

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRYBOWIE
Za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025 roku

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Grybowie**

Adres siedziby: **Grybów, ul. Rynek 13**

Bank Spółdzielczy w Grybowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 11.07.2001 roku przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia, XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000020987. Bank posiada nr statystyczny REGON 000499548 oraz NIP 738 00 09 530.

Bank Spółdzielczy w Grybowie rozpoczął działalność 19.04.1877 r.

2. Przedmiot działania banku

Przedmiot działalności banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: pożyczki, zastawy hipoteczne itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, kasy oszczędnościowe, towarzystwa kredytowe, działalność związana z udzieleniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Grybowie, przedmiot działania obejmuje m.in. następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielenie i potwierdzenie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie krat płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 9) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

- 10) obrót papierami wartościowymi na własny rachunek na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Zgodnie ze Statutem, bank działa na terenie województwa małopolskiego. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą Centrala, Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na dzień 31.12.2025 roku Bank liczył 13 jednostek organizacyjnych, tj.:

- Centrala w Grybowie,
- Oddziały:
 - 1) Bobowa,
 - 2) Korzenna,
 - 3) Uście Gorlickie,
 - 3) POK Ptaszkowa,
 - 4) POK Florynka,
 - 5) POK Krużłowa,
 - 6) POK Siedliska,
- Punkty Obsługi Klienta:
 - 1) POK Grybów,
 - 2) POK Stróże,
 - 7) POK Łęka,
 - 8) POK Ropa,
 - 9) POK Śnietnica.

W okresie sprawozdawczym liczba placówek nie uległa zmianie.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. – umowa z dnia 25.03.2002 r., z późniejszymi zmianami. W dniu 29.12.2015 r. bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Zarządu Banku:

- | | | |
|-------------------------------|---|--------------------|
| 1. Antoni Klimontowski | - | Prezes Zarządu |
| 2. Małgorzata Frączek-Kłapacz | - | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Wojciech Jasiński | - | Wiceprezes Zarządu |

Organizacja oraz zasady funkcjonowania Banku określa Regulamin Organizacyjny opracowany przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa

strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych przy wprowadzeniu takiego podziału realizowanych w banku zadań, aby zapewnić niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Obowiązujący w Banku regulamin jest na bieżąco dostosowywany do zmieniających się przepisów. Ostatnia zmiana została dokonana Uchwałą Zarządu Nr 112/2024 z dnia 17.12.2024r. oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 43/2024 z dnia 19.12.2024 r.

Na dzień 31.12.2025 r. bank zatrudniał 71 osób w wymiarze 70,75 etatu. Bank zatrudniał 22 mężczyzn oraz 49 kobiet. 4 osoby w wieku do 30 lat; 36 osób w wieku od 31 do 45 lat, 23 osoby w wieku od 46 do 55 lat oraz 8 osób w wieku powyżej 56 lat.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2025 roku pracownicy uczestniczyli w 133 szkoleniach i webinarach obejmujących całokształt pracy Banku.

II. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zdarzenia istotne wpływające na działalność banku można podzielić na zewnętrzne oraz wewnętrzne i tak w zakresie zewnętrznych czynników szczególny wpływ miały:

Czynniki makro-otoczenia:

- 1) wysokość stopy inflacji,
- 2) wysokość stopy redyskonta weksli,
- 3) wysokość stóp WIBID, WIBOR,
- 4) polityka pieniężna,
- 5) wskaźnik produktu krajowego brutto (PKB),
- 6) sytuacja geopolityczna,

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) rentowność usług bankowych,
- 2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku,
- 3) cyfryzacja produktów, usług finansowych i narastająca fala cyberprzestępstw,
- 4) sytuacja ekonomiczna w sektorze bankowości spółdzielczej

- 5) zmiany regulacyjne, nakładające na banki szereg obciążeń proceduralnych i finansowych.

