

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORYCINIE W 2025 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Korycinie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Korycinie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

Zebranie Przedstawicieli

W 2025 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2024r. zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Korycinie, udzielenia absolutorium dla Członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku

Skład liczbowy wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2022 roku Rady Nadzorczej, nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem BS w Korycinie Rada Nadzorcza liczy 5 osób.

Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Korycinie w roku 2025 pracował w następującym składzie:

1. Irena Wynimko .– Prezes Zarządu
2. Małgorzata Szewczul – Członek Zarządu
3. Aneta Agata Michniewicz - Członek Zarządu

Informacja na temat zagadnień środowiska naturalnego

Na podstawie wytycznych EBA/GL/2020/06 Bank przeprowadza analizę czynników ESG w różnych obszarach działania Banku. Zmiany klimatyczne, konieczność ochrony środowiska, zmiany przepisów, rosnące oczekiwania nadzorcze w tym zakresie wymagają uwzględnienia zarządzania ryzykiem ESG nie tylko w działalności kredytowej ale również

w pozostałej działalności Banku. Bank minimalizuje swój wpływ na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę materiałami, monitorowanie zużycia wody, energii i paliw, wprowadzanie prośrodowiskowych rozwiązań w działalności operacyjnej oraz zachęcanie pracowników i klientów do udziału w akcjach edukacyjnych.

1. Czynniki ESG w ryzyku biznesowym

Główne aspekty zarządzania ryzykiem ESG w ryzyku biznesowym to:

1. Oferowanie produktów kredytowych na cele związane z ochroną środowiska (np. wymiana ogrzewania, budowa oczyszczalni ścieków, wymianę okien, oczka wodnego itp.)
2. Oferowanie finansowania infrastruktur niwelujących wykluczenia (społeczne, fizyczne, ruchowe, itp.)
3. Stosowanie preferencyjnych warunków udzielania ww. kredytów,
4. Prowadzenie działań reklamowych ukierunkowanych na np. ochronę środowiska,
5. Budowanie wizerunku Banku promującego nowoczesne zachowania środowiskowe i społeczne – co może przyciągnąć młodych ludzi do Banku
6. Realizacja inwestycji mających na celu oszczędność kosztów w przyszłości,
7. Budowanie świadomości wśród pracowników, klientów oraz w szkołach w formie finansowania akcji promujących zachowania proekologiczne, tolerancję, otwarcie na różnorodność.

W ramach zarządzania ryzykiem biznesowym, Bank prowadzi politykę handlową zgodną z zasadami nie stosowania oferty produktów pozornie wpływających pozytywnie na środowisko.

Działania proekologiczne Banku oraz jego oferty nie posiadają cech pozorności. Bank prowadzi rzetelną politykę w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

Bank ocenia ryzyko ESG w działalności kredytowej na etapie udzielania kredytów na podstawie metodyki oceny, oraz w trakcie monitoringu.

2. Analiza ryzyka ESG w działalności własnej Banku

Zmiany klimatyczne, konieczność ochrony środowiska, zmiany przepisów, rosnące oczekiwania nadzorcze w tym zakresie wymagają uwzględnienie zarządzania ryzykiem ESG nie tylko w działalności kredytowej ale również w pozostałej działalności Banku.

Analizę czynników ESG w działalności własnej Banku podzielono na następujące obszary:

1. Organizacja zarządzania ryzykiem istotnym,
2. Czynniki ryzyka ESG i planowanie zamierzeń w ramach ryzyka operacyjnego,
3. Czynniki ESG w ryzyku biznesowym,
4. Polityka informacyjna Banku.

3. Relacje z Pracownikami

1. Bank działa w oparciu o przepisy prawa, w związku z tym naturalnie stosuje zasady sprawiedliwości społecznej i przestrzega zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego.
2. Zmianom w podejściu do zasad zatrudniania pracowników mają na pewno zmiany w zakresie pracy zdalnej, pozwalające na zatrudnianie pracowników z obszarów oddalonych od Banku pod warunkiem digitalizacji procesów realizowanych przez Bank.
3. Istotnym elementem polityki zarządzania ryzykiem ESG w ramach ryzyka operacyjnego to stałe budowanie świadomości wśród pracowników i system szkoleń.

