

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Kozuchowie
podlegająca ujawnieniom
na dzień 31.12.2025 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.....	8
VI.	Ryzyko kredytowe.....	8
VII.	Ryzyko koncentracji zaangażowań.....	14
VIII.	Ryzyko płynności i finansowania.....	15
IX.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.....	19
X.	Ryzyko rynkowe.....	22
XI.	Ryzyko operacyjne.....	22
XII.	Ryzyko braku zgodności.....	24
XIII.	Ryzyko wyniku finansowego.....	24
XIV.	Ryzyko kapitałowe.....	24
XV.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.....	25
XVI.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	25
XVII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	25
XVIII.	Dźwignia finansowa.....	26
XIX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	26
XX.	Stosowanie techniki ograniczania ryzyka kredytowego.....	26
XXI.	Stosowanie metod zaawansowanych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	27
XXII.	Stosowanie wew. modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.....	27
XXII.	Oświadczenie.....	28

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Koźuchowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2025 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2025 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4;
 - 2) Oddział w Koźuchowie, ul. Klasztorna 4;
 - 3) 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 Koźuchowie, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w Strategii Rozwoju Banku Spółdzielczego w Koźuchowie na lata 2023-2027 oraz Planie finansowo-gospodarczym Banku Spółdzielczego w Koźuchowie. Strategia podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. Strategia 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.
3. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, nadzór właścicielski sprawuje Rada Nadzorcza, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

4. 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 Koźuchowie.
 - 2) Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w BS w Koźuchowie.
 - 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w BS w Koźuchowie.
 - 4) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w BS w Koźuchowie.
 - 5) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Koźuchowie.
 - 6) Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Koźuchowie.
 - 7) Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w BS w Koźuchowie.
 - 8) Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Koźuchowie.
 - 9) Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w BS w Koźuchowie.
 - 10) Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w BS w Koźuchowie.
 - 11) Instrukcja wyznaczania i aktualizowania limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka w BS w Koźuchowie.
 - 12) Instrukcja wyznaczania w BS w Koźuchowie współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni.
 - 13) Polityka wynagradzania BS w Koźuchowie.
5. 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 Koźuchowie.
 - 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności w BS w Koźuchowie.
 - 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym w BS w Koźuchowie.
 - 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.

6. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę standardową w zakresie ryzyka operacyjnego.
7. 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).
8. 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.
9. 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.
10. Członków Rady Nadzorczej powoływano zgodnie z przepisami prawa przez 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.
11. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2025 r. otrzymali absolutorium.
12. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

13. 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 2025 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 31.12.2025 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.
3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2025 roku. (w złotych)

Rodzaj funduszu	Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12.2025 r.
Fundusz udziałowy	437 800	436 400
Fundusz zasobowy	17 960 094	21 904 032
Fundusz ogólnego ryzyka	32 509	100 000
Fundusz aktualizacji wyceny rzeczowych środków trwałych	216 591	216 591
Pomniejszenia/wartości niematerialne i prawne/ Kapitał Tier I	-26 108	-31 024
Kapitał Tier I	18 620 886	22 625 999
Kapitał Tier II	92 500	159 500
Kapitał Tier II po korektach	92 500	159 500
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	18 713 386	22 785 499
Łączny wskaźnik kapitałowy	16,88	23,43

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. Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych w Banku jest poddawany corocznej analizie przez Stanowisko ds. ryzyk. Wyniki przeprowadzonego przeglądu są prezentowane Zarządowi w formie pisemnej. Zarząd dokonuje weryfikacji procedur szacowania adekwatności wymogów kapitałowych. Zarząd prezentuje Radzie Nadzorczej w sposób syntetyczny informację o dokonanym przeglądzie procesu szacowania kapitału wewnętrznego i proponuje ewentualne zmiany. Na podstawie informacji Zarządu – Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności systemu wyznaczania wymogów kapitałowych. Proces szacowania oraz proces oceny szacowania wymogów wewnętrznych poddawany jest kontroli oraz audytowi wewnętrznemu.
3. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawierała „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Kozuchowie”.
4. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

(w złotych)

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	133 912
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	414 235
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 257
4.	Ekspozycje wobec instytucji	4 520
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 120 022

6.	Ekspozycje detaliczne	2 552 457
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	1 892 895
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	147 440
9.	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0
10.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
11.	Ekspozycje kapitałowe	312 007
12.	Inne ekspozycje	257 584
13.	Ekspozycje pozabilansowe	82 559
RAZEM		6 918 888

