

*Załącznik do Uchwały nr 95/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku
z dnia 01 czerwiec 2026r.*

*Załącznik do Uchwały nr ³⁶.../2026
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kórniku
z dnia 15 czerwca 2026r.*



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Kórniku

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych
informacji Banku Spółdzielczego w Kórniku
podlegających ogłaszaniu według stanu
na 31 grudnia 2025**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Kórniku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn.zm.)*, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną (SNCI not listed) ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z odstępstwem wynikającym z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR. Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższych wymogów Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w *Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637*, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2024/3172”.

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia również informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienie to następuje zgodnie z formatami ujawnień określonymi w *Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (z późn.zm.)*, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/763”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kórniku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2025 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bskornik.pl>

Nota:

Zgodnie z art. 25 Rozporządzenia 2024/3172 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Kórniku**
- 2) kod LEI Banku to: **2594000W261LDM3DK965**
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	7
3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	9
Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	10
Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	11
Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.....	12
4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	13
5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	14
6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	20
Zarządzanie konfliktami interesów	20
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym ..	21
7. Opis systemu zarządzania ryzykiem.....	21
8. Opis systemu kontroli wewnętrznej	23
9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe	25
10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku.....	26

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Kórniku z siedzibą w Kórniku, Pl. Niepodległości 31, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2025 roku. W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Kórniku prowadził działalność poprzez:

Centralę, Oddział w Zaniemyślu, Filie w Borówcu. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

W 2025 roku w Banku Spółdzielczym w Kórniku zapoczątkowano realizację „Strategii Banku Spółdzielczego w Kórniku na lata 2025-2028” przyjętą Uchwałą nr 33/2025 Rady Nadzorczej z dnia 30 czerwca 2025 roku. Ten fundamentalny dla Banku Spółdzielczego dokument precyzuje najbardziej istotne cele, które stoją przed Bankiem i przedstawia warunki ich wykonania oraz filary, na jakich opierać się będzie działalność i rozwój Banku w najbliższych latach.

W ramach realizacji Strategii na lata 2025–2028 Bank Spółdzielczy w Kórniku koncentruje swoją działalność na trzech kluczowych segmentach klientów, odpowiadając na potrzeby lokalnej społeczności, przedsiębiorców oraz sektora rolnego. Celem Banku jest budowanie długoterminowych relacji z klientami poprzez oferowanie nowoczesnych, dostępnych i dopasowanych rozwiązań finansowych, przy jednoczesnym zachowaniu lokalnego charakteru i wysokiej jakości obsługi.

Segment klientów mikro, MŚP oraz JST

Bank Spółdzielczy w Kórniku będzie rozwija współpracę z mikroprzedsiębiorstwami, małymi i średnimi firmami oraz jednostkami samorządu terytorialnego, wspierając ich bieżącą działalność oraz rozwój inwestycyjny. Strategia zakłada zapewnienie szerokiego dostępu do finansowania poprzez uproszczone i szybkie procesy kredytowe, umożliwiające sprawne podejmowanie decyzji biznesowych.

Oferta Banku obejmuje kompleksowe rozwiązania finansowe, w tym produkty kredytowe, depozytowe, dostosowane do specyfiki działalności przedsiębiorstw i JST. Istotnym elementem strategii jest również rozwój produktów powiązanych z programami pomocowymi finansowanymi ze środków krajowych i unijnych, w tym wspierających inwestycje związane ze zrównoważonym rozwojem i transformacją energetyczną.

W odniesieniu do jednostek samorządu terytorialnego Bank planuje rozszerzanie oferty o wyspecjalizowane usługi dostępne w ramach współpracy z SGB-Bankiem, umożliwiające jeszcze lepsze dopasowanie rozwiązań finansowych do potrzeb samorządów lokalnych.