4. Czynniki ESG w ryzyku operacyjnym

W ramach planowania nakładów inwestycyjnych Bank podejmuje działania w kierunku:

1. Wymiana sprzętu na nowoczesny, energooszczędny,
2. Cyfryzacja przepływów informacji, korespondencji, faktur itp. co pozwoli zaoszczędzić zużycie papieru i stosowanie systemów pracy zdalnej,
3. Gospodarowanie odpadami.

Powyższe działania będą ujęte w Strategii działania Banku na lata 2026-2028 oraz w założeniach do planów finansowych na te lata co pozwoli realizować równoległe co najmniej trzy cele:

1. Działania na rzecz ochrony środowiska (ryzyko ESG)
2. Obniżenie kosztów w przyszłości (ryzyko biznesowe)
3. Zmniejszenie ryzyka awarii (ryzyko operacyjne).

W celu ograniczania ryzyka ESG w ramach ryzyka operacyjnego Bank prowadzi szkolenia w zakresie ryzyka konfliktu interesów, kultury ryzyka, przestrzegania zasad ładu wewnętrznego. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem ESG jest analiza anonimowych zgłoszeń naruszenia przepisów prawa, regulacji wewnętrznych lub przyjętych standardów etycznych.

Bank wypełniając Wymogi ESG w celu zmniejszenia zużycia energii zainstalował energooszczędne oświetlenia, wprowadził wyposażenia zużywające mniej energii. Budynek został ocieplony, ogrzewanie olejowe, stosujemy segregację odpadów.

Organizacja wewnętrzna Banku.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego. Na koniec roku 2025 Bank zatrudniał osoby na umowę o pracę: 11 kobiet i 3 mężczyzn. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty to 9,85. Cztery osoby pracowały w wieku emerytalnym. Średnia wieku pozostałych pracowników to 38 lat. Średnie wynagrodzenie zasadnicze na koniec roku 2025 wyniosło 6956 zł. W systemie wynagradzania Banku przewidziane są premie dla pracowników wypłacane z częstotliwością kwartalną. Naliczana jest rezerwa na nagrody jubileuszowe za wieloletni staż pracy. Wszyscy pracownicy zrezygnowali z uczestnictwa w PPK. Bank nie prowadzi odpisów na ZFŚS z uwagi na niewielką liczbę pracowników.

W Banku zatrudnionych jest 11 osób z wykształceniem wyższym, (tj. 80%) ogółu pracowników Banku , przy czym rok 2025 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników. Wszyscy pracownicy, odpowiedzialni za monitorowanie i ocenę ryzyk istotnych w Banku, brali udział w niezbędnych tematycznie szkoleniach, które wpływają w znaczący sposób na ocenę i możliwe ograniczanie ryzyk, związanych z działalnością bankową. Koszt szkoleń Pracowników w 2025 roku to - 15 901,75 zł.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU;

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na koniec 2025 r. wyniosła – 67 092 628 ,07 zł

Przyjęte w Planie Finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku ,po dokonanej korekcie głównych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat zostały wykonane. Realizacja zadań przyjętych w Planie Finansowym na 2025 rok, przebiegała w trudnej sytuacji makroekonomicznej ,m.in. związanej z sytuacją rolników, w związku z wojną w Ukrainie .

W strukturze aktywów znaczącą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego,

które na 31.12.2025 wyniosły – 13 271 923,51 zł, spadek o – 3 323 967,09 zł w stosunku do stanu z końca 2024 roku .

Wartość portfela kredytowego wyniosła ogółem - 13 292 086,70 zł i spadła o kwotę - 3 323 431,47 zł czyli o 20 % w stosunku do stanu z końca 2024 roku.

