

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Kłobucku wg stanu
na dzień 31.12.2025

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych.

Kłobuck, czerwiec 2026 r.

Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w ujawnieniu informacji Banku Spółdzielczego w Kłobucku na dzień 31.12.2025 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku oraz skali prowadzonej działalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku

Prezes Zarządu Tomasz Jaworski

Wiceprezes Zarządu Beata Popęda

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Grzywińska

Wiceprezes Zarządu Paweł Lewera

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Kłobucku
wg stanu na dzień 31.12.2025 roku**

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Kłobucku z siedzibą w Kłobucku, ul. Bohaterów Bitwy pod Mokrą 2, posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

1. Ustawy z dnia 07.XII. 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 613)
2. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r. poz. 1876)
3. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 1285)

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII wydział gospodarczy KRS pod numerem 0000137013.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

W dniu 09.06.2016 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku zawarł umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS i stał się jej uczestnikiem.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku na dzień 31.12.2025 r. nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej oraz nie posiada udziałów w podmiotach zależnych.

Bank Spółdzielczy działa na terenie województwa śląskiego, łódzkiego, opolskiego, świętokrzyskiego, małopolskiego, mazowieckiego i dolnośląskiego.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:

- 1) Centrala,
- 2) Oddział w Kłobucku,
- 2) Oddział w Pankach,
- 3) Oddział we Wręczycy Wielkiej,
- 4) Oddział w Zawadach,
- 5) Filia w Miedźnie,
- 6) Punkt kasowy w Kamyku i w Częstochowie.

Szczegółową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego określa Regulamin Organizacyjny.

II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 oraz spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji „M” i „P” oraz wymogów określonych w ustawie Prawo Bankowe.

W Banku obowiązują przepisy w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych określone w powyższym Rozporządzeniu w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, jak również w zakresie sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach wg Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku przedstawia informacje umożliwiającą ocenę działalności Banku pod kątem:

- metod szacowania kapitału
- narażenia Banku na ryzyka
- sposobów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2025 r.

III. Informacje dotyczące zarządzania ryzykami

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu

3. Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody (modele) pomiaru ryzyka poddawane są okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną, uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku.
4. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.
5. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma ona na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.
6. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
7. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i kapitałem reguluje „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kłobucku” oraz przyjęte w Banku polityki, instrukcje i regulaminy, obejmujące poszczególne obszary ryzyka, istotne w działalności Banku. Wewnętrzne procedury znane są pracownikom Banku uczestniczącym w procesie zarządzania kapitałem i ryzykiem oraz podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procesu szacowania wymogów wewnętrznych zawartego w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.
8. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - A. Rada Nadzorcza (6 protokołowanych posiedzeń w 2025 r.) - dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju, w planie ekonomiczno-finansowym oraz w Politykach dotyczących poszczególnych ryzyk ogólny

poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko)

- B. Komitet Audytu (6 protokołowanych posiedzeń w 2025 r.) - monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, na podstawie wyników badania sprawozdań finansowych, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego
- C. Zarząd (28 protokołowanych posiedzeń w 2025 r.) - odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku
- D. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej, Komitetowi Audytu i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu
- E. Komitet Kredytowy - uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”
- F. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
- G. Stanowisko ds. zgodności - opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku
- H. Pozostali pracownicy Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

IV. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kłobucku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kłobucku” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia zawiera cele definiujące profil ryzyka oraz apetyt na ryzyko rozumiany jako bieżąca i przyszła gotowość Banku do podejmowania ryzyka.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża odpowiednie środki tj. strukturę organizacyjną, zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, zarządzanie kadrami, a także dba o odpowiednią kulturę organizacyjną.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Bank wdraża proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka. Bank posiada odpowiednie do skali i złożoności działania wewnętrzne limity ostrożnościowe.

Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny wyznaczany spośród ustalonych przez Radę Nadzorczą wskaźników ogólnego poziomu ryzyka.

Limit strategiczny to wskaźnik o szczególnym znaczeniu dla Banku wymagający znaczącego zaangażowania w jego osiągnięcie lub utrzymanie w dłuższej perspektywie czasowej.

Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn tego przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą o tym fakcie niezwłocznie tj. na najbliższym posiedzeniu wraz ze wskazaniem działań jakie zostały podjęte w celu ograniczenia przypadków przekroczenia tego limitu w przyszłości.

