



Bank Spółdzielczy w Korycinie

Uchwała Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Korycinie
nr 23/RN/2026 z dn. 26.06.2026 r.

Uchwała Zarządu
Banku Spółdzielczego w Korycinie
nr 10/Z/2026 z dn. 26.06.2026 r.

**Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu**

Banku Spółdzielczego w Korycinie

wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku



Spis treści

I. Informacje ogólne	3
II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami – art. 435	4
III. Fundusze własne – art. 437	5
IV. Adekwatność kapitałowa, wymogi kapitałowe – art. 438	6
V. Bufory kapitałowe – art.440	7
VI. Ryzyko kredytowe, korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 oraz stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453	8
VII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443	10
VIII. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności – art.446	11
IX. Informacja na temat najważniejszych wskaźników – art. 447	12
X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – art. 448.....	15
XI. Ryzyko płynności – ujawnienia zgodnie z Rekomendacją P	16
XII. Redukcja ryzyka kredytowego.....	21
XIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń	21
XIV. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451	21
XV. Zasady Ładu Korporacyjnego	21
XVI. System kontroli wewnętrznej	21



I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Korycinie zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Korycinie, 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:
 - Centrala: Bank Spółdzielczy w Korycinie, ul. Rynek 11, 16-140 Korycin
 - Bank nie posiadał oddziałów
3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
4. Zarząd Banku Spółdzielczego pracował w następującym składzie:
 - a) Irena Wynimko - Prezes Zarządu
 - b) Aneta Agata Michniewicz - Członek Zarządu
 - c) Małgorzata Szewczul - Członek Zarządu
5. Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:
 - a) Zdzisław Sienkiewicz - Przewodniczący
 - b) Sławomir Romanowski - Sekretarz
 - c) Mirosław Dauksza - Członek
 - d) Stanisław Wiesławski - Członek
 - e) Władysław Bochenko - Członek
6. Bank działa na terenie powiatu sokólskiego.
7. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
8. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), oraz członkiem Spółdzielni Zarządzającej SOZ BPS.



II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami – art. 435

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.

2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko ICT,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko biznesowe,
- 8) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 9) ryzyko dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko ESG.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Korycinie przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii rozwoju Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

4. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Korycinie jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

5. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

6. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.



7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art.435 ust.1 lit. f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka, zawarta jest w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka zarządzaniem ryzykiem kredytowym,
- 2) Polityka zarządzania kapitałem,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

8. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. zgodności i ryzyk, które na dzień 31.12.2025 roku obejmowało swoim zakresem działania monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

III. Fundusze własne – art. 437

1. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania opartą na utrzymaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Na fundusze własne składał się kapitał Tier I. Bank nie posiada instrumentów zaliczanych do kapitału Tier II.

Poniższe zestawienie przedstawia informacje na temat poziomu pozycji funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Rodzaj kapitału	Stan na 31.12.2025 w tys. zł
Kapitał Tier I	13 926,11
Kapitał podstawowy Tier I	13 926,11
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	292,82
Strata bilansowa netto	-
Skumulowane inne całkowite dochody	21,86
Kapitał rezerwowy	13 611,43
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	-
(-) Inne wartości niematerialne	-
(-) Instrumenty w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU	13 926,11
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	93,19 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	93,19 %
Współczynnik kapitału Tier I	93,19 %



Wysokość funduszy własnych wyliczana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia UE nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRD IV).

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Adekwatność kapitałowa, wymogi kapitałowe – art. 438

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika biznesowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR tj. wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec MŚP, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, Bank koryguje o współczynnik wsparcia równy 0,7619.

2. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Korycinie.

3. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji:

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wymóg kapitałowy w tys. zł
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12,67
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,32
4	Ekspozycje wobec instytucji	1,49
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	825,02
6	Ekspozycje detaliczne	-
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-
9	Ekspozycje kapitałowe	119,18
10	Inne pozycje	19,31
	Razem metoda standardowa (SA)	977,99

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:



Bank Spółdzielczy w Korycinie

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	ryzyko kredytowe	977,99
2	ryzyko walutowe	-
3	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	-
4	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	-
5	ryzyko operacyjne	217,53
	Razem	1 195,52

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	ryzyko płynności	-
2	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1 218,67
3	ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4	ryzyko kapitałowe	-
	Razem	1 218,67

V. Bufory kapitałowe – art.440

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1:

- bufor antycykliczny – obowiązuje wszystkie banki; wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 1 %.
- bufor zabezpieczający – nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany będzie przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych, w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia; wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 2,50%.
- bufor ryzyka systemowego – służy zapobieganiu i ograniczaniu długoterminowego niecyklicznego ryzyka systemowego, które może spowodować negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki kraju; od 19 marca 2020r. został uchylony zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz.U. 2020 poz. 473)



Bank Spółdzielczy w Korycinie

Na dzień 31 grudnia 2025 wymóg utrzymywania dodatkowego kapitału z tytułu bufora zabezpieczającego dla Banku wynosił 373,60 tys. zł., natomiast z tytułu bufora antycyklicznego 149,44 tys. zł.

VI. Ryzyko kredytowe, korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 oraz stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego – art. 453

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 (Dz.U. z 2015r., poz. 2066, j.t.).

2. Bank w swoich analizach przyjmuje podział na obszary geograficzne:

a) Powiat sokólski – 13 326,72 tys. zł

3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień sprawozdawczy, z uwzględnieniem skutków ograniczania ryzyka kredytowego w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025 (w tys.zł)
1	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	63,33
2	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-
3	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	20,16
4	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	50 233,05
5	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw	13 931,09
6	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	-
7	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-
8	Ekspozycje przeterminowane	-
9	Ekspozycje kapitałowe	1 489,72
10	Inne ekspozycje	2 014,44
	Razem ekspozycje	67 751,79

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

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (dane w tys.zł).



Bank Spółdzielczy w Korycinie

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone
1	Banki	50 998,86	-	-
2	Pozostałe instytucje sektora finansowego	37,14	-	-
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	51 036,00	-	-

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (dane w tys.zł).

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	166,67	-	-
3	Przedsiębiorcy indywidualni	391,93	-	-
4	Osoby prywatne	-	-	-
5	Rolnicy indywidualni	12 713,32	-	-
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	-	-	-
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym (brutto)	13 271,92	-	-

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

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone
1	Jednostki budżetowe	20,16	-	-
	Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	20,16	-	-

4.4. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela (dane w tys.zł).

Lp.	Branże	Wartość w tys.zł
1	Rolnictwo	13 330,17
2	Handel	-
3	Usługi i inna działalność	600,91
	Razem zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w sektorze niefinansowym	13 931,08



5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Istotne klasy należności (w tys.zł)	do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	od 5 lat do 10 lat	powyżej 10 lat
Przedsiębiorstwa	-	-	166,67	-	-
Gospodarstwa domowe	5 297,90	3 200,28	3 555,64	959,15	92,28
Instytucje niekomercyjnych działające na rzecz gospodarstw domowych	-	-	-	-	-
Instytucje samorządowe	20,16	-	-	-	-

6. Informacja na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018

Lp.	treść	Wartość brutto w tys.zł
1	Kredyty nieobsługiwane	0,00
2	Kredyty restrukturyzowane	0,00

Wskaźnik NPL, zdefiniowany jako wartość bilansowa brutto kredytów i zaliczek nieobsługiwanych (należności zagrożonych) podzielona przez wartość bilansową brutto sumy kredytów i zaliczek, nie uległ zmianie w stosunku r/r, ukształtował się na poziomie 0,00 %, co jest zjawiskiem korzystnym dla Banku.

Wskaźnik Teksas, zdefiniowany jako stosunek NPL instytucji kredytowej do jej kapitałów własnych, tj. NPL(wartość bilansowa brutto) podzielona przez kapitały własne i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ukształtował się na poziomie 0,00 %.