Należności przeterminowane nie wystąpiły.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2025r. w. zł	Struktura %
Przedsiębiorstwa i spółki	333 334,00	2,00	166 667,00	1,25
Przedsiębiorcy indywidualni	853 714,00	5,14	391 933,00	2,95
Osoby prywatne	-	-	-	-
Rolnicy indywidualni	15 197 946,00	91,47	12 713 324,00	95,65
Budżet i instytucje niekomercyjne	230 524,00	1,39	20 163,00	0,15
RAZEM	16 615 518,00	100	13 292 087,00	100

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025 r, wyniosły - 51 035 998,16 zł (na 31.12.2024 r. – 40 245 152,05 zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. BPS S.A.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: - 1 737 672,64 zł
- aktywa trwałe netto - 232 627,07 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości - 684 769,50 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział do Spółdzielni Systemu Ochrony BPS - 2 tys. zł.

Bank nie posiada własnych udziałów /akcji.

2. Pasywa;

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r, wyniosły – 46 284 484,57 zł. i wzrosły w 2025 r. o – 5 225 837,89 zł (wzrost o 12,73%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2025r. wyniosły – 5 313 637,21 zł i zwiększyły się w 2025 r. o - 937 762,92 zł (dynamika 121,43 %).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (15 951 758,70 zł) i bieżące (35 646 363,08zł).

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	30 412 778,00	66,94	35 646 363,00	69,08	117,21
Terminowe	15 021 743,00	33,06	15 951 759,00	30,92	106,19
RAZEM	45 434 521,00	100	51 598 122,00	100	113,57

3.Informacja o sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku na dzień 31.12.2025 r.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika 2024/2023	31.12.2025	Dynamika 12.2025/12.2024
Suma bilansowa	52979	59676	113	67093	112
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRIŚ brutto	15909	16616	104	13292	80
Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości brutto	0	0	-	0	-
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRIŚ netto	15909	16616	104	13292	80
Lokaty międzybankowe złożone	31380	36476	116	46930	129
Papiery wartościowe	687	687	100	687	100
Aktywa trwałe netto	195	176	90	233	132
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i samorządowych	38938	45435	117	51598	114
Wynik z tytułu odsetek	2842	2909	102	2873	99
Wynik z tytułu prowizji	504	489	97	483	99
Całkowite przychody operacyjne	3350	3401	102	4014	118
Koszty działania banku	1605	1699	106	1892	111
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	32	32	100	33	103

Wynik z tytułu rezerw celowych	0	0	-	0	-
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-6	-6	100	-6	100
Zysk (strata) brutto	1707	1665	98	1427	86
Zysk (strata) netto	1551	1514	98	1310	87
Fundusze własne	10998	12478	113	13926	111
Kapitał Tier 1	10998	12478	113	13926	111
Kapitał Tier 2	0	0	-	0	-
Liczba placówek (poza Centralą)	1	1	100	1	100
Zatrudnienie	11	11	100	14	127

4. Fundusze i wynik finansowy.

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2025r. wyniosła – 13 926 112,43 zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący - 13 611 426,73 zł oraz fundusz udziałowy 292 821 zł utworzony przez 226 Członków Banku posiadających 610 udziałów . Kapitały wzrosły w efekcie przeznaczenia na nie 96,44 % wypracowanego w 2024 r. zysku netto, który wynosił - 1 513 844,03 zł.

Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2025 r wyniosła - 4 013 952,32 zł.

Poniesione koszty Banku wyniosły - 2 586 734,79 zł.

W 2025 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości - 1 427 217,53 zł,

- podatek dochodowy wyniósł - 117 114,00 zł

-zysk netto za 2025 r. wyniósł - 1 310 103,53 zł

Założenia Planu finansowego na 2025 r. , po dokonanej korekcie, w tym zakresie zostały wykonane.