Limity strategiczne w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka:

Ryzyko	Wskaźnik strategiczny	Wartość limitu określona w Strategii	Wykonanie na dzień 31.12.2025 r.
ryzyko kredytowe	wskaźnik NPL	Max 4,9%	3,40%
	wskaźnik orezerwowania	Min 40%	59,47%
ryzyko operacyjne	udział kosztów RO w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego*	Max 10%	1,93%
ryzyko walutowe	limit pozycji całkowitej w funduszach własnych Banku	Max 1,5%	0,004%

ryzyko stopy procentowej	względny współczynnik luki	Max 16%	10,35%
ryzyko spreadu kredytowego	udział ekspozycji wrażliwych na ryzyko CRSBB w wartości nominalnej do aktywów ogółem	Max 13%	8,43%
ryzyko płynności	wskaźnik LCR	Min 110%	197,68%
	wskaźnik NSFR	Min 110%	146,39%
ryzyko kapitałowe i dźwigni finansowej	współczynnik kapitałowy TCR	Min 12,5%	33,46%
ryzyko koncentracji	udział dużych zaangażowań w funduszach własnych	Max 95%	46,54%
ryzyko ESG	udział ekspozycji o wysokim ryzyku ESG	Max 2%	0

Określone w Strategii zarządzania ryzykiem limity strategiczne są okresowo monitorowane. Na dzień 31.12.2025 r. wszystkie limity zostały zachowane.

V. Najważniejsze wskaźniki – Tabela EU KM1

Bank Spółdzielczy w Kłobucku zakwalifikowany jako mała i niezłożona nienotowana na rynkach instytucja zgodnie z załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia delegowanego 2024/3172 ujawnia informacje zawarte w poniższej tabeli za okres T i T-4 tzn według stanu na 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

		31.12.2025	31.12.2024
		T	T-4
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	39 503 220,67	32 435 842,76
2	Kapitał Tier I	39 503 220,67	32 435 842,76
3	Łączny kapitał	39 503 220,67	32 435 842,76
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	118 077 113	122 392 150
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	-	-
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	33,46	26,50
5a	Nie dotyczy		

5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	33,46	26,50
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	33,46	26,50
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji)			
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0	8,0
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	-	-
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	-	-
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	25,46	18,50
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	285 643 705	204 326 917
14	Wskaźnik dźwigni (%)	13,83	15,87
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-

EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3	3
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3	3
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	110 437 309,64	64 876 122,61
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	63 788 439,02	51 305 434,47
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 922 459,69	8 063 896,92
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	56 865 979,33	43 241 537,55
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	197,68	150,03
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	297 469 705,55	260 857 952,08
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	203 197 052,14	191 406 289,37
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	146,39	136,28

VI. Adekwatność kapitałowa

Proces oceny kapitału wewnętrznego (ICAAP) jest prowadzony w dwóch filarach.

- filar I - poziom wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych obliczony zgodnie z art. 92 Rozporządzenia (kapitał regulacyjny), stanowiący sumę całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, pomnożona przez 12,5;
- filar II - kwota kapitału wewnętrznego brakująca do całkowitego pokrycia rodzajów ryzyka w ramach filaru I, powiększona o oszacowaną przez Bank kwotę na pokrycie innych zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, nieuwzględnionych w obliczeniu poziomu kapitału regulacyjnego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:

- identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka;
- pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka;
- agregacja kapitału wewnętrznego;
- monitorowanie i raportowanie kapitałowe;

- zarządzanie adekwatnością kapitałową

1. Fundusze własne

Rozporządzenie CRR 575/2013 zmieniło dotychczasową strukturę funduszy własnych banków. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami wykonawczymi Komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r.

Fundusze własne – wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE stanowią sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- Instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy);
- Skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych i papierów wartościowych);
- Pozostałe kapitały rezerwowe (fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy);
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
- Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
 - Strata za bieżący rok obrotowy
 - Wartości niematerialne i prawne
 - dodatkowa korekta z tytułu ostrożnej wyceny AVA (0,1% wartości bilansowej aktywów wycenionych według wartości godziwej
 - udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty

Kapitał dodatkowy Tier I składa się z wyemitowanych papierów wartościowych.

Kapitał Tier II składa się z instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych kwalifikujących się jako TIER II

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2025 r.

	Kwota na dzień 31.12.2025 r. (dane w zł)	Odniesienie do artykułów rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy TIER I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
Fundusz udziałowy	582.300,00	
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	38.923.945,91	Art. 26 ust. 1
Kwota kwalifikująca się do poz., o których mowa w art. 484 ust. 3	0,00	Art. 486 ust. 2
Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	39.506.245,91	
Wartości niematerialne i prawne	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. b
Dodatkowa korekta wyceny AVA	-3.025,24	Art. 105

Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER I	-3.025,24	
Kapitał podstawowy TIER I	39.503.220,67	

Kapitał podstawowy TIER I

- Skumulowane inne całkowite dochody w kwocie 38.923.945,91 zł obejmują:
 - kapitały rezerwowe w kwocie 38.655.236,27 zł składające się z funduszu zasobowego w wysokości 38.415.717,20 zł, funduszu ogólnego ryzyka w wysokości 193.357,95 zł i funduszu rezerwowego w wysokości 46.161,12 zł
 - funduszu z aktualizacji wyceny dłużnych papierach wartościowych zaliczanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości -3.174,73 zł
 - fundusz z aktualizacji majątku w wysokości 271.884,37 zł
- Fundusz udziałowy 582.300,00 zł

Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

2. Wymogi kapitałowe

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu CRR. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W Polityce kapitałowej Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku

Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2025 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013.