Otoczenie prawne:

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne, i tak za szczególne uznaje się:

- Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej (ang. Digital Operational Resilience Act, DORA) – rozporządzenie Unii Europejskiej 2022/2554 wymagające od podmiotów finansowych poprawy odporności operacyjnej w środowisku cyfrowym (Rozporządzenie weszło w życie w styczniu 2025r.), wraz z aktami delegowanymi,
- Pakiet przepisów CRRIII/CRDVI- wejście w życie z dniem 1 stycznia 2025r (w przypadku rozporządzenia CRRIII) oraz dostosowanie przepisów krajowych (harmonizacja) do dyrektywy CRDVI – przepisy prawne dotyczące wymogów kapitałowych i działalności banków.
- Zmiany w podatku CIT dla instytucji finansowych (nowelizacja ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych - podwyższenie stawki podatku CIT dla banków od 2026 roku.
- Zmiany w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu- obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 9 maja 2025r.

Czynniki wewnętrzne wpływające na działalność Banku w 2025 r.:

- 1) kontynuacja i rozwój współpracy z firmą BD Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wierzbowej 9/11, 00-094 Warszawa. Współpraca obejmuje wdrożenie w środowisku IT Banku Spółdzielczego oprogramowania w postaci aplikacji webowej (dostęp przez przeglądarkę www na komputerze lub na urządzeniach mobilnych) do obsługi procedury kredytowania klientów segmentu detalicznego wraz z budową i wdrożeniem modeli oceny ryzyka kredytowego dla klientów gotówkowych. W bieżącym roku planowane jest poszerzenie funkcjonalności o moduł obsługi kredytów hipotecznych i scoring.
- 2) implementacja wymogów wynikających z Ustawy o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. Proces wdrożenia objął kluczowe filary funkcjonowania instytucji: dostępność cyfrową systemów transakcyjnych i strony internetowej (zgodnie ze standardem WCAG), dokumentację pisaną w „prostym języku” oraz dostępność informacyjno-komunikacyjną w obsłudze klienta.

- 3) Kontynuacja procesu dostosowania Banku do wymogów Rozporządzenia o cyfrowej odporności operacyjnej DORA oraz innych przepisów prawa.
- 4) konieczność modyfikacji procedur wewnętrznych Banku w celu osiągnięcia pełnego stopnia zgodności z przepisami prawa.

Zdarzenia wpływające na działalność banku, które wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego, a do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

Po dniu bilansowym w dniach 16.02.2026 do 27.02.2026 w Banku odbył się audyt kompleksowy pełny Spółdzielni Systemu Zrzeszenia BPS w obszarach:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności,
- adekwatność kapitałowa,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko teleinformatyczne,
- ryzyko zarządzania Bankiem,
- ryzyko AML/CFT.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania z działalności, Bank nie otrzymał ostatecznego raportu z przeprowadzonego audytu.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank w 2025 r. nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy prawo Bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁANOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość nominalna portfela kredytowego banku wyniosła 110 330 911,70 zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 4 085 697,30 zł, czyli o 3,57%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- Kredyty rolników indywidualnych – 0,47%
- Kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 2,34%
- Kredyty osób prywatnych – 87,17%
- Kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 2,15%
- Kredyty na rzecz instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 0,00%
- Kredyty jednostek budżetowych – 7,87%.

Struktura produktowa portfela kredytowego została przedstawiona poniżej:

- Kredyty na działalność gospodarczą – 4,96% w tym:
 - ✓ Kredyty inwestycyjne – 0,79%
 - ✓ Kredyty obrotowe i w rachunku – 1,91%
 - ✓ Kredyty komercyjne i nieruchomości inne niż mieszkaniowe – 2,26%
 - ✓ Inne należności – 0,00%
- Kredyty detaliczne – 87,17% w tym:
 - ✓ ROR – 0,24%
 - ✓ Gotówkowe – 18,48%
 - ✓ Hipoteczne – 0,86%
 - ✓ Samochodowe – 0,24%
 - ✓ Mieszkaniowe – 66,42%
 - ✓ Pozostałe – 0,92%
- Kredyty jednostek budżetowych – 7,87% w tym:
 - ✓ Obrotowe – 5,42%
 - ✓ Inwestycyjne – 2,45%.