Tabela: Rachunek zysków i strat

Rachunek Zysków i Strat	2025-12-31
I. Przychody z tytułu odsetek	3 496 488,55 zł
II. Koszty odsetek	623 590,92 zł
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 872 897,63 zł
IV. Przychody z tytułu prowizji	515 026,89 zł
V. Koszty prowizji	31 672,78 zł
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	483 354,11 zł
VII. Przychody z udziałów lub akcji. pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	- zł
VIII. Wynik operacji finansowych	2 436,88 zł

IX. Wynik z pozycji wymiany	- zł
X. Wynik na działalności bankowej	3 358 688,62 zł
XI. Pozostałe przychody operacyjne	- zł
XII. Pozostałe koszty operacyjne	5 660,00 zł
XIII. Koszty działania banku	1 892 096,55 zł
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	33 714,54 zł
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	- zł
XVI. Rozwiązanie rezerw	- zł
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- zł
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	1 427 217,53 zł
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	- zł
XX. Zysk (strata) brutto	1 427 217,53 zł
XXI. Podatek dochodowy	117 114,00 zł
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	- zł
XXIII. Zysk (strata) netto	1 310 103,53 zł

Tabela: Zestawienie i struktura przychodów Banku

Wyszczególnienie	2025-12-31	Struktura %	2024-12-31	Struktura %
Przychody z tytułu odsetek	3 496 488,55 zł	87,11	3 494 335,50 zł	86,95
Przychody z tytułu prowizji	515 026,89 zł	12,83	521 345,86 zł	12,97
Pozostałe przychody operacyjne	- zł	0,00	8,44 zł	0,00
Wynik operacji finansowych	2 436,88 zł	0,06	3 073,54 zł	0,08
1. Pozostałych	2 436,88 zł	0,06	3 073,54 zł	0,08
Przychody razem	4 013 952,32 zł	100%	4 018 763,34 zł	100,00

Tabela: Zestawienie i struktura kosztów Banku

Wyszczególnienie	2025-12-31	Struktura %	2024-12-31	Struktura %
Koszty odsetek	623 590,92 zł	24,11	585 323,52 zł	24,87
Koszty prowizji	31 672,78 zł	1,22	32 282,08 zł	1,37
Pozostałe koszty operacyjne	5 660,00 zł	0,22	5 550,00 zł	0,24
Koszty działania banku	1 892 096,55 zł	73,15	1 698 875,44 zł	72,17
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	33 714,54 zł	1,30	31 884,27 zł	1,35
Razem koszty	2 586 734,79 zł	100,00 zł	2 353 915,31 zł	100,00

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ.

Zgodnie z obowiązującymi Bank przepisami Prawa , Bank wprowadza i dostosowuje szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa, oraz audytowi .

Od dnia 31.12.2015 roku Bank jest Członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A, zgodnie z Ustawą o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych , ich Zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W zakresie przewidzianym Ustawą , płynność i wypłacalność Banku wspiera dodatkowo , poza Bankowym Funduszem Gwarancyjnym , System Ochrony Zrzeszenia.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i zgodności oraz Analiz i Sprawozdawczości funkcjonujące w Banku , między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Systemem Informacji wszystkie, uznane za istotne ryzyka są oceniane przez Radę Nadzorczą i Komitet Audytu Banku , a także Audyt SSOZ BPS .

Zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w dniu 2018.10.20 w Banku został powołany 3 osobowy Komitet Audytu .

