

SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Krasnymstawie

za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

I. STAN PRAWNO - ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Bank prowadzi działalność pod nazwą Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie z siedzibą w Krasnymstawie, ul. Mostowa 25, 22-300 Krasnystaw.

Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie jest spółdzielnią i jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000104200, prowadzonego w Sądzie Rejonowym Lublin - Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe. Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego obejmuje 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) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 14) czynności określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
- 15) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 16) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 17) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 18) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 19) świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,

- 20) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- 21) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Zgodnie ze Statutem, siedzibą Banku Spółdzielczego jest miasto Krasnystaw. Bank działa na terenie województw: lubelskiego, podlaskiego, mazowieckiego, świętokrzyskiego oraz podkarpackiego.

Strukturę organizacyjną w Banku, tworzą jednostki:

- Centrala z siedzibą w Krasnymstawie,
- 8 Oddziałów Banku zlokalizowanych w: Krasnymstawie, Fajslawicach, Gorzkowie, Łopienniku Nadzeczny, Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim, Siennicy Różanej, Turobinie i Żółkiewce,
- 2 Filie Oddziału w Krasnymstawie umiejscowione: przy ul. Plac 3-go Maja 28 i ul. Okrzei 23,
- 5 Punktów kasowych umiejscowionych w: Rudniku, siedzibie Krasnostawskiej Spółdzielni Mieszkaniowej, Urzędzie Gminy w Krasnymstawie, osiedlu mieszkaniowym „Cukrowni Krasnystaw” w Siennicy Nadolnej oraz Urzędzie Gminy w Nieliszu.

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 SA - umowa z dnia 26 marca 2002 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. Franciszka Stefczyka – umowa z dnia 22 lipca 1992 r.

Decyzją ZP Przedstawicieli z dnia 8.06.2025r Bank przystąpił do Krajowego Związku Banków Spółdzielczych i jest jego członkiem od dnia 11.07.2025r.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31.12.2025r w Banku obowiązuje Regulamin organizacyjny wprowadzony Uchwałą Nr 85/2025 Zarządu Banku z dnia 11.06.2025r. oraz schemat struktury organizacyjnej wprowadzony Uchwałą Nr 120/2025 Zarządu Banku z dnia 07.07.2025r., zatwierdzony Uchwałą Nr 34/2025r. Rady Nadzorczej z dnia 07.07. 2025r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Średnie zatrudnienie w Banku w 2025 r. wyniosło 93 etaty, a na koniec roku zatrudnionych było 93 osoby. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany w trakcie roku

rozwiązano jedną umowę o pracę w związku z przejściem na świadczenie emerytalne oraz w przypadku jednej umowy na czas określony nie nawiązano stosunku pracy. W ramach racjonalnego wykorzystania posiadanych zasobów dokonywano przemieszczeń pracowników pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi BS, co nie stanowiło ryzyka operacyjnego. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących swoje kwalifikacje. Większa część szkoleń odbywała się w formie webinarium. W 2025 roku koszty szkoleń zewnętrznych płatnych wyniosły 59 694,93 zł.

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

Czynniki makrootoczenia:

Sytuacja gospodarcza w Polsce na koniec 2025 roku pozostawała stabilna, a gospodarka kontynuowała umiarkowany wzrost. Dynamika produktu krajowego brutto wynosiła około 3,5–3,7% r/r, co było wspierane głównie przez rosnącą konsumpcję prywatną oraz inwestycje. Inflacja, choć nadal przekraczała cel inflacyjny Narodowego Banku Polskiego, wykazywała tendencję spadkową, szczególnie w drugiej połowie roku.

Rynek pracy pozostawał relatywnie stabilny, a stopa bezrobocia utrzymywała się na niskim poziomie około 3%. W odpowiedzi na stopniowe obniżanie się inflacji polityka pieniężna zaczęła się stopniowo łagodzić, co znalazło odzwierciedlenie w obniżkach stóp procentowych. Jednocześnie wyzwaniem dla gospodarki pozostawał relatywnie wysoki deficyt sektora finansów publicznych oraz rosnący poziom długu publicznego.

Czynnikiem ryzyka dla gospodarki krajowej pozostaje sytuacja geopolityczna na świecie, w tym wojna na Ukrainie.

Wielkości parametrów makroekonomicznych wg stanu na dzień 31.12.2025 r.:

- 1) wysokość stopy inflacji konsumenckiej w 2025r – 4,1% średniorocznie,
- 2) wysokość redyskonta weksli – 4,05%,
- 3) wysokość stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR:

Stopy rynkowe /na koniec okresu/	grudzień 2025 r.
WIBOR 1M	4,04%
WIBOR 3M	3,99%
WIBID 1M	3,84%
WIBID 3M	3,79%

4) polityka pieniężna

W 2025 roku polityka pieniężna prowadzona przez Radę Polityki Pieniężnej była ukierunkowana na ograniczanie presji inflacyjnej. W pierwszej części roku stopy procentowe utrzymywano na relatywnie wysokim poziomie, natomiast wraz ze stopniowym spadkiem inflacji możliwe było rozpoczęcie łagodzenia polityki pieniężnej poprzez obniżki stóp procentowych. W marcu 2026 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła główną stopę referencyjną

do 3,75% (z 4,00%) – to pierwszy ruch tego typu w 2026 r. i najniższy poziom od marca 2022r. Prognozy i działania RPP wskazują, że stopy procentowe mogą utrzymywać się na stosunkowo niskim poziomie w 2026 r. z potencjalnymi, umiarkowanymi obniżkami w kolejnych miesiącach, o ile inflacja pozostanie stabilna i blisko celu.