Wskaźnik NPE (ekspozycje nieobsługiwane) ukształtował się na poziomie 0,00 %– zgodnie z przyjętą przez EUNB definicją, NPE jest pojęciem szerszym, niż definicja kredytów zagrożonych. Obejmuje nieobsługiwane instrumenty dłużne, w tym kredyty, zaliczki, depozyty płatne na żądanie, papiery wartościowe oraz zobowiązania do udzielenia pożyczki, udzielone gwarancje finansowe lub każde inne zobowiązanie przy spełnieniu określonych warunków.

VII. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastosowany lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

2. Na dzień 31.12.2025r. Bank nie posiadał aktywów obciążonych.

3. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążanych i nieobciążanych przedstawiono w poniższych tabelach, zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września



2017r. uzupełniające rozporządzenie UE nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążanych i nieobciążanych.

Aktywa obciążane i nieobciążone:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów obciążanych	Wartość godziwa aktywów obciążanych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążanych	Wartość godziwa aktywów nieobciążanych
Aktywa razem	-	-	67 092,63	-
Kredyty na żądanie	-	-	2 949,95	-
Instrumenty udziałowe	-	-	686,77	686,77
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	61 378,13	-
Inne aktywa	-	-	2 077,78	-

Zabezpieczenia otrzymane:

Wyszczególnienie	Wartość godziwa obciążonego zabezpieczenia otrzymanego lub obciążonych wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone
Zabezpieczenie otrzymane razem	-	4 216,77
Kredyty na żądanie	-	-
Instrumenty dłużne	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	4 216,77
Inne zabezpieczenia otrzymane	-	-

VIII. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności – art.446

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia przez Bank strat, wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów informatycznych lub zdarzeń zewnętrznych.

2. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, Zarząd, Stanowisko ds. zgodności i ryzyk, komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowania, raportowania oraz redukcowania ryzyka operacyjnego jest realizowany w sposób ciągły.



3. Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosując metodę podstawowego wskaźnika (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. wynosi 217,53 tys. zł.

4. Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M obejmuje 7 kategorii.

5. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest wspierany poprzez system finansowo-księgowy NBE NUX.

6. W 2025 roku nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku.

7. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2025 roku wyniosły 0,00 tys. zł.

8. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
2. Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów	-	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	-	-	-
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	-	-	-

IX. Informacja ilościowa na temat najważniejszych wskaźników – art. 447

Bank jako mała niezłożona instytucja, która jest instytucją nienotowaną na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących



Bank Spółdzielczy w Korycinie
sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ujawnia
najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447.

Najważniejsze wskaźniki na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r. – Tabela EU KM1

		a	E
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 926,11	12 478,30
2	Kapitał Tier I	13 926,11	12 478,30
3	Łączny kapitał	13 926,11	12 478,30
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	14 944,00	20 407,24
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	14 944,00	20 407,24
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	93,19 %	61,15 %
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	93,19 %	61,15 %
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	93,19 %	61,15 %
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	93,19 %	61,15 %
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	93,19 %	61,15 %
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	93,19 %	61,15 %
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
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 (%)	8,00 %	8,00 %
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 (%)	-	-

**Bank Spółdzielczy w Korycinie**

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 (%)	3,50 %	2,50 %
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50 %	10,50 %
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	64,83 %	46,59 %
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	67 356,29	60 025,86
14	Wskaźnik dźwigni (%)	20,68 %	20,79 %
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 (%)	3,00 %	3,00 %
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 (%)	3,00 %	3,00 %
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	4 864,66	4 872,07
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5 619,77	4 878,33
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 033,95	5 553,05
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	1 404,94	1 219,58
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	346,25 %	399,49 %
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	59 704,64	53 157,49
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 992,63	19 985,62
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	314,36 %	265,98 %



X. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego – art. 448

1. Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej opisany został w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
2. Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną, przy wykorzystaniu następujących metod:
 - a) analizy luki ryzyko przeszacowania stopy procentowej,
 - b) analizy ryzyka bazowego,
 - c) analizy opcji klienta.
3. Wpływ szokowej zmiany stóp procentowych na wynik finansowy wg stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 1 624,89 tys. zł.
4. Bank przeprowadza scenariusze szokowe dla ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego netto, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 250 p.b. oraz nadzorcze testy wartości odstających dla wartości ekonomicznej kapitału w ramach przesunięcia krzywej dochodowości o 250 p.b.
5. Bank na koniec 2025 roku wyliczył wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej, który wyniósł 1 218,67 tys. zł.

XI. Ryzyko płynności – ujawnienia zgodnie z Rekomendacją P

Ryzyko płynności Banku jest to 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 nieakceptowanych strat.

Zarządzanie płynnością ma na celu pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank przy zachowaniu optymalnego poziomu zarządzania nadwyżkami środków finansowych oraz wypełnianie wiążących norm płynności związanych z wprowadzeniem postanowień Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. oraz znowelizowanej Rekomendacji P.

1. Rola i zakres odpowiedzialności stanowisk zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Stanowisko ds. kontroli, Stanowisko ds. zgodności i ryzyk oraz pozostałe stanowiska pracy w Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Korycinie opisane są w Polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz sektora instytucji samorządowych. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.



Bank Spółdzielczy w Korycinie

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe są wykonywane w siedzibie Banku przez Zarząd i są w pełni scentralizowane, ponieważ Bank nie posiada oddziałów ani filii.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S. A. w Warszawie. Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A.

Funkcjonowanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności. W ramach SOZ BPS Uczestnicy wzajemnie gwarantują sobie płynność i wypłacalność, w szczególności poprzez funkcjonujący wewnątrz mechanizm pomocowy w ramach którego Bank utrzymuje odpowiedni poziom środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego, dokonuje wpłat na Fundusz Zabezpieczający.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje m.in. następujące zadania:

- udziela pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- wyznacza minimalny zasób aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację Depozytu Obowiązkowego),
- ustala limity ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
- monitoruje poziom płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- prowadzi wymianę informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Nadwyżkę płynności Banku stanowią środki w kasie, środki na rachunku bieżącym oraz depozyt obowiązkowy.

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku

Bank nie posiada oceny ratingowej w związku z czym nie identyfikuje wymogów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności Banków obowiązujące w danej jurysdykcji

Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek



Bank Spółdzielczy w Korycinie
sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie aktywów płynnych, wypływów i wpływów
płynności (wskaźnik LCR).

Miary płynności	Obowiązujący poziom minimalny	Wartość wg stanu na 31.12.2025 r.
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	1,20	3,46

Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku:

(w tys.zł.)

Nadwyżka płynności (bufor płynności)	51 799
Kasa	1 738
Lokaty terminowe do 1 m-ca	46 929
Depozyt obowiązkowy	3 112
Środki na rachunku bieżącym w BPS	20

8. Urealniona luka płynności z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności na dzień 31.12.2025 r.

Urealnienie - zestawienie płynności:

(w tys. zł.)

LUKA	A/vista	>24 h ≤ 7 dni	> 7 dni ≤ 1 m- ca	> 1 m- ca ≤ 3 m-cy	>3 m- cy ≤ 6 m-cy	>6 m- cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lat ≤ 5 lat	>5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
Aktywa bilansowe	1 758	17 980	29 926	1 165	1 339	2 230	3 187	3 595	955	92	4 866
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa bilansowe	10 339	23	876	1 657	2 293	975	5	0	0	0	50 925
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	659	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	-9 240	17 956	29 051	-492	-953	1 255	3 182	3 595	955	92	-46 059
Luka skumulowana	-9 240	8 716	37 767	37 275	36 321	37 576	40 757	44 353	45 308	45 400	659

Podstawową metodą służącą do pomiaru struktury bilansu Banku z punktu widzenia stopnia dopasowania terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych jest zestawienie – Luka płynności. Luka płynności skumulowanej powyżej 7 dni do 1 miesiąca na dzień 31.12.2025 r. ukształtowała się na poziomie 37 767 tys. zł., tj. luka dodatnia, co oznacza że aktywa przewyższają pasywa dla danego przedziału czasowego, czyli Bank posiada nadwyżkę pieniędzy, która może być zainwestowana.