Minimalne wymogi kapitałowe – wymogi wyliczane na pokrycie łącznej ekspozycji na ryzyko ujętej w Rozporządzeniu UE, tj. ryzyka kredytowego, rynkowego, przekroczenia znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz ryzyka operacyjnego.

Łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla kategorii ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

Szczegółowy sposób wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”.

Bufory kapitałowe wyliczane są zgodnie z zasadami ustalonymi przez organy nadzorcze, o których mowa w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i

zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako wartość procentowa łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego:

W przypadku ryzyka kredytowego zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE wymóg kapitałowy stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg rodzaju ekspozycji na 31.12.2025 r.

L.p.	Wyszczególnienie	Pierwotna ekspozycja	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji bilansowej	389 503 117	384 592 241	107 344 161	99 751 214	7 980 097
2.	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji bilansowej	8 938 852	3 575 541	4 266 057	3 731 129	298 490
Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		398 441 969	388 167 782	111 610 218	103 482 343	8 278 587

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na wagi ryzyka na 31.12.2025 r.

Waga ryzyka	Pierwotna ekspozycja	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
0%	233 138 437	233 138 437	0	0	0
20%	52 769 858	52 769 858	10 553 972	10 529 403	842 352
30%	206 426	206 426	61 928	61 928	4 954
60%	946 595	946 595	567 957	455 399	36 432
75%	47 419 587	46 727 943	35 045 958	35 045 958	2 803 677

100%	38 712 060	34 112 453	34 112 453	28 697 602	2 295 808
150%	24 380 161	19 397 225	29 095 838	26 519 940	2 121 595
250%	868 845	868 845	2 172 113	2 172 113	173 769
RAZEM	398 441 969	388 167 782	111 610 219	103 482 343	8 278 587

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważnej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	101 791 636	2 172 113	173 769
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	51 283 262	10 256 652	820 532
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 358	3 358	269
4	Ekspozycje wobec instytucji	126 916 758	1 067 828	85 426
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 879 531	8 376 296	670 104
6	Ekspozycje detaliczne	26 782 386	20 086 790	1 606 943
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach i ADC	51 381 261	47 589 305	3 807 144
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 941 844	4 253 470	340 278
9	Ekspozycje kapitałowe	5 650 432	5 650 432	452 035
10	Inne pozycje	10 537 314	4 026 099	322 088
RAZEM		388 167 782	103 482 343	8 278 587

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego:

Bank wylicza zgodnie z metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy jest równy wskaźnikowi biznesowemu skorygowanemu o współczynniki krańcowe – BIC.

Bank oblicza wskaźnik BIC, zgodnie z następującym wzorem:

$$BIC = \begin{cases} 0.12 \cdot BI, & \text{gdzie } BI \leq 1 \\ 0.12 + 0.15 \cdot (BI - 1), & \text{gdzie } 1 < BI \leq 30 \\ 4.47 + 0.18(BI - 30), & \text{gdzie } BI > 30 \end{cases}$$

gdzie:

BIC (ang. *business indicator component*) – wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe;
 BI (ang. *business indicator*) – wskaźnik biznesowy, wyrażony w miliardach euro.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank wyznacza metodą podstawową.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku.

Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp	Wyszczególnienie	Kwota wymogu w tys. zł
1	Ryzyko kredytowe	8 279
2	Ryzyko rynkowe	0
3	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5	Ryzyko operacyjne	1 168
Razem		9 447

Dodatkowe wymogi kapitałowe – kapitałowe wymogi wewnętrzne wyliczone na ryzyka wymienione w Dyrektywie UE, które Bank uznał za istotne.

Poziom wewnętrznych (dodatkowych) wymogów kapitałowych w podziale na poszczególne rodzaje ryzyka :

Lp	Wyszczególnienie	Kwota wymogu w tys. zł
1	Ryzyko płynności	0
2	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	2 352
3	Ryzyko spreadu kredytowego	40
4	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
5	Ryzyko kapitałowe i dźwigni finansowej	0
6	Ryzyko walutowe	24
7	Inne ryzyka	0
Razem		2 416

Współczynniki kapitałowe:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego	8 279
2	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego	1 168
3	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka walutowego	0
4	Całkowity wymóg kapitałowy	9 447
5	Fundusze własne	39 503
6	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	33,46
7	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	33,46
8	Współczynnik kapitału TIER I (%)	33,46
9	Ryzyko płynności	0
10	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	2 352
11	Ryzyko spreadu kredytowego	40

12	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
13	Ryzyko kapitałowe i dźwigni finansowej	0
14	Ryzyko walutowe	24
15	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	2 416
16	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności (%)	26,64

3. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni 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.

	Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2025 r.
Wskaźnik dźwigni	13,83%

4. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Podstawowym celem inwestycyjnym Banku Spółdzielczego w Kłobucku jest budowa portfela aktywów płynnych oraz zwiększenie rentowności działalności.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

Aktywa finansowe

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.: (dane w zł)
1	Bony pieniężne	89 960 245,71
2	Obligacje skarbowe	7 937 305,55
3	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 227 530,00
4	Obligacje instytucji samorządowych	18 815 340,97
	RAZEM:	117 940 422,23

d. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.: (dane w zł)
1.	Akcje BPS SA	1 691 394,60
2.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	9 000,00
3.	Udział Spółdzielni Mieszkaniowej „PARKITKA”	218,75
4.	Obligacje skarbowe	3 025 239,41
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 407 012,99
	RAZEM:	6 132 865,75

Na dzień bilansowy ww. obligacje zostały wycenione według wartości godziwej – rynkowej. Akcje i udziały według ceny nabycia, wyceny dokonano zgodnie z par. 36 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej

Bank nie dokonał redukcji (pomniejszeń) wag ryzyka kredytowego z tytułu zabezpieczeń.

Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjne ważone ryzykiem

Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

VII. Informacja podlegająca ujawnieniom w zakresie ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P KNF

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 akceptowalnych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez:

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów
2. podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej, stabilnej bazy depozytowej
3. dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów podmiotów niefinansowych
4. utrzymywanie bezpiecznego poziomu wskaźników płynnościowych
5. utrzymywanie zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy wydarzeń.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,

- Główny Księgowy,
- Zespół finansowo – księgowy i sprawozdawczości,
- Komórka monitorująca,
- Komórka ds. zgodności,
- Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Rada Nadzorcza

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności.
3. Rada zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności.
4. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń.

Zarząd Banku

1. Zarząd wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności.
2. Zarząd odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnej procedury w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.
3. Zarząd wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank.
4. Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością oraz za nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania płynnością.
5. Zarząd odpowiada za politykę informacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i ocenę sytuacji finansowej.
6. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku.
7. Nadzór nad zarządzaniem płynnością należy do kompetencji upoważnionego Członka Zarządu.
8. Ryzyko płynności omawiane i analizowane jest na posiedzeniach Zarządu.

Główny Księgowy

1. Przedmiotem działań związanych z utrzymywaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).
2. Główny Księgowy (a w razie jego nieobecności Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych) dokonuje alokacji nadwyżek środków finansowych poprzez ich angażowanie w instrumenty rynku finansowego tj. bony pieniężne, obligacje, jednostki uczestnictwa oraz zawiera transakcje lokacyjne w Banku Zrzeszającym.

Zespół finansowo – księgowy i sprawozdawczości

Zadania Zespołu obejmują:

- 1) bieżące zarządzanie płynnością, w tym:
 - przygotowywanie niezbędnych danych na potrzeby Głównego Księgowego,
- 2) wyliczanie LCR i NSFR;
- 3) kontrolę płynności śróddziennej, bieżącej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym i w kasach (Załącznik nr 2),

Komórka monitorująca

Zadania komórki obejmują:

- 1) pomiar ryzyka płynności i finansowania,
- 2) monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych,
- 3) sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń limitów wewnętrznych oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących te przekroczenia,
- 4) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
- 5) opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych,
- 6) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem,
- 7) sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
- 8) sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych,

- 9) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,
- 10) opracowywanie i realizacja polityki informacyjnej Banku,
- 11) opracowanie założeń Polityki kapitałowej, w tym limitów dotyczących alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, w tym ryzyka płynności, uwzględniając założone plany strategii rozwoju Banku,
- 12) okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności,
- 13) okresową, co najmniej raz w roku, ocenę przyjętej polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian,
- 14) okresową, co najmniej raz w roku, weryfikację wyznaczonej tolerancji na ryzyko płynności.