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wynosiły 1 638 500,14 zł w wartości nominalnej, co stanowi 1,49% obligi kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obligu w stosunku do roku 2024 obniżył się o 0,01 p.p. tj. 83 294,79 zł w wartości nominalnej.

Zgodnie z art. 79a ust.4 Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% kapitału TIER 1.

Uwzględniając wytyczne Systemu ochrony zrzeczenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego, tj. w wysokości maksymalnie 21% kapitału TIER 1. Maksymalna koncentracja w ciągu roku wyniosła: 15,96%.

2. Działalność depozytowa

W roku 2025 bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31.12.2025 r. portfel depozytów (w wartości nominalnej) z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 585 656 796,06 zł, w tym sektor niefinansowy 463 231 916,30 zł oraz sektor budżetowy 122 387 339,90 zł.

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił wzrost depozytów o 67 737 221,06 zł tj. o 13,08%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów depozyty terminowe (129 510 536,79 zł) i depozyty bieżące (456 146 259,27 zł).

W 2025 r. struktura terminowa depozytów (w wartości nominalnej) przedstawiała się następująco:

	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a'vista	456 146 259,27	77,89	414 496 004,89	80,03	110,05
Terminowe	129 510 536,79	22,11	103 423 570,10	19,97	125,22
Razem	585 656 796,06	100	517 919 574,99	100	113,08

3. Działalność inwestycyjna

Bank klasyfikuje instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu banku na dzień 31.12.2025 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2025 r. w zł	Stan na 31 grudnia 2024 r. w zł
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	7 624 641,26	1 481 742,05
Instrumenty kapitałowe:	1 476 742,05	1 481 742,05
-akcje BPS	1 471 742,05	1 471 742,05
-udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00

-udział w SHP Składnica w Grybowie	0,00	5 000,00
Fundusze Inwestycyjne Otwarte	6 147 899,21	0,00
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności:	434 834 505,62	363 334 352,50
Instrumenty dłużne	434 834 505,62	363 334 352,50
-bony pieniężne NBP	274 878 508,41	279 911 004,68
-obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 216 375,49	1 219 795,03
-inne obligacje BPS	304 574,11	305 301,34
-obligacje PFR	2 026 252,57	2 026 144,54
-obligacje BGK FPC	48 438 114,94	11 003 552,84
-obligacje komunalne	31 353 948,53	31 562 948,09
-obligacje Skarbu Państwa	76 616 731,57	37 305 605,98
Łącznie:	442 459 146,88	364 816 094,55

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadając akcje w kwocie 1 471 742,05 zł co stanowi 2,36% kapitału Tier I oraz 2,31 % funduszy własnych ogółem.

W 2024 r. i 2025 r. Bank udzielił bankowi zrzeszającemu BPS S.A. pożyczek podporządkowanych, t.j.:

- pożyczki podporządkowanej zaliczanej do kapitału Tier I (AT1) – na dzień sprawozdawczy wartość udzielonej pożyczki wynosiła 2 141 173,19 zł (wartość bilansowa), co stanowiło 3,43% kapitału Tier I oraz 3,36% funduszy własnych ogółem;
- pożyczki podporządkowanej zaliczanej do kapitału Tier II (AT2) – na dzień sprawozdawczy wartość udzielonej pożyczki wynosiła 2 516 909,59 zł (wartość bilansowa), co stanowiło 4,04% kapitału Tier I oraz 3,95% funduszy własnych ogółem.

Bank ma zawartą umowę z Bankiem Zrzeszającym o debet w rachunku bieżącym w wysokości 40 000 000,00 zł.

Ponadto Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 5 000,00 zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01% funduszy własnych ogółem,

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2025 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Bank nie nabywał udziałów własnych zgodnie z art. 49 ust. 5 ustawy o rachunkowości.

4. Gospodarka własna

Bank w 2025 r. oddał do użytkowania nową salę operacyjną Centrali Banku wyposażoną w nowoczesne stanowiska pracy obsługi klienta. W celu dalszej poprawy warunków obsługi klienta Bank planuje w marcu 2026 r., zakończyć remont dotychczasowej sali obsługi.