Segment klientów Agro

Bank konsekwentnie wzmacnia swoją pozycję jako partner finansowy rolników oraz przedsiębiorstw działających w sektorze rolno-spożywczym. Strategia zakłada rozwój oferty produktów i usług dostosowanych do specyfiki działalności rolniczej, uwzględniających sezonowość produkcji, potrzeby inwestycyjne oraz charakter przepływów finansowych gospodarstw rolnych.

Kluczowym elementem działań jest utrzymanie i rozwój dedykowanego procesu kredytowego dla klientów Agro, umożliwiającego sprawne i elastyczne finansowanie działalności bieżącej oraz inwestycji rolniczych. Bank aktywnie wspiera klientów w korzystaniu z programów pomocowych finansowanych ze środków unijnych i krajowych, w szczególności związanych z modernizacją gospodarstw, transformacją energetyczną oraz zrównoważonym rozwojem sektora rolnego.

Dzięki lokalnemu charakterowi działalności oraz znajomości specyfiki rynku rolnego Bank buduje trwałe relacje z klientami Agro, wspierając rozwój nowoczesnego i konkurencyjnego rolnictwa.

Segment klientów detalicznych

Bank Spółdzielczy w Kórniku rozwija ofertę skierowaną zarówno do klientów preferujących tradycyjną obsługę w placówkach Banku, jak i do klientów korzystających z nowoczesnych kanałów cyfrowych. Strategia zakłada zapewnienie wysokiej jakości obsługi, dostępności usług oraz prostych i wygodnych rozwiązań finansowych odpowiadających na codzienne potrzeby klientów indywidualnych.

Oferta Banku obejmuje szeroki zakres podstawowych produktów depozytowych i kredytowych, wspierających oszczędzanie, finansowanie bieżących potrzeb oraz realizację planów życiowych klientów. Istotnym kierunkiem rozwoju jest pozyskiwanie nowych klientów poprzez udział w ogólnopolskich akcjach promocyjnych oraz rozwój atrakcyjnej oferty dla młodych klientów, budującej długoterminowe relacje z Bankiem już od najwcześniejszych etapów życia finansowego.

Bank również rozwija nowoczesne rozwiązania cyfrowe, w tym aplikację mobilną umożliwiającą wygodne i bezpieczne korzystanie z usług bankowych. Kluczowym elementem strategii jest dalsza digitalizacja procesów, w tym możliwość w pełni zdalnego otwierania wybranych produktów i korzystania z usług bez konieczności wizyty w placówce.

Podsumowanie strategiczne

Realizacja działań w trzech kluczowych segmentach klientów pozwala Bankowi Spółdzielczemu w Kórniku wzmacniać swoją pozycję jako nowoczesnego banku lokalnego, łączącego tradycyjne wartości bankowości spółdzielczej z nowoczesnymi rozwiązaniami technologicznymi. Strategia na lata 2025–2028 zakłada dalszy rozwój relacji z klientami, zwiększanie dostępności usług finansowych oraz aktywne wspieranie rozwoju lokalnej gospodarki i społeczności.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki [w tys. zł]

		a	c
		31.12.2025	31.12.2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 136	21 363
2	Kapitał Tier I	27 136	21 363
3	Łączny kapitał	27 136	21 363
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	138 969	128 715
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,53%	16,60%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,53%	16,60%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,53%	16,60%
	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 (%)	0,00%	0,00%
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
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 (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
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 (%)	11,53%	8,60%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	336 079	273 348
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,07%	7,82%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%

EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	44 930 131	35 705 421
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 574 945	11 168 958
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 814 007	2 002 436
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 760 938	9 166 523
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	382%	390%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	84 622 475	76 105 588
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	47 695 977	43 600 105
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	175%

Dostępne fundusze własne (**pozycja 1- 3**) - Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat. Łączne fundusze Banku obejmują kapitał Tier I, który jest równy kapitałowi podstawowemu Tier I.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (**pozycja 4**) - Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank Spółdzielczy w Kórniku wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla:

1. ryzyka kredytowego w oparciu o metodę standardową;
2. ryzyka operacyjnego w oparciu o metodę podstawowego wskaźnika.

Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk opisany został w obowiązującej w Banku „Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Kórniku”.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku „Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Kórniku”, Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka, które nie zostały w pełni pokryte kapitałem regulacyjnym. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodatkowych wymogów kapitałowych na istotne rodzaje ryzyka.

Współczynniki kapitałowe (**pozycja 5 - 7**) - obliczane są jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej

dźwigni (pozycja EU-7a - EU-7d) - wynikają z Rozporządzenia w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm (CRR I) oraz Rozporządzenia o wymogach kapitałowych (CRR II). Ich spełnienie ma pozwolić pokryć nieoczekiwane straty i zachować wypłacalność w razie kryzysu, wymogi wyrażane są w postaci odsetka aktywów ważonych ryzykiem.

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (**pozycja 8 - 12**) - wskaźniki wynikające z Dyrektywy w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (Dyrektywa o wymogach kapitałowych CRD IV i CRD V). Pozycja 8 - Bufor zabezpieczający musi składać się z kapitału podstawowego Tier I i wynosić 3,5% łącznej kwoty ekspozycji banku na ryzyko. Służy ochronie kapitału Banku. Pozycja EU-8a - EU-10a na dzień 31.12.2024 i 31.12.2025 nie została określona jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Pozycja 11 stanowi sumę buforów wskazanych w pozycjach 8 - EU-10a. Pozycja EU-11a stanowi sumę pozycji EU-7d i 11. Pozycja 12 to nadwyżka kapitału podstawowego Tier I z uwzględnieniem wymogów określonych w art. 92 CRR i art. 104a CRD.

Wskaźnik dźwigni (**pozycja 13-14**) - to stosunek kapitału Tier I do średniej wartości łącznych aktywów, informuje o możliwości regulowania długoterminowych zobowiązań finansowych. Zgodnie z art.92 CRR II wskaźnik dźwigni powinien być utrzymywany na poziomie minimum 3%.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (**pozycja EU-14a - EU-14b**) - na dzień 31.12.2024 i 31.12.2025 nie zostały określone jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji.

Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (**pozycja EU-14d**) - na dzień 31.12.2024 i 31.12.2025, nie został określony jako norma wiążąca Bank co jest jednoznaczne z brakiem prezentacji. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (**pozycja 15 - 17**) - współczynnik LCR, czyli ilość nieobciążonych, wysokojakościowych aktywów względem gotówkowych wypływów netto przez 30 dni warunków skrajnych. Pozycja limitowana - powinien wynosić minimum 100%. Minimalna ilość wymaganych aktywów płynnych powinna odpowiadać 25% wypływu.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (**pozycja 18 - 20**) - współczynnik NSFR, czyli stosunek dostępnej kwoty finansowania stabilnego (pasywa) do sumy pozycji wymagających stabilnych źródeł finansowania (aktywów). Bank powinien pokryć ryzyko płynności związane z pasywami i aktywami ważonymi czynnikami ryzyka. Pozycja limitowana - powinien wynosić minimum 100%.

3. Ujawnienia informacji dotyczące minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Bank w niniejszym Raporcie ujawnia informacje dotyczące kwot funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także obowiązujących Bank minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Ujawnienia, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763 obejmują:

- 1) Tabelę EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 2) Tabelę EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
- 3) EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Tabela EU KM2 – Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	27 136
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27 136
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	138 969
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1953
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1953
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	336 079
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0807
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0807
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	

Tabela EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 136
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	0
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	27 136
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	27 136
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	

UJAWNIENIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W
KÓRNIKU PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2025 ROKU

20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	27 136
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27 136
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	138 969
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	336 079
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,1953
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1953
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0807
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0807
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,0953
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	
Pozycje uzupełniające		
EU-32	łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym			Suma kolumn 1–n
		1	2	n	
		(najniższy stopień)		(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	Inne zobowiązania mogące podlegać umorzeniu lub konwersji		
2	Zbiór pusty w UE				
3	Zbiór pusty w UE				
4	Zbiór pusty w UE				
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	27 136	0		
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0		
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0		
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0		
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0		
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	27 136	0		

4. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2025 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 0,49 PLN brutto i 0,49 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami i dotyczyły wprowadzania do systemu, wykonywania, rozliczania i obsługi klienta

KATEGORIE ZDARZEŃ		2025 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0,00	0,00
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,49	0,49
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
Razem		0,49	0,49

*Straty brutto według stanu na 31.12.2025r obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2025r obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, wprowadzanie i udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej.

5. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Kórniku jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);

- j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Wydział Rachunkowy odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) Zespół Obsługi Klienta, Oddział, Filia Banku odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Wydział Ryzyk Bankowych odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla Wydziału Rachunkowego mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;

- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Pozycja	2025 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	24 665	49 313
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	126 023	126 023
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	101 358	76 709

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2025 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	0
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	1 908
Bony pieniężne NBP	92 929
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	0
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	0
Lokaty w Banku Zrzeszającym	17 503
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	27 622

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2025 roku

Miara - sytuacja skonsolidowana	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	382,00%
NSFR - zagregowany	100,00%	177,00%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2025 roku

Miara - limity wewnętrzne	2025 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	178,70
NSFR - indywidualny	80,00%	134,00

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

2025 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności urealniona	111 665	-9 165	-3 466	-54 142	-54 578	3 368	-15 709
Luka płynności skumulowana	234 466	102 500	99 034	44 892	-66 919	-12 342	-72 637

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	97 168	w sytuacji awaryjnej
pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	553 295	w sytuacji awaryjnej

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;

- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

6. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu zarządzania nimi, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została wprowadzona „Polityka zarządzania konfliktami interesów”, zwana dalej Polityką, określa zasady identyfikacji, zapobiegania oraz zarządzania konfliktami interesów. Nadrzędnym celem Polityki jest niedopuszczenie do naruszenia interesów klienta lub Banku wskutek wystąpienia konfliktu interesów. Zasady przyjęte w Polityce mają zapewnić równe traktowanie klientów w zakresie rozwiązywania powstałych konfliktów interesów. Jednocześnie, zadaniem Polityki jest zagwarantowanie, że Bank, członkowie organów, pracownicy oraz współpracownicy Banku jak i wszelkie inne osoby powiązane z Bankiem nie będą uzyskiwać korzyści lub unikać strat kosztem interesu klientów.

Funkcjonujący w Banku proces zarządzania konfliktami interesów obejmuje następujące etapy:

- 1) pierwszy etap – zakłada generalne unikanie sytuacji, które mogłyby doprowadzić do powstania potencjalnego konfliktu interesów, poprzez opracowywanie i wdrażanie w Banku rozwiązań o charakterze organizacyjnym i proceduralnym, mających eliminować ryzyko naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta lub Banku;

- 2) drugi etap – sprowadza się do właściwej identyfikacji oraz odpowiedniego zarządzania tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć, włączając w to poinformowanie klienta o zaistniałym konflikcie interesów i uzależnienie świadczenia przez Bank usług na rzecz klienta od świadomej decyzji klienta w przedmiocie kontynuowania określonych czynności pomimo wystąpienia konfliktu interesów.

Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) Klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku;
- 5) Bankiem a członkami Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć. Kompletna treść przyjętej „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Kórniku” dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem www.bskornik.pl

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kórniku” maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie nie wyższym niż 70%.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022r.

Na datę 31 grudnia 2025 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 55,53%.

7. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszym poziomie zarządzania funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska (jednostki biznesowe):
 - a) Wydział Rachunkowy,

- b) Zespół ds. wsparcia działalności kredytowej,
 - c) Zespół ds. wsparcia działalności depozytowej,
 - d) Koordynator ds. rozwoju sieci i marketingu (Zespół Obsługi Klienta, Oddział, Filia);
- 2) drugiego poziomu zarządzania funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
- a) Wydział Ryzyk Bankowych,
 - b) Wydział monitoringu, windykacji i restrukturyzacji,
 - c) Wydział Kredytów,
 - d) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 3) trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez komórkę audytu SSO SGB.

Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Nadzór nad ryzykiem istotnym sprawuje Prezes Zarządu Banku.

Pierwszy etap zarządzania ryzykiem to identyfikacja ryzyka, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. Kolejny etap to pomiar lub szacowanie ryzyka, czyli definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar. Następnie określa się siłę wpływu lub zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych w odniesieniu do wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które uznane zostały za istotne. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w systemie zarządzania ryzykiem, w szczególności przy weryfikacji polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, ocenie adekwatności przyjętych limitów, przy ocenie skuteczności opcji naprawy (określonych np. w ramach planów awaryjnych) oraz przy wyznaczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego. Identyfikacja oraz pomiar lub szacowanie ryzyka odbywa się w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Natomiast częstotliwość pomiaru dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. W sytuacji, gdy nastąpiła już zarówno identyfikacja, jak i pomiar ryzyka należy je kontrolować i monitorować. Etap ten polega na badaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Wprowadzane są limity wewnętrzne ograniczające ryzyko, które są odpowiednie do skali i złożoności działalności, a ich poziom dostosowany jest do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz poziomu limitów ustalonych w rozporządzeniu CRR, w ustawie Prawo bankowe oraz w Systemie Ochrony SGB. Następny etap to sprawozdawanie ryzyka, czyli przekazywanie cyklicznej informacji do organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. Bank dba o to, by skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem w celu uzyskania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz rentowności działania. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kórniku”, która określa cele strategiczne, dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz definiuje apetyt na ryzyko. Informacje o celach kapitałowych i zasadach zarządzania ryzykiem kapitałowym Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Kórniku”. Wspomniane Strategie wprowadzone zostały przez Zarząd Banku oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku i są zgodne z założeniami

„Strategii Banku Spółdzielczego w Kórniku na lata 2025 - 2028”. Ponadto zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o sporządzone w formie pisemnej wewnętrzne procedury dedykowane poszczególnym rodzajom ryzyka. Zarówno Strategia zarządzania ryzykiem, Strategia zarządzania ryzykiem kapitałowym, jak i wewnętrzne procedury podlegają co najmniej rocznej weryfikacji, w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego.

Bank za ryzyko istotne uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, a także rodzaje ryzyka wymienione w dyrektywie CRD.

8. Opis systemu kontroli wewnętrznej

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

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony).

Na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych.

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada stanowisko do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórce do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

9. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

W toku sprawowanej funkcji, zarówno członkowie Rady Nadzorczej jak i Zarządu, powinni posiadać wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji powierzonych im czynności, ich reputacja osobista nie powinna stwarzać zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz powinni dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków zgodnie z dokonaną oceną, odpowiednio przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 16.12.2024 roku za lata 2023-2024 w przypadku członków Zarządu oraz przez Zebranie Grup Członkowskich na posiedzeniu w dniu 10.05.2024 roku za lata 2022-2023 w przypadku członków Rady Nadzorczej.

10. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kórniku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kórniku

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
15.06.2026r	Katarzyna Zimniak	Prezes Zarządu	Katarzyn a ZimniakElektronicznie podpisany przez Katarzyna Zimniak Data: 2026.06.15 12:50:10 +02'00'
15.06.2026r	Lucyna Smolarkiewicz	Członek Zarządu ds. finansowych	Lucyna Smolarki ewiczElektronicznie podpisany przez Lucyna Smolarkiewicz Data: 2026.06.15 12:50:39 +02'00'
15.06.2026r	Małgorzata Pożoga- Witoszyńska	Członek Zarządu ds. handlowych	Małgorzata Pożoga- WitoszyńskaElektronicznie podpisany przez Małgorzata Pożoga- Witoszyńska Data: 2026.06.15 12:51:21 +02'00'