Komórka ds. zgodności

Zadaniami Komórki ds. Zgodności w zakresie zarządzania płynnością jest dostarczanie Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji, przygotowanych zgodnie z badaniami dokonanymi według zatwierdzonego planu kontroli dotyczących:

- 1) przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem płynnością;
- 2) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej obejmującego zagadnienia dotyczące płynności;
- 3) skuteczności ujawniania w ramach kontroli funkcjonalnej błędów i nieprawidłowości związanych z zarządzaniem płynnością oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
- 4) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych dotyczących ewidencjonowania zdarzeń dotyczących płynności;
- 5) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego w zakresie zarządzania płynnością;
- 6) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego w aspekcie zarządzania płynnością;
- 7) oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota na koniec roku 2025 stanowiła 62,83% pasywów ogółem. Plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów zawarty jest w „Polityce płynności płatniczej (...)” aktualizowanej w okresach rocznych.

Skala działalności Banku musi być dopasowana do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego oraz w sytuacjach awaryjnych z Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS (na zasadach określonych w umowach).

W związku z faktem iż Bank należy do Zrzeszenia Banku BPS oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na zasadach określonych w Zrzeszeniu oraz SOZ.

Bank Zrzeszający prowadzi rozliczenia pieniężne Banków Spółdzielczych oraz ich rachunki bieżące oraz rachunki Depozytu Obowiązkowego, udziela Bankom kredytów w rachunkach bieżących a także pośredniczy w dokonywaniu przez Banki zakupu papierów wartościowych.

SOZ udziela pomocy płynnościowej uczestnikom, ustala limity płynności w Systemie Ochrony oraz monitoruje poziom płynności uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej.

Poziom ryzyka płynności uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla utraty płynności bieżącej niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku funkcjonując w ramach Zrzeszenia BPS może regulować swoją płynność poprzez wykorzystanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank zrzeszający, m.in. po stronie aktywnej rachunki bieżące i lokaty terminowe charakteryzujące się wysoką płynnością oraz po stronie pasywnej limity dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku będąc uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności może uzyskać pomoc finansową z Funduszu zabezpieczającego SSOZ BPS.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia na dzień 31.12.2025 r	Wartość na dzień 31.12.2025 r. w tys. zł
Depozyt obowiązkowy	23 171

Nadwyżka płynności na koniec 2025 r. wynosi:

- do 7 dni 155.076.613,44 zł

- do 1 miesiąca 134.771.888,88 zł

Skumulowana luka płynności na dzień 31.12.2025 r. wynosi:

Typ	R A Z E M	Avista	Do 7 dni	Do 1 m-c	RAZEM A-01	1-3 m-c	RAZEM A-03	3-6 m-c	6-12 m-c	RAZEM A-12	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat	Niepłynne A/P
Aktywa R A Z E M	384 598	49 413	113 131	1 215	163 758	22 498	186 257	25 554	30 043	241 854	18 750	40 684	44 252	12 315	30 503	-3 759
Aktywa R A Z E M + Z.PZB	515 142	179 956	113 131	1 215	294 303	22 498	316 801	25 554	30 043	372 398	18 750	40 684	44 252	12 315	30 503	-3 759
Pasywa R A Z E M	384 598	113 291	16 371	26 789	156 451	34 470	190 922	23 190	22 654	236 766	20 901	20 910	63 352	20 910	20 910	847
Pasywa R A Z E M + Z.PZB	393 537	122 230	16 371	26 789	165 390	34 470	199 861	23 190	22 654	245 705	20 901	20 910	63 352	20 910	20 910	847
L U K A skumulowana	0,00	-63 878	32 882	7 307	7 307	-4 665	-4 665	-2 301	5 087	5 087	2 936	22 710	3 610	-4 986	4 607	
L U K A skumulowana	121 605	57 727	154 487	128 912	128 912	116 940	116 940	119 304	126 693	126 693	124 541	144 315	125 215	116 619	126 212	
L U K A skumulowana (współczynniki)	23,61	11,21	29,99	25,02	25,02	22,70	22,70	23,16	24,59	24,59	24,18	28,01	24,31	22,64	24,50	

Bank ogranicza ryzyko płynności min. poprzez: stosowanie limitów, systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych oraz utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym.

Bank dokonuje pomiaru płynności poprzez:

1. wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej (LCR),
2. wyznaczanie i utrzymywanie normy długoterminowej (NSFR),
3. zarządzanie płynnością śróddzienną,
4. wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
5. ustalanie i wyznaczanie wskaźników, w tym wskaźników wczesnego ostrzegania,
6. pomiar, analiza i monitorowanie ryzyka płynności, kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,

7. konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
8. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
9. kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności.

Pomiar płynności śróddziennej polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym.

Proces pomiaru ryzyka płynności obejmuje analizę wskaźnikową.

Bank oblicza wskaźniki płynności krótkoterminowej, stabilnego finansowania, oraz dźwigni finansowej dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

- 1) Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) - na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik liczony zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRD IV (bez uwzględnienia w aktywach płynnych depozytu obowiązkowego) wyniósł 1,98 przy założonym minimalnym poziomie wskaźnika w wysokości co najmniej 1,1,
- 2) Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR (Net Stable Funding Ratio) - na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik osiągnął wartość 1,46 przy założonym minimalnym poziomie 1,1,
- 3) Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio) - na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik osiągnął wartość 13,83% przy założonym minimalnym poziomie 7%.