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej i Komitetowi Audytu syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni kontrola wewnętrzna w tym audyt wewnętrzny, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

Filar I – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego całkowitego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego), wynikające z ustawy Prawo bankowe, a ujęte szczegółowo

w uchwałach KNF dotyczących adekwatności kapitałowej oraz przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

Filar II – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku (tj. kapitału regulacyjnego i dodatkowego) - proces przeglądu dokonywany na podstawie obowiązujących przepisów, w tym w szczególności określonych w uchwale KNF dotyczącej funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz według zasad procedury szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,

Filar III (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełniania zobowiązań wynikających z umowy, ryzyko mniejszej niż zakładano skuteczności zabezpieczeń; ryzyko koncentracji związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec pojedynczych klientów, tego samego sektora gospodarczego (branży), tego samego rodzaju zabezpieczenia;
- b) 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;
- c) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - 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;
- d) 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;
- e) ryzyko ICT - ryzyko związane z technologiami i bezpieczeństwem wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego;

- f) ryzyko braku zgodności – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania; pomiar skutków tego ryzyka przeprowadzany jest razem z ryzykiem operacyjnym.
- g) ryzyko biznesowe – ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową; ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową;
- h) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności) – ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnej trudności Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału;
- i) ryzyko dźwigni finansowej – oznacza ryzyko wynikające z podatności banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jego plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogących przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów;
- j) Ryzyko ESG – oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub łańcem korporacyjnym (czynników ESG) na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje;

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko braku zgodności,
- b) ryzyko utraty reputacji.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony został w wysokości - 15%. Na dzień 31.12.2025r. współczynnik naszego Banku wynosi - 93,19%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2025 był kolejnym rokiem nasilonego szkolenia pracowników. Formy szkoleń różniły się od poprzednich, w większości, uczestniczyliśmy zdalnie. Wszyscy pracownicy odpowiedzialni za monitorowanie i ocenę ryzyk istotnych w Banku, brali

udział w niezbędnych tematycznie szkoleniach które wpływają w znaczący sposób na ocenę i możliwe ograniczanie ryzyk, związanych z działalnością bankową. W szkoleniach uczestniczyli też Członkowie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

W 2025r. duży wpływ na sytuację makroekonomiczną, miały skutki wywołane sytuacją na rynku produktów rolnych w przewadze wywołane wojną w Ukrainie, kolejny rok wywarła znaczący wpływ na wszystkie dziedziny życia społecznego i gospodarczego. Natomiast, utrzymane wielkości stóp procentowych przez NBP, wpłynęły korzystnie na wyniki finansowe naszego Banku.

Mimo wysokiej inflacji i związane z nią wysokie koszty prowadzenia jakiegokolwiek działalności gospodarczej, nie wpłynęło negatywnie na działalność naszych klientów. Na dzień dzisiejszy nasi klienci nie mają zawieszonych działalności gospodarczych, prowadzą działalność rolniczą i pozarolniczą bez ograniczeń. Również klienci posiadający ekspozycje detaliczne nadal są zatrudnieni i otrzymują wynagrodzenia.

Rok 2025 był kolejnym rokiem bezpiecznej działalności Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, oraz Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Za ważne zdarzenie w 2025 roku Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną skutkami wojny w Ukrainie . Nie znamy jeszcze ostatecznego wpływu tej sytuacji na dalsze losy ekonomiczne i gospodarcze naszych Klientów , a z tym związanej sytuacji Banku.

Zarząd Banku odnotował wpływ zaistniałej sytuacji, na zmniejszone zainteresowanie produktami Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby załagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować wynik finansowy , pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to rozszerzenie jego działalności .

W roku 2025 Bank nadal wspierał finansowo, działalność organizacji społecznych, oraz działalność sportową kulturalną i edukacyjną na terenie Gminy Korycin.

Bank nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2026 to dalszy wzrost sumy bilansowej i utrzymanie wskaźników ekonomicznych. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Zakładamy, że zysk brutto wyniesie około - 895 tys. zł

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie spełnienie wymagań stawianych przez poszczególne Rekomendacje Nadzoru celem wyeliminowania lub obniżenia ryzyk istotnych w działalności bankowej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną Strategią Banku Spółdzielczego w Korycinie na lata 2026-2028. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Korycinie na rok 2026. Jego założenia przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2026 r.
Kredyty ogółem	11 250
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	4 000
Depozyty ogółem	56 222
Lokaty międzybankowe	50 000
Detaliczne ekspozycje kredytowe	-
Depozyty terminowe	18 000
Papiery wartościowe	687
Ilość rachunków bieżących	1 120
Suma bilansowa	72 442
Przychody	3 540
Koszty	2 645
Zysk brutto	895
Zysk netto	774

