | instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)   |              |
| <b>18</b>  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0            |
| <b>19</b>  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)     | 0            |
| <b>21</b>  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)   | 0            |
| <b>22</b>  | Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)  | 0            |
| <b>23</b>  | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty   | 0            |
| <b>25</b>  | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych   | 0            |
| <b>25a</b> | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)  | 0            |
| <b>25b</b> | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)  |              |
| <b>27</b>  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)   | 0            |
| <b>28</b>  | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I  | 0            |
| <b>29</b>  | Kapitał podstawowy Tier I  | 9 243 661,98 |
| <b>33</b>  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I  | 0            |
| <b>36</b>  | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi   | 0            |
| <b>39</b>  | Bepośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                   | 0            |

|           |  |  |
|-----------|--|--|
| <b>40</b> | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)      | 0  |
| <b>42</b> | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)  | 0  |
| <b>43</b> | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I   | 0  |
| <b>44</b> | Kapitał dodatkowy Tier I   | 0  |
| <b>45</b> | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)   | 9 243 661,98   |
| <b>46</b> | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne   | 0  |
| <b>47</b> | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II  | 0  |
| <b>50</b> | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego  | 0  |
| <b>51</b> | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi  | 0  |
| <b>54</b> | Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0  |
| <b>55</b> | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)             | 0  |
| <b>57</b> | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II   | 0  |
| <b>58</b> | Kapitał Tier II  | 0  |
| <b>59</b> | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)   | 9 243 661,98   |
| <b>60</b> | Aktywa ważone ryzykiem razem   | 43 149 827,57  |
| <b>61</b> | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)   | 17,00  |
| <b>62</b> | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)  | 17,00  |
| <b>63</b> | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)  | 17,00  |
| <b>64</b> | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora   | Oblicza się go jako sumę 4,5% (art. 92 ust. 1 lit a) i niżej wymienionych buforów, |

|            |   |  |
|------------|---|--|
|            | zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)  | czyli:<br>$4,5\%+2,5\%+0\%+3\%+0\% = 10\%$ |
| <b>65</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  | 2,5%                                       |
| <b>66</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  | 0%   |
| <b>67</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego   | 3%   |
| <b>67a</b> | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym  | 0%   |
| <b>68</b>  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)   | <i>Współczynnik CET I minus</i><br>8%      |
| <b>72</b>  | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)   | 0  |
| <b>73</b>  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) | 0  |
| <b>75</b>  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3   | 0  |
| <b>76</b>  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)  | 0  |
| <b>77</b>  | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową  | 0  |
| <b>80</b>  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  | 0  |
| <b>81</b>  | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)   | 0  |
| <b>82</b>  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  | 0  |
| <b>83</b>  | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)  | 0  |
| <b>84</b>  | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących   | 0  |

|           |   |   |
|-----------|---|---|
|           | wycofania   |   |
| <b>85</b> | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0 |

### III. Dźwignia finansowa

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

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

#### 1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

| <i>Lp.*</i> | <i>Pozycja</i>   | <i>Kwota</i>          |
|-------------|--|-----------------------|
| 1           | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych  | <b>194 815 903,04</b> |
| 6           | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych) | 0                     |
| 7           | Inne korekty   | 0                     |
| 8           | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni  | 0                     |

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

#### 2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

| <i>Lp.</i>  | <i>Pozycja</i>   | <i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i> |
|---|--|---|
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) |  |   |
| 1   | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 0   |
| 2   | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)   | 61 744,63   |
| 3   | <b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów</b>  | <b>194 754 158,37</b>   |

|  |   |                     |
|--|---|---------------------|
|  | <b>poходnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b> |                     |
| <b>Inne pozycje pozabilansowe</b>            |   |                     |
| 17   | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto  | 6 580 605,00        |
| 18   | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)   | 5 091 071,00        |
| 19   | <b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)</b>   | <b>1 489 534,00</b> |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b> |   |                     |
| 20   | Kapitał Tier I  | 9 243 661,98        |
| 21   | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)              | 164 162 264,00      |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                      |   |                     |
| 22   | Wskaźnik dźwigni  | <b>5,63</b>         |

#### **IV. Rekomendacja M**

**Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2022 roku, w podziale na kategorie zdarzeń, oraz działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat.**

(w tys. zł)

| <b>Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego</b>                          | <b>Strata</b> | <b>Ilość</b> |
|---|---------------|--------------|
| 1. Oszustwa zewnętrzne,   | 0             | 0            |
| 2. Oszustwa wewnętrzne,   | 0             | 0            |
| 3. Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy, | 0             | 20           |
| 4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,                | 0             | 0            |
| 5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,                             | 0             | 0            |
| 6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu,             | 13            | 27           |
| 7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.           | 0             | 537          |

#### **Działania mitygujące, jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości strat:**

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

- przeprowadzono rozmowy dyscyplinujące z pracownikami winnymi zaniedbań,

- dokonano wymiany sprzętu komputerowego,
- wprowadzono zmiany w systemie informatycznym,
- dokonano zmian w regulacjach zgodnie z obowiązującymi Rekomendacjami i przepisami prawa,
- przeprowadzono kontrole funkcjonalne ,
- zaplanowano działania mające na celu ograniczenie występowania czynników ryzyka błędu pracowników takie jak :
  - oferowanie klientom rachunków oraz zleceń stałych w celu zmniejszenia ilości wpłat kasowych;
  - zachęcanie klientów do korzystania z usług bankowości elektronicznej w celu zmniejszenia ilości przelewów składanych w formie papierowej;
  - opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,

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

W 2022 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W PRZEWORSKU**

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Przeworsku niniejszym oświadcza, że Informacja dotycząca ujawnień wg stanu na dzień 31.12.2022 r. jest zgodna ze stanem faktycznym oraz system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

**Zarząd i Rada Nadzorcza  
Banku Spółdzielczego  
w Przeworsku**