Wskaźnik LCR i NSFR liczone są w oparciu o wytyczne Rozporządzenia CRR zgodnie z Zasadami sporządzania przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wpływów netto.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki wyliczone dla danych po urealnieniu z PZB

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2025 r.	Limit
Natychmiastowa a'vista	1,47	powyżej 0,90
Bieżąca do 7 dni	2,11	powyżej 1,00
Krótkoterminowa do 30 dni	1,78	powyżej 1,00
Średnioterminowa 01-12 miesięcy	1,52	Powyżej 1,00
Długoterminowa powyżej 12 m-cy	1,32	powyżej 1,00

Wskaźniki wczesnego ostrzegania

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2025 r.	Limit
aktywa płynne / aktywa ogółem	42,30%	Min 20%
depozyty stabilne / depozyty ogółem	54,05%	Min 40%
depozyty niestabilne / depozyty ogółem	45,95%	Max 60%
udział dużych depozytów w depozytach ogółem	0,57%	Max 3%
kredyty wg wartości nominalnej / depozyty ogółem	37,60%	Min 25%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / kredyty	7,09%	Max 25%

Bank identyfikuje następujące główne źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- 1) nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- 2) ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu:
 - brak środków na rachunku bieżącym,
 - brak dostatecznego zapasu gotówki,
 - brak dostatecznej wielkości aktywów płynnych,
 - niedotrzymanie terminu spłaty kredytów przez klientów,
 - braku możliwości zbycia (upłynnienia) aktywów.
- 3) ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu:
 - ryzyko nietypowego zachowania się rachunków bieżących,
 - ryzyko nietypowego zachowania się depozytów terminowych,
- 4) ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- 5) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 6) inne ryzyka, w tym: ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, oraz ryzyko reputacji.

W celu dywersyfikacji źródeł finansowania Bank przyjmuje środki finansowe na różne terminy i od różnych podmiotów. Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania (utrzymywania) finansowania poprzez stosowanie oprocentowania lokat terminowych oraz oferty rachunków bankowych dostosowanych do potrzeb lokalnego rynku.

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności w Banku można zaliczyć:

- 1) bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- 2) stosowanie limitów wewnętrznych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 4) kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka płynności.

Pojęcia stosowane w procesie pomiaru pozycji płynnościowej oraz ryzyka płynności:

- płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- płynność śróddzienna - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia;
- płynność bieżąca - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni,
- płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 1 m-ca;
- płynność średnioterminowa - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
- płynność długoterminowa - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- ryzyko płynności - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat, w tym ryzyko finansowania rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem płynności kieruje się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie zobowiązań oraz lokowania nadwyżek środków finansowych w lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym oraz bony pieniężne NBP.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych płynności, wyznaczaniu poziomu limitów oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych według trzech wariantów:

1. Wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do Banku innych uczestników rynku,
2. Wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
3. Wariant łączny stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

W ramach każdego wariantu Bank analizuje trzy różne scenariusze: najmniej dotkliwy, najbardziej prawdopodobny, najbardziej dotkliwy.

Ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczące przestrzegania wskaźników LCR i NSFR, w tym testy odwrócone, testy warunków skrajnych dotyczące zwiększonego wpływu środków klientów detalicznych, testy warunków skrajnych

dotyczące całkowitego braku wpływów dla horyzontu siedmiodniowego, test warunków skrajnych ESG.

Rezultaty testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym w ramach awaryjnych planów płynności.

Pomiar ryzyka płynności odbywa się zgodnie z częstotliwością i zakresem określonym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Kłobucku”.

VIII. Informacja podlegająca ujawnieniom w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest określenie i wdrożenie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, który ma zapewnić bezpieczny przebieg wszystkich procesów biznesowych w Banku, a w szczególności:

- Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
- Ocenę bezpieczeństwa działalności na podstawie listy potencjalnych zagrożeń
- Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
- Monitorowanie i raportowanie incydentów powodujących zakłócenia w działalności Banku oraz sytuacji kryzysowych skutkujących przerwami lub brakiem możliwości prowadzenia działalności i powodujących straty dla Banku.
- Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
- Analizę wskaźników ryzyka KRI.
- Samoocenę w zakresie ryzyka – prowadzoną w formie ankiety
- Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Wymienione mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym powinny zapewnić bezpieczną, niezakłóconą i ciągłą działalność Banku poprzez osiągnięcie takiego poziomu organizacyjnego i technicznego, który w znaczny sposób ograniczy lub wyeliminuje powstanie niekorzystnych zdarzeń.