Wynik z tytułu odsetek	2 480
Fundusze własne, w tym:	15 211
Kapitał Tier I,	15 211
Kapitał Tier II	-
Łączny współczynnik kapitałowy w %	97,19
Współczynnik kapitału Tier I	97,19
Wskaźnik dźwigni	21,00

Zarząd nie planuje dokonać wypłaty dywidendy z zysku 2025r.

Przeznaczenie 90 % zysku na fundusz zasobowy, jest obecnie jedyną, możliwością podniesienia kapitału Banku , co pozwoli rozwijać bezpieczną, działalność Banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, biorąc pod uwagę tak szczególny czas, w jakim, jest gospodarka Kraju i Świata , która zmieniła wszystko. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych, oraz sytuacji zewnętrznych , związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS. Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Korycinie w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jedn. Dz.U. z dnia 11 marca 2013 poz. 330.). z późniejszymi zmianami.

Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka na 2025 r.

Wyszczególnienie	Wykonanie 2025 r.	Plan 2026 r.
Ryzyko kredytowe:		
Udział kredytów w sumie bilansowej w %	19,81	15,53
Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami w %	388,19	499,75

Wskaźnik pokrycia kredytów Funduszami Własnymi	104,77	135,21
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w %	-	-
Wskaźnik LtV: - najniższy - najwyższy	Średni 31,79	0,15 0,50
Ryzyko płynności		
LCR	3,46	1,20
NSFR	3,14	1,05
Wskaźnik płynności bieżącej (1M) limit min.1,00	1,01	0,70
Ryzyko stopy procentowej		
Wynik z tytułu odsetek	2 873 tys.	2480 tys.
Zmiana ekonomicznej wartości kapitału w testach /TIER I max	7,10	15%
Ryzyko operacyjne:		
Koszty ryzyka operacyjnego 5 % Funduszy własnych Banku	19,52	18,74
Nakłady na kupno sprzętu informatycznego w ICT (cyberbezpieczeństwo)	270 tys.	220 tys.
Ryzyko biznesowe		
ROE netto	8,9	5,9
ROA netto	2,13	1,5
C/I	57,43	69,58

VI. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Korycinie działa na terenie Powiatu Sokólskiego.
2. Bank nie posiada jednostek organizacyjnych, działa jako Centrala.
3. Bank nie posiada własnych udziałów/ akcji.
4. Bank Spółdzielczy w Korycinie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Nie posiada jednostek w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.

5. W 2025 roku Bank nie korzystał ze wsparcia ze środków publicznych .
6. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,95 % wobec uzyskanej 2,54 % w 2024 roku.
7. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141 t ust.1 Prawa Bankowego.
8. Bank nie działa w holdingu o którym mowa w art.141f ust.1 pkt.1
9. Obrót pieniężny za 2025 rok wyniósł - 241 780 347,26 zł.
10. Zysk brutto , przed opodatkowaniem -1 427 217,53 zł.
11. Podatek dochodowy - 117 114, 00 zł.
12. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
13. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17). W Banku Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Korycinie została przyjęta uchwałą Zarządu nr 17/Z/2021 z dn. 14.12.2021 roku oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/RN/2021 z dn. 14.12.2021 roku.

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Korycinie. Polityka wynagradzania określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagradzania oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę ocen odpowiedniości Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Korycinie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

14. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku
15. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.
16. Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego w Banku została przeprowadzona inspekcja UKNF. Na dzień sporządzenia sprawozdania Bank nie dysponuje protokołem z inspekcji ani formalnymi zaleceniami poinspekcyjnymi.

Korycin, dnia 2026.06.05

Zarząd Banku