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

(w złotych)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	6 918 888
2.	ryzyko operacyjne	861 002
3.	ryzyko walutowe	0
4.	ryzyko koncentracji	0
5.	ryzyko stopy procentowej	1 577 842
6.	ryzyko płynności	0
7.	ryzyko kapitałowe	0
8.	ryzyko wyniku finansowego	0
RAZEM		9 357 732

V. Bufory kapitałowe

Na dzień 31.12.2025 r. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

VI. Ryzyko kredytowe

1. 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 31.12.2025 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	81 407 388
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25 889 670
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	78 590
4.	Ekspozycje wobec instytucji	34 126 107
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 000 278
6.	Ekspozycje detaliczne	44 741 331
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	36 052 986
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 384 128
9.	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0
10.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
11.	Ekspozycje kapitałowe	3 897 085
12.	Inne ekspozycje	10 622 606
13.	Ekspozycje pozabilansowe	3 392 289
RAZEM		255 592 458

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	116 979 815
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		116 979 815

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

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	
	Należności normalne	2 367 475
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1 093 300
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Należności normalne	1 355 811
	Należności pod obserwacją	28
	Należności zagrożone	352 844
4.	Osoby prywatne	
	Należności normalne	63 876 850
	Należności pod obserwacją	425 332
	Należności zagrożone	753 799
5.	Rolnicy indywidualni	
	Należności normalne	14 897 721
	Należności pod obserwacją	2
	Należności zagrożone	396 934
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	

Należności normalne	14 322 864
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	99 842 960

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

Wyszczególnienie	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
Należności normalne	25 907 931
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	25 907 931

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

Lp.	Branże	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
1.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	15 294 657
2.	Produkcja	0
3.	Budownictwo	667 939
4.	Handel	609 817
5.	Transport	344 212
6.	Usługi	2 151 529
7.	Hotelarstwo i gastronomia	1 380 573
8.	Edukacja	66 643
9.	Administracja	14 271 609
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		34 786 979

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość w złotych wg wyceny nominalnej
1.	Kredyty obrotowe	7 051 166
2.	Kredyty w rachunku bieżącym	3 631 196
3.	Kredyty w ROR	488 737
4.	Kredyty w rachunku karty kredytowej	57 500
5.	Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat	12 544 634
6.	Kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat	12 900 113
7.	Kredyty na cele konsumpcyjne	34 983 591
8.	Kredyty pomostowe	0,00
9.	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	31 020 995
10.	Inne należności (kredyty sektora budżetowego)	25 907 931
11.	Udzielone zobowiązania pozabilansowe (gwarancje)	557 317
Razem zaangażowanie		129 143 180

4.6. 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:	116 979 815	99 842 960	25 907 931
Bieżące	25 659 491	543 435	0
Terminowe, w tym:	91 320 324	99 299 525	25 907 931
- do 1 miesiąca	91 320 324	3 088 359	16 500
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0	1 946 716	966 428
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	9 384 305	2 960 078
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	34 398 157	12 122 925
- powyżej 5 do 10 lat	0	24 641 357	6 260 000
- powyżej 10 do 20 lat	0	21 199 292	3 582 000
- powyżej 20 lat	0	4 641 339	0

4.7 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	1 093 300	521 881	0	571 419
2.	Rolnicy indywidualni	396 934	396 934	0	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	352 844	134	0	352 710
4.	Osoby prywatne	753 799	536 122	0	217 677
5.	Instytucje niekomercyjne	0	0	0	0
Razem		2 596 877	1 455 071	0	1 141 806

4.8 Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących w 2024 r. przedstawia poniższa tabela.

(w złotych)

Kategorie należności	Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12. 2025 r.	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	399 624	440 494	440 494
Należności pod obserwacją	8 496	6 527	6 527
Należności poniżej standardu	309 153	230 104	230 104
Należności wątpliwe	324 819	0	0
Należności stracone	1 238 474	1 415 623	1 415 623
Razem	2 280 566	2 092 748	2 092 748

5. 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.
6. 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”.
7. Decyzje o wyższych stawkach procentowych podstawy tworzonych rezerw w poszczególnych sytuacjach podejmował Zarząd.
 8. 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. Stanowisko ds. monitoringu i windykacji po zweryfikowaniu i sporządzeniu zbiorczej informacji przedkładał zestawienia na posiedzenie Zarządu Banku w okresach miesięcznych .
 9. 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.
 10. Bank odpisał – umorzył należności nieściągalne:
 - 1) z tytułu umorzenia odsetek – w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych w kwocie 10,88 zł;
 - 2) z tytułu zaległych opłat i prowizji – w ciężar kosztów operacyjnych w kwocie 308,31 zł.