W Banku pomiarowi podlegają zarówno straty niefinansowe jak i finansowe bez względu na ich wysokość. Straty niefinansowe mierzy się czasem ograniczenia dostępu do usług przez klientów.

Szacowanie ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego odbywa się w ramach szacowania ryzyka operacyjnego na podstawie informacji przekazanych przez ASI.

Bank szacuje poziom prawdopodobieństwo oraz straty finansowe i niefinansowe z tytułu ryzyka w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń:

- Oszustwa zewnętrzne,
- Oszustwa wewnętrzne,
- Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy,
- Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności,
- Szkody w rzeczowych aktywach trwałych,
- Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów,
- Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami.

Oraz trzech linii biznesowych:

- Bankowość komercyjna,
- Bankowość detaliczna,
- Płatność i rozliczenia.

W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w formie Raportu zdarzeń ryzyka operacyjnego, który pokazuje straty rzeczywiste jak i straty potencjalne jakie wynikły w ciągu kwartału. Raport prowadzony jest w sposób ciągły tzn. straty z I kwartału powiększane są o straty z II, III i IV kwartału danego roku.

Linia bankowość komercyjna	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	0,00
1.oszustwo wewnętrzne	0,00
2. oszustwo zewnętrzne	0,00
3.zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00
4. klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00
5.szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00
6. zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,00
7.wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00
Linia bankowość detaliczna	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	0,00
1.oszustwo wewnętrzne	0,00
2. oszustwo zewnętrzne	0,00
3.zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00
4. klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00
5.szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00
6. zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,00
7.wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00

Linia płatności i rozliczenia	
Rodzaj zdarzenia w ramach linii	22 504,50
1.oszustwo wewnętrzne	0,00
2. oszustwo zewnętrzne	0,00
3.zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00
4. klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1 615,03
5.szkoody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00
6. zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	13 251,96
7.wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7 637,51
RAZEM KOSZTY RYZYKA OPERACYJNEGO	
w tym:	22 504,50
Koszty linii bankowość komercyjna	0,00
Koszty linii bankowość detaliczna	0,00
koszty linii płatności i rozliczenia	22 504,50

Bank do raportu zdarzeń ryzyka operacyjnego sporządza **mapę ryzyka** (mapowanie ryzyka), która pokazuje straty również w sposób ciągły. W roku 2025 zarejestrowano zdarzenia, charakteryzujące się:

L.p.	Wskaźnik progowy dotkliwości	Wskaźnik progowy Częstości	Ilość zdarzeń	Wartość zdarzenia w zł
1	Niewielka	Niewielka	74	15.846,59
2	Niewielka	Wielka	11.415	6.657,91
3	Wielka	Niewielka	0	0
4	Wielka	Wielka	0	0

Podstawowe przyczyny występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego to:

1. Zdarzenia zewnętrzne, powodujące wyłączenia prądu, brakiem połączenia związane np. z niekorzystnymi warunkami atmosferycznymi, błędami oprogramowania
2. Duże obciążenie pracą pracowników w kasach w dniach zwiększonej ilości płatności (podatki, opłaty za gospodarowanie odpadami, czynsze, koniec miesiąca itp.) – nierównomierne obciążenie pracą mogące powodować błędy pracowników,
3. Brak należytej staranności ze strony pracownika Banku.

Łączne koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie sprawozdawczym to 22.504,50 zł.

Ryzyko operacyjne w Banku jest na akceptowalnym poziomie, a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

IX. Informacja podlegająca ujawnieniom w zakresie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej na podstawie Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631

Ryzyko stopy procentowej zdefiniowane jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Polityką stóp procentowych Banku Spółdzielczego w Kłobucku” oraz „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kłobucku”.

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. W związku z powyższym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

Ograniczanie ekspozycji banku na ryzyko stopy procentowej odbywa się poprzez obowiązujący system limitów oraz właściwe zarządzanie aktywami i pasywami, w tym również oprocentowania produktów znajdujących się w ofercie Banku.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się z częstotliwością miesięczną i swym zakresem obejmuje ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, łączne ryzyko stopy procentowej, miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego, miarę wartości ekonomicznej kapitału oraz ryzyko spreadu kredytowego.