Oddziały Bobowa oraz Korzenna zostały wyposażone w nowoczesne urządzenia – recyklery gotówki, dodatkowo w pozostałych obiektach Banku przeprowadzono mniejsze modernizacje i remonty obiektów w celu poprawy estetyki pomieszczeń.

W zakresie działań IT:

- wdrożenie programu mDataFlow – do całościowej obsługi faktur Banku (integracja z KSeF),
- wdrożenie oprogramowania CRM Analityczny,
- wdrożenie narzędzia Smokeping/Grafana, służącego do monitorowania infrastruktury sieciowej i dostępności urządzeń,
- wdrożenie narzędzia typu PAM - systemu Syteca, służącego do monitorowania i rejestrowania sesji pracowników administracyjnych i zdalnych serwisów
- Bank korzysta obecnie ze wszystkich usług zrzeszeniowych w tym fakultatywnych wspierających cyberbezpieczeństwo, co obejmuje w szczególności:
 - przystąpienie do Zrzeszeniowego SOC, zapewniającego kompleksową ochronę infrastruktury IT, 24-godzinny monitoring zagrożeń, analizę incydentów oraz wsparcie w reagowaniu na incydenty bezpieczeństwa,
 - wykorzystanie usług Threat Intelligence, wspierających identyfikację i ocenę bieżących zagrożeń cybernetycznych, oraz dostarczających bieżące informacje o potencjalnych atakach, lukach w zabezpieczeniach,
 - wdrożenie platformy szkoleniowej oraz rozwiązań służących testowaniu reakcji pracowników na cyberzagrożenia,
 - częściowe wdrożenie Rapid7, służącego do cyklicznego skanowania infrastruktury teleinformatycznej w celu wykrycia podatności bezpieczeństwa,
 - wdrożenie systemu EDR - SentinelOne, zapewniającego monitorowanie i ochronę urządzeń końcowych przed zaawansowanymi zagrożeniami cybernetycznymi,
 - trwa wdrożenie rozwiązań klasy SIEM oraz SOAR, zwiększających zdolność korelacji zdarzeń i automatyzacji reakcji. SIEM wykrywa i analizuje zagrożenia

w czasie rzeczywistym poprzez zbieranie logów, natomiast SOAR automatyzuje i przyspiesza reakcję na te incydenty,
Bank na bieżąco dokonuje aktualizacji swoich zasobów sprzętowych oraz oprogramowania.

5. Pozostała działalność

Bank podobnie jak w latach poprzednich kontynuował politykę działalności charytatywnej i kulturalno-oświatowej, wspierając różnego rodzaju organizacje w zakresie kultury, sportu, edukacji i rozwoju lokalnej społeczności. Łączna kwota środków przekazana na te cele w 2025 roku wyniosła 59 317,10 złotych.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2025 roku suma bilansowa wyniosła 672 110 058,88 zł i wzrosła o 13,34% w stosunku do roku ubiegłego. Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 41 345 910,20 zł, co przy kosztach 26 599 517,86 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 14 746 392,34 zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 2 522 303,00 zł wyniósł 12 224 089,34 zł netto. W 2025 r. bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 117,5%.

Za 2025 r. Bank dokonał korekty wyceny aktywów wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość korekty ESP wyniosła:

- dla kredytów 756 114,87 zł
- dla obligacji -27 025,69 zł.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2026 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 734 mln zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 111 mln zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 513 mln zł,

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność banku w 2025 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

	2025	2024
Suma bilansowa	672 110 058,88	593 003 913,23
Baza depozytowa (wartość nominalna)	585 656 796,06	517 919 574,97