VII. Ryzyko koncentracji zaangażowań.

1. Według stanu na 31.12.2025 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 22 625 998,52 zł;
 - 2) Kwota 25% kapitału Tier I 5 656 499,63 zł;
 - 3) Na dzień 31.12.2025 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. Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych 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 ma możliwość korzystania z 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.

Wskaźniki płynności		Wartość minimalna	Wartość na 31.12.2025 r.
LCR	Relacja aktywów płynnych do wypływów netto	1,00	4,18
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	1,00	2,03

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.

10. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych. Na koniec 2025 roku limity luki nie zostały przekroczone.

11. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności. Które zostały wymienione poniżej:

- 1) zdolności terminowego wykonania zobowiązań we wszystkich horyzontach czasowych;
- 2) zdolności finansowania i pozyskiwania finansowania aktywów;
- 3) określenia źródeł i okresu finansowania;

- 4) zdolności kompensacji niedoborów płynności;
 - 5) adekwatności aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na płynność;
 - 6) horyzontu przeżycia;
 - 7) odporności Banku na wystąpienie warunków skrajnych i kryzysowych.
12. Przy pomiarze ryzyka Banku wykorzystuje narzędzia, metody i wskaźniki, które dobrane są adekwatnie do skali i realiów ekonomicznych prowadzonej działalności takie jak:
- 1) wskaźniki regulacyjne (LCR, NSFR);
 - 2) urealnioną lukę płynności;
 - 3) zestaw wskaźników wewnętrznych (w tym również wskaźnik płynności śróddziennej);
 - 4) adekwatność aktywów płynnych i nadwyżki płynności;
 - 5) monitoring koncentracji źródeł finansowania;
 - 6) relacje oceniające strukturę bilansu;
 - 7) testy warunków skrajnych i testy odwrócone;
 - 8) zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania.
13. Testy warunków skrajnych są przeprowadzane raz na kwartał, a w sytuacji kryzysowej adekwatnie do potrzeb wynikających z poprawnej i precyzyjnej identyfikacji sytuacji płynnościowej Banku.
14. Bank szacuje wpływ warunków skrajnych na ekspozycję Banku na ryzyko płynności wyrażone za pomocą:
- 1) poziomów miar nadzorczych LCR i NSFR;
 - 2) poziomów wskaźników luki urealnionej do 1 miesiąca, do 3 miesięcy i do 1 roku;
 - 3) adekwatności aktywów płynnych;
 - 4) poziomów wybranych wskaźników wewnętrznych;
 - 5) poziomów relacji pomiędzy wybranymi pozycjami bilansu.
15. Raz do roku Bank dokonuje przeglądu i ewentualnej aktualizacji zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych.
16. Scenariusze testów warunków skrajnych obejmują:
- 1) wpływ depozytów sektora nie bankowego ze szczególnym uwzględnieniem depozytów budżetowych (analiza wrażliwości) – 1 stopień dotkliwości założenia: wpływ 5% depozytów sektora niefinansowego oraz 25% depozytów sektorów budżetowego i finansowego, 2 stopień dotkliwości założenia: wpływ 10% depozytów sektora niefinansowego oraz 50% depozytów sektorów budżetowego i finansowego, 3 stopień dotkliwości założenia: wpływ 15% depozytów sektora niefinansowego oraz 75% depozytów sektorów budżetowego i finansowego;

- 2) wpływ pogorszenia „jakości” portfela kredytowego na płynność średnioterminową i długoterminową (na poziom wskaźnika NSFR) – założenia: 25% rat kredytowych z terminami zapadalności do 1 roku będzie niespłaconych i uznanych za raty wymagalne, wszystkie kredyty wymagalne zostaną spisane w straty;
 - 3) wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych – założenia: wykorzystanie 100% dostępnych linii kredytowych (konwersja aktywów płynnych w portfel kredytowy) w horyzoncie czasowym 30 dni;
 - 4) wpływ zwiększonego wypływu środków netto na poziom wskaźnika LCR – założenia: zwiększenie WYPŁYWÓW wskazanych w sprawozdaniu „IPS Liquidity – dzienne” w formularzu C.73.00” o 25%, zmniejszenie WPŁYWÓW wskazanych w sprawozdaniu „IPS Liquidity – dzienne” w formularzu C.74.00” o 25%;
 - 5) wyznaczenie poziomu wskaźnika LCR według zasad nadzorczych (bez uwzględniania uczestnictwa Banku w SOZ BPS) – założenia: porównanie wartości wskaźnika LCR wyliczonego według metody SSOZ BPS i według zasad nadzorczych;
 - 6) wyznaczanie stabilności bazy depozytowej metodą ostrożnościową – założenia: wykorzystanie przy kalkulacji osadów cząstkowych stałej „I” o wartości 2,5;
 - 7) brak dostępu do środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym oraz brak możliwości pozyskania dodatkowego finansowania z Banku Zrzeszającego – założenia: Bank nie ma dostępu do 100% lokat własnych ulokowanych w Banku Zrzeszającym, Bank nie może skorzystać z dostępnej linii kredytowej w Banku Zrzeszającym;
 - 8) spadek wartości papierów wartościowych zaliczonych do portfela aktywów płynnych – założenia: Bank w wyniku istotnego pogorszenia sytuacji ekonomicznej swojego najbliższego otoczenia gospodarczego (wynikającego z przyczyn niezależnych od Banku) przy wyznaczaniu poziomu portfela aktywów płynnych pomniejsza kwoty nominalne papierów wartościowych: bony pieniężne -15%.
17. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.
18. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalne stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób został zawarty w załączniku do 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

1. Ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności w ramach portfela bankowego – obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych; obejmuje ono:
 - 1) ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania (ryzyko przeszacowania),
 - 2) ryzykiem bazowym,
 - 3) ryzykiem opcji klienta,
2. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kozuchowie.
3. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosował:
 - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej kapitału.
4. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywano:
 - 1) co miesiąc Zarządowi Banku,
 - 2) co kwartał Radzie Nadzorczej Banku,
5. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w okresach kwartalnych. Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 250 punktów bazowych dla nadzorczego testu wartości odstających (SOT NII, EVE) oraz na skutek zmian stóp procentowych o 500 punktów bazowych dla testu warunków skrajnych w każdym przedziale przeszacowania.
6. Obliczenia zmian wyniku z tytułu odsetek przeprowadzane są przy pomocy metody luki (niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy od daty analizy) oraz z uwzględnieniem ryzyka bazowego, rozumianego jako niejednakowe zmiany oprocentowania aktywów i pasywów.

7. Bank stosuje następujące scenariusze warunków skrajnych:
- 1) W okresach kwartalnych Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar wyniku odsetkowego netto i w zakresie zmian wartości ekonomicznej za pomocą scenariuszy warunków skrajnych.
 - 2) Bank stosuje następujące scenariusze warunków skrajnych:
W zakresie miar wyniku odsetkowego netto:
 - a) dla ryzyka niedopasowania zwiększenie równoległego przesunięcia krzywej dochodowości (+/-) 250 pb,
 - b) dla ryzyka bazowego 98 percentyl rocznych wartości testu zawężającego oraz rozszerzającego zwiększony o 10%,
 - c) dla ryzyka opcji klienta zmianę potencjalnych reakcji behawioralnych klientów, tj. zwiększenie zrywalności depozytów i wcześniejszych spłat kredytów o 100% względem scenariusza bazowego;W zakresie zmian wartości ekonomicznej - testy szokowe, przy zastosowaniu zmienności stóp zwiększonej o 10%;
8. Bank przeprowadza odwrotne testy warunków skrajnych polegające na wyznaczeniu:
- 1) wielkości nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 15% kapitału Tier 1;
 - 2) wielkości nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej odpowiadającego wynikowi netto za ostatni rok, w którym wynik netto był nieujemny;
 - 3) zmiany potencjalnych reakcji behawioralnych klientów w zakresie zrywalności depozytów i wcześniejszych spłat kredytów powodujących zmniejszenie o 1 % średniego miesięcznego wyniku odsetkowego netto.
- 1) Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach kwartalnych.
 - 2) Wyniki testów:

- **Test warunków skrajnych dla ryzyka niedopasowania i opcji klienta**

W ramach wewnętrznego testu warunków skrajnych (równoległe przesunięcie stóp o +/- 500 pb.) różnica między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym wynosi:

- dla wzrostu stóp procentowych plus 2 050,19 tys. zł, tj. 17,33% rocznego wyniku odsetkowego,

- dla spadku stóp procentowych minus 5 087,78 tys. zł tj. 43,02% rocznego wyniku odsetkowego.

- **Test warunków skrajnych dla ryzyka bazowego**

Uwzględnienie najwyższych rocznych wartości testu zawężającego oraz rozszerzającego zwiększonych o 10% spowodowałyby ryzyko bazowe na poziomie 119,59 tys. zł.

- **Test warunków skrajnych dla ryzyka opcji klienta klienta – badanie reakcji behawioralnych klientów**

Zmiana potencjalnych reakcji behawioralnych klientów, tj. zwiększenie wcześniejszych spłat kredytów o 100% oraz depozytów zerwanych o 100% względem scenariusza bazowego zwiększyłyby w skali roku poziom ryzyka opcji klienta o 1,25 tys. zł dla szoku malejącego (przesunięcie krzywej o minus 250 pb.) i o 5,4 tys. zł dla szoku rosnącego (przesunięcie krzywej o plus 250 pb.).