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Numer wiersza	Informacje jakościowe		Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBBA do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Ryzyko stopy procentowej zdefiniowane jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Pomiar ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i przestrzegania limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej, dokonywany jest w okresach miesięcznych. Na system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka stopy procentowej składa się: weryfikacja bieżąca realizowana w ramach zarządzania ryzykiem oraz testowanie okresowe po zakończonych czynnościach, mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz identyfikacja, ocena i kontrola ryzyka braku zgodności w tym obszarze wykonywane przez Stanowisko ds. zgodności; okresowy niezależny monitoring adekwatności i skuteczności systemu	art. 4 48 ust. 1 lit. e)

		kontroli wewnętrznej w ramach zadań audytowych wykonywany jest na zasadach określonych w umowie systemu ochrony przez SSOZ BPS; proces weryfikacji wprowadzania nowych produktów w aspekcie zaimplementowanych parametrów i ich potencjalnego wpływu na poziom ryzyka stopy procentowej w Banku.	
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kłobucku”. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów +i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.	art. 4 48 ust. 1 lit. f)
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	Bank oblicza miary IRRBB z częstotliwością miesięczną. Bank będący małą niezłożoną nienotowaną instytucją stosuje uproszczoną standardową metodykę w celu oceny ryzyka z tytułu potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału własnego, jak i na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego instytucji.	art. 4 48 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy – Bank Spółdzielczy w Kłobucku będący małą i niezłożoną instytucją, o której mowa w art. 1 pkt 145 Rozporządzenia nr 575/2013” stosuje uproszczoną standardową metodykę.	art. 4 48 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy – Bank Spółdzielczy w Kłobucku będący małą i niezłożoną instytucją, o której mowa w art. 1 pkt 145 Rozporządzenia nr 575/2013” stosuje uproszczoną standardową metodykę.	art. 4 48 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy – Bank Spółdzielczy w Kłobucku będący małą i niezłożoną instytucją, o której mowa w art. 1 pkt 145 Rozporządzenia nr 575/2013” stosuje uproszczoną standardową metodykę.	art. 4 48 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy – Bank Spółdzielczy w Kłobucku będący małą i niezłożoną instytucją, o której mowa w art. 1 pkt 145 Rozporządzenia nr 575/2013” stosuje uproszczoną standardową metodykę.	art. 4 48 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	Na dzień 31.12.2025 r. w stosunku do stanu na 31.12.2024 r. odnotowano następujące zmiany mające wpływ na poziom miar IRRBB: 1) wzrost wartości luki o 8 505 tys. zł, 2) skrócenie średniego terminu przeszacowania zarówno aktywów (o 9,0 dni), jak i pasywów (o 24,5 dnia) dla luki bazowej, 3) zakup stałoprocentowych obligacji skarbowych serii DS1034, spadek stopy forwardowej i stopy zerokuponowej	art. 4 48 ust. 1 lit. d)
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar	Nd	

	IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)		
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	Depozyty NMD: 1) średni termin zapadalności (w latach) – 1,31 2) najdłuższy termin zapadalności (w latach) – 4,49	art. 4 48 ust. 1 lit. g)

Tabela EU IRRBB1 – Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału (w tys. zł)		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1	Równoległy wzrost szoku	-1 423,43	-1 782,06	632,55	14,70
2	Równoległy spadek szoku	-3 136,50	-2 065,37	-3 003,35	-2 659,65
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)	1 965,30	2 896,44	-	-
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)	-2 283,99	-3 051,20	-	-
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-1 724,71	-2 368,82	-	-
6	Spadek stóp krótkoterminowych	- 1 376,36	-188,64	-	-

X. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zasady zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach zawarte są w Polityce wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

Bank nie powołał komitetu ds. wynagrodzeń.

XI. Informacje ilościowe:

Informacje o sumie wypłaconych w 2025 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. (w Banku Spółdzielczym w Kłobucku – Zarząd Banku oraz Stanowisko ds. zgodności) przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Kłobucku. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia zasadniczego osoby zajmującej stanowisko istotne.

Lp.	Stanowiska kierownicze	Ilość osób	Stale składniki	Zmienne składniki
1	Rada Nadzorcza	8	61.591,20	0,00
2	Członkowie Zarządu oraz stanowiska kierownicze	5	1.901.837,83	622.351,08

W zasadach wynagradzania Banku określony został maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym w wysokości 10. W roku 2025 wskaźnik nie został przekroczony.

Informacje o sumie wypłaconych w 2025 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze:

Lp.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość
1	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2022 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

XII. Zatrudnienie

Na dzień 31.12.2025 r. Bank zatrudniał 42 osoby, z czego 38 osób w pełnym wymiarze czasu pracy, 3 osoby na 1/2 etatu oraz 1 osoba na 1/8 etatu. W porównaniu do poprzedniego roku zatrudnienie zwiększyło się o 1 osobę.

XIII. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

Ocena Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2025 w Banku sporządzona została według Instrukcji dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji.

Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Zarządu podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków oraz posiadają nieposzlakowaną reputację.

PODSUMOWANIE

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2025 rok.

Sporządził:

Główny Księgowy Aleksandra Gęsiarz

Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz Aleksandra Zasun

Stanowisko ds. zgodności Joanna Polak

Kłobuck, dn. 18.06.2026 r.

Zarząd

Rada Nadzorcza