Obligo kredytowe (wartość nominalna)	110 330 911,70	114 416 609,00
Obrót w roku obrotowym:		
- przychody	41 345 910,20	40 206 814,52
- koszty	26 599 517,86	23 365 305,72
Zysk brutto	14 746 392,34	16 841 508,80
Podatek	2 522 303,00	3 207 960,00
Zysk netto	12 224 089,34	13 633 548,80
1) współczynnik kapitałowy T1	44,80	29,15
2) całkowity współczynnik kapitałowy	45,80	29,98
3) wskaźnik płynności LCR	5,51	5,28
4) wskaźnik kredytów zagrożonych	1,49	1,50
5) wskaźnik udziału obliża kredytowego w sumie bilansowej	16,42	19,29
6) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	18,84	22,09
7) wskaźnik aktywów pracujących	93,44	96,44

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,89%	2,46%
2) stopa zwrotu z kapitału ROE (netto)	21,34%	32,43%
3) wskaźnik marży odsetkowej	4,60%	5,07%
4) wskaźnik C/I	49,16%	42,16%

Poziom wskaźników w banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo złożonych w banku środków.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2025 r. stanowią 63 761 598,85 zł. co przy średnim kursie euro ogłaszanym przez NBP wysokości 4,2267 daje 15 085 432,81 euro.

Na dzień 31.12.2025 r. bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
Fundusze własne w tym:	63 761 598,85	50 330 815,53
Kapitał Tier I, w tym	62 369 149,95	48 947 619,58
Kapitał podstawowy Tier I	62 369 149,95	48 947 619,58
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 392 448,90	1 383 195,95
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	139 205 213,08	167 892 638,25
z tyt. ryzyka kredytowego	111 395 912,26	110 655 675,60
z tyt. ryzyka walutowego	-	-
z tyt. ryzyka operacyjnego	27 809 300,82	57 236 962,65

Łączny współczynnik kapitałowy	45,80	29,98
Współczynnik kapitału Tier I	44,80	29,15
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	44,80	29,15
Kapitał wewnętrzny	11 136 417,05	13 431 411,06

Poziom kapitałów w banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka banku.

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczenia.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania banku. Wprowadzona w banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania banku oraz profilu ponoszonego przez bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego banku.

Wewnętrzne procedury banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,

- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko operacyjne (w tym: ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko ICT, ryzyko ML/FT, ryzyko prowadzenia działalności),
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko walutowe,
- 9) ryzyko braku zgodności,
- 10) ryzyko wyniku finansowego (biznesowe).

Przyjęte przez jednostkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowania jest rachunkowość zabezpieczeń

Ryzyko dotyczące zmiany cen jest uznawane przez Bank jako ryzyko nieistotne ze względu na skalę i specyfikę produktów nabywanych i oferowanych przez Bank. Ryzyko istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych również uznawane jest przez Bank jako nieistotne. Ryzyko utraty płynności finansowej analizowane jest w ramach wskazanego ryzyka płynności i finansowania.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 49/2021 z dnia 30.12.2021 r. i Uchwałą ZP Nr 11/2022 z dnia 28.06.2022 r. i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego i Wewnętrznego. Polityka podlega regularnemu przeglądowi i aktualizacji.

VII. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

1. Strategia działania i plan finansowy

Bank planuje, zgodnie ze Strategią działania w 2026 r.:

- zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 734 mln zł, tj. o 9% w stosunku do roku poprzedniego,
- zwiększenie należności of sektora finansowego netto do kwoty 159 mln zł, tj. o 69%,
- zwiększenie należności od sektora niefinansowego i budżetowego netto do kwoty 118 mln zł, tj. o 8%,
- zwiększenie zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego netto do kwoty 638 mln zł, tj o 9%,
- obniżenie wartości dłużnych papierów wartościowych do kwoty 430 mln zł, tj. o 1%,
- zwiększenie funduszy własnych do kwoty 75,9 mln zł, tj. o 19%,
- obniżenie wyniku z tyt. odsetek do kwoty 24,8 mln zł, tj. o 12%,
- niewielkie obniżenie wyniku z tyt. prowizji do kwoty 3,6 mln zł, tj. o 3%,
- zwiększenie kosztów działania Banku do kwoty 16,3 mln zł, tj. o 7%,
- obniżenie zysku brutto do kwoty 11,2 mln zł, tj. o 24%,
- obniżenie zysku netto do kwoty 8,2 mln zł, tj. o 33%,