- **Test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału**

Doroczny test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej zakłada zmianę wartości ekonomicznej w wariantach testów wartości odstających ze zmiennością stóp zwiększoną o 10%. Maksymalnie zmiana wartości ekonomicznej może w ramach najgorszego testu wynosić 10,23% kapitałów Tier 1, co oznacza zmianę kapitału ekonomicznego poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15% sumy kapitałów Tier 1 .

- **Odwrotny test warunków skrajnych dla miary opartej na dochodach**

W ramach testu wyznaczono wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości, który spowoduje w skali 12 miesięcy spadek wyniku odsetkowego w wysokości odpowiadającej nieujemnemu wynikowi netto za dany rok. Na dzień 31.12.2025 r. spadek stóp o 4,258 pp. spowodowałby niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego na poziomie wyniku netto za 2025 rok (szacunkowy wynik netto ok. 3 656 tys. zł).

- **Odwrotny test warunków skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału**

W ramach testu wyliczono wielkość nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek wartości ekonomicznej kapitału o 15% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2025 r. wartość ekonomiczna kapitału obniżyłaby się o 15% funduszy własnych na skutek przesunięcia krzywej dochodowości o minus 3,229 pp.

- **Odwrotny test warunków skrajnych dla ryzyka opcji klienta**

Zmiana potencjalnych reakcji behawioralnych klientów w zakresie zrywalności depozytów i wcześniejszych spłat kredytów powodująca zmniejszenie o 1% wartości średniego miesięcznego wyniku odsetkowego netto stanowi 6,98-krotność faktycznego wskaźnika wcześniejszych spłat.

X. Ryzyko rynkowe (walutowe)

1. Ryzyko walutowe (ryzyko kursu walutowego) – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany kursów walut. W szczególności wynika z:
 - a) niedopasowania odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
 - b) zmiany kursu walutowego transakcji między dniem ich zawarcia a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
 - c) wzrostu wielkości innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego;
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 złotych.
5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymaganiom kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
6. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
7. Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela. (w złotych)

Lp.	Kategoria	Ilość (szt.)	Strata brutto
1.	Oszustwa zewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
3.	Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4.	Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0	0
5.	Uszkodzenia aktywów	0	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	3	0
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	36	0

8. W 2025 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 31.12.2025 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 2025 r. a wartością wyniku zrealizowanego na 2025 r. wynosi 430 tys. i nie jest dodatnia, dlatego Bank nie wyznacza wewnętrznego wymogu kapitałowego z tego tytułu.
3. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego na 31.12.2025 r. nie był wyliczony.

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 31.12.2025 r. udział funduszu udziałowego stanowił 1,92 % funduszy własnych.
4. Ryzyko koncentracji dużych pakietów udziałów. Za duży pakiet udziałów uznaje się sumę udziałów posiadanych przez jednego członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego. Ryzyko jest istotne wówczas, gdy suma dużych pakietów jest większa niż 30% funduszu udziałowego.
5. Analiza udziałów poszczególnych udziałowców Banku wykazała, że żaden z członków nie posiada dużego pakietu udziałów.

XV. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Według stanu na 31.12.2025 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
2.	Akcje Banku SGB SA	0,00	59 000
3.	Udziały TUW	0,00	250
4.	Udziały w SSO	0,00	2 000
RAZEM		0,00	997 085

XVI. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2025 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	845 945	231 918	3 osoby

XVIII. Dźwignia finansowa

1. Dźwignia finansowa oznacza względną w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Wskaźnik dźwigni Bank oblicza jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej.
3. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej na dzień 31.12.2025 r. wynosi – 9,58 %;

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31.12.2025 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 Kozuchowie
 - 2) Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych
 - 3) Instrukcja monitoringu zabezpieczeń.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2025 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 31.12.2025 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31.12.2025 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

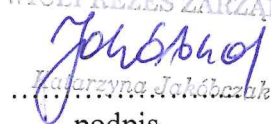
inż. Natalia Pawlak
podpis

2. Sławomir Błaszczak
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Sławomir Błaszczak
podpis

3. Katarzyna Jakóbczak
Wiceprezes Zarządu ds. handlu

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Jakóbczak
podpis

Data: 08.04.2026 r.

Sporządziły: Mariola Tać

Małgorzata Ogonowska-Łysy

STARSZY SPECJALISTA


Małgorzata Ogonowska-Łysy

SPECJALISTA


Mariola Tać