W Banku obowiązują następujące limity wskaźnika płynności:



Bank Spółdzielczy w Korycinie

Wskaźnik płynności	Limit	Wartość na 31.12.2025 r.
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	min 0,7	1,79
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1,0	4,17
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,0	3,75
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	min 1,2	3,29
Wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,2	3,23
Wskaźnik płynności do 2 lat	min 1,3	3,42
Wskaźnik płynności do 5 lat	min 1,3	3,64
Wskaźnik płynności do 10 lat	min 1,4	3,69
Wskaźnik płynności do 20 lat	min 1,4	3,70
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat	min 0,9	0,99

Wszystkie limity zostały zachowane i kształtują się na odpowiednim poziomie.

9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Bank ma możliwość uruchomienia kredytu z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego.

10. Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie banku na ryzyko płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytów osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- ryzyko reputacji.

11. Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych osobom prywatnym oraz podmiotom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różny rodzaj depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.
- różne terminy wymagalności depozytów.



12. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów, jak i terminów zapadalności, co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania,
- kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgodnie z matrycą funkcji kontroli,
- uczestnictwo w Systemie Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową,
- utrzymywanie depozytu obowiązkowego w Banku Zrzeszającym.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- Baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnika LCR), określonej w § 8 z uwzględnieniem lokat terminowych składanych w Banku Zrzeszającym o terminie zapadalności do 1 miesiąca;
- 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;
- Płynność finansowa - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku;
- Płynność śróddzienna (bieżąca) - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.



- 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 30 kolejnych dni;
- Płynność średnioterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- Płynność długoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

Pozostałe pojęcia zostały określone w załączniku nr 2 do Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

14. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki środków, potrzebne do bieżącej działalności Bank lokuje w lokaty terminowe do 1 miesiąca w Banku BPS S.A., stanowiące bezpieczny portfel.

15. Wykorzystywanie wyników testów warunków skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

16. Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów skrajnych

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

17. Polityka utrzymywania rezerw płynności

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013. W 2025 r. Bank wypełniał nałożone przez ww. instytucję limity.

18. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank nie identyfikuje ograniczenia regulacyjnego w zakresie transferu płynności w obrębie Zrzeszenia.



XII. Redukcja ryzyka kredytowego

Informacje na temat redukcji ryzyka kredytowego zawiera Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym.

XIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń

1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach znajdując się w Polityce wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Korycinie.
2. W 2025 roku Rada Nadzorcza oceniała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń.
3. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komiteu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny odpowiedniości Zarządu.

XIV. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451

Dźwignia finansowa Bank oblicza jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału. Wskaźnik dźwigni na koniec 2025 roku wynosił: 20,68 %.

XV. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Banku Spółdzielczego w Korycinie stosuje w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/RN/2021 z dnia 13.12.2021. Oświadczenie Zarządu Banku dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz schemat Struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Korycinie stanowi załącznik do niniejszej informacji oraz znajduje się stronie internetowej:

<https://www.bskorycin.pl>

XVI. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie stanowiskach organizacyjne Banku i jest dostosowanych do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku prezentuje w sposób systematyczny opis systemu kontroli wewnętrznej Banku Spółdzielczego w Korycinie, który został udostępniony w związku z wykonaniem obowiązku zawartego w treści rekomendacji 1.11 Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Korycinie

Członek Zarządu

Małgorzata Szewczuk

PREZES ZARZĄDU

Irena Wymięk