Za bardzo ważne zdarzenie Zarząd Banku uznaje znaczne obniżenie stóp procentowych na rynku oraz niepewną sytuację w gospodarce światowej. Dodatkowym negatywnym aspektem jest zwiększenie obciążenia podatkowego CIT – do 27% w 2026 r. Sytuacja dla finansów Banku ze względu na powyższe czynniki wymaga podjęcia działań w celu zahamowania wpływu na malejący wynik. W szczególności podejmowane będą działania prowadzące do zwiększenia sprzedaży kredytów oraz dalsze lokowanie wolnych środków w dłużne papiery wartościowe. W bieżącym roku prognozowane są dalsze obniżki stóp procentowych, jednak na zdecydowanie mniejszą skalę niż miało to miejsce w 2025 r..

Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) zwiększenie zasobów finansowych i handlowych Banku oraz doskonalenie jego oferty produktowej,
- 2) zwiększenie sprzedaży kredytów w celu osiągnięcia stałego wzrostu wskaźnika kredytów do depozytów,
- 3) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 5%,
- 4) wzrost przychodów pozaodsetkowych,
- 5) dążenie do proporcjonalnego wzrostu kosztów działania do wzrostu zewnętrznych kosztów,
- 6) zachowanie akceptowalnego poziomu ryzyka,

7) utrzymanie wysokiego bezpieczeństwa działania.

Zgodnie z art. 49 ust. 3 pkt. 2 ustawy o rachunkowości, bank sformułował cele rozwoju na dalsze lata zgodnie z problematyką ESG. Strategia ESG ma na celu prezentację koncepcji Banku dotyczącej podejścia do zagadnień z obszaru zrównoważonego rozwoju, realizacji celów Agendy 2030 oraz celów strategicznych Banku. W naszych działaniach będziemy wspierać cele które są najbardziej spójne z naszą działalnością biznesową i na realizację których mamy największy wpływ jako instytucja finansowa.

Cele w zakresie obszaru środowiskowego (E)

1) Minimalizacja dokumentacji papierowej w procesach sprzedażowych, obsługi klienta oraz sprawozdawczych,

KPI: obniżenie udziału dokumentów papierowych o 10% do końca 2026 roku.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Bank generuje 40% mniej dokumentów papierowych w stosunku do roku bazowego 2023 r.

2) Niski udział kredytów z wysokim ryzykiem ESG w portfelu kredytowym,

KPI: w całym okresie trwania strategii wskaźnik <5% obliga kredytowego.

Wizja w horyzoncie 10 letnim: Portfel kredytów banku z wysokim ryzykiem ESG <5% obliga kredytowego.

Cele w zakresie obszaru społecznego (S)

1) Stałe promowanie wydarzeń lokalnych związanych z promocją zdrowego trybu życia, kultywowania tradycji regionu oraz rozwojem osobistym.

Cele w zakresie obszaru kultury i ładu organizacyjnego (G)

1) Stałe kształcenie i rozwój kompetencji pracowników Banku.

2. Obowiązki złożenia sprawozdania z działalności

Sprawozdanie z działalności sporządzamy w dacie sprawozdania finansowego, podpisują je wszyscy członkowie zarządu pełniący funkcję w dacie sporządzenia sprawozdania. Sprawozdania nie podpisują byli członkowie zarządu, chociażby pełnili swoje funkcje w roku obrotowym, którego sprawozdanie dotyczy.

Sprawozdanie z działalności złożymy do KRS do repozytorium dokumentów finansowych poprzez system teleinformatyczny. Do sprawozdania z działalności zostanie dołączone sprawozdanie finansowe, sprawozdanie biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania

finansowego oraz uchwala Zebrania Przedstawicieli zatwierdzajaca sprawozdanie finansowe w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku:

1. Prezes Zarządu – Antoni Klimontowski
2. Wiceprezes Zarządu – Małgorzata Frączek - Kłapacz
3. Wiceprezes Zarządu – Wojciech Jasiński

Grybów, dnia 31.03.2026 r.