Czynniki otoczenia rynkowego:

1) rentowność usług bankowych

W Polsce sektor bankowy osiągnął rekordowe wyniki w 2025 r., jednak w 2026 r. prognozuje się spadek rentowności usług bankowych. Sytuacja sektora bankowego kreowana jest przez sytuację gospodarczą. W najbliższym czasie największy wpływ na kondycję podmiotów sektora bankowego, poza wzrostem gospodarczym, będą miały takie czynniki jak: wysokość stóp procentowych, rozmiar rynku, wskaźniki kapitałowe, kwestie regulacyjne i rozstrzygnięcia prawne w obszarze funkcjonowania banków oraz przyjęta przez banki strategia funkcjonowania.

Jednym z głównych wyzwań dla sektora bankowego jest spadek stóp procentowych, który wpływa na obniżenie marży odsetkowej oraz wyniku odsetkowego banków. Z drugiej strony niższe stopy procentowe wpływają na spadek oprocentowania kredytów, co powinno podwyższać aktywność na rynku kredytowym. Jednocześnie banki muszą mierzyć się z rosnącą konkurencją ze strony banków komercyjnych oraz instytucji finansowych, co wymaga dostosowania oferty produktowej do potrzeb klientów.

Istotnym wyzwaniem pozostaje także wzrost kosztów działalności, w tym kosztów technologicznych, regulacyjnych oraz związanych z bezpieczeństwem systemów informatycznych. Banki są również zobowiązane do spełniania coraz bardziej wymagających regulacji nadzorczych, w szczególności w zakresie wymogów kapitałowych, zarządzania ryzykiem oraz raportowania.

Wynik finansowy netto na koniec grudnia 2025 r. był wyższy o 21,7% r/r i niższy o 14,9% m/m. Pozytywnie na wynik finansowy przełożyły się przychody odsetkowe, które były wyższe o 1,7% r/r. Koszty odsetkowe były niższe 0,6% r/r. Wynik z tytułu prowizji był o 3,4% wyższy w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku. Wynik z tytułu rezerw i odpisów był niższy o 21,3% r/r., wskaźniki efektywnościowe wykazały tendencję rosnącą. ROA wzrósł o 0,1 p.p. r/r., a ROE o 0,7% r/r. C/I wyniósł 43,7% i był niższy o 0,3 pp. r/r. Wskaźnik R/I miał wartość 11,6% - spadł o 4,2 p.p. r/r.

Wolumen kredytów brutto w sektorze niefinansowym w listopadzie 2025 r. wzrósł w skali roku o 6,3%. Wartość należności od gospodarstw domowych była wyższa o 5,6% r/r, natomiast należności od przedsiębiorstw spadły o 7,5% r/r.

Wartość depozytów sektora niefinansowego w grudniu 2025 r. wzrosła o 2,9% m/m oraz 8,6% w skali roku. Depozyty terminowe wzrosły o 5,6% r/r, a bieżące zwiększyły się o 10% r/r. Udział depozytów sektora budżetowego był na poziomie 11,8% łącznych zobowiązań sektora.

2) konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku

Mocną stroną Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie jak i całego sektora BS pozostaje lokalny charakter tych instytucji, które względem konkurencyjnych banków komercyjnych mają zdecydowaną przewagę, jeśli chodzi o znajomość swoich klientów, co w konsekwencji znajduje odzwierciedlenie w jakości portfela kredytowego. Dobra znajomość lokalnych uwarunkowań zarówno w odniesieniu do sytuacji regionalnego rynku jak i funkcjonujących na jego terenie podmiotów jest czynnikiem sprzyjającym prowadzeniu działalności bankowej w warunkach podwyższonej konkurencji. Bank z uwagi na ugruntowaną pozycję na lokalnym rynku i konkurencyjną ofertę nie ma problemów z pozyskiwaniem źródeł finansowania od klientów indywidualnych.

Celem strategicznym w zakresie działalności handlowej jest niezmiennie zapewnienie stabilnej i bezpiecznej obsługi aktualnych i nowych klientów Banku. Rozwój oferty produktowej Banku ma na celu wspieranie lokalnego rynku, lokalnej przedsiębiorczości oraz działań społeczno-kulturalnych na terenie działania Banku. Istotnym elementem wynikającym z uwarunkowań zewnętrznych i potrzeb klientów jest potrzeba wprowadzania produktów i sprzedaż usług finansowych o charakterze proekologicznym. Powinny one pozytywnie wpłynąć na budowę wizerunku Banku jako podmiotu reagującego na potrzeby klientów.

3) sytuacja gospodarcza

Sytuacja gospodarcza w 2026 roku w istotny sposób wpływa na funkcjonowanie i rozwój sektora bankowego. Banki są silnie powiązane z ogólną kondycją gospodarki, dlatego takie czynniki jak tempo wzrostu gospodarczego, poziom inflacji, stopy procentowe czy sytuacja na rynku pracy mają bezpośredni wpływ na ich działalność oraz wyniki finansowe. W 2026 roku gospodarka Polski rozwija się w umiarkowanym tempie. Prognozy wskazują na wzrost produktu krajowego brutto na poziomie około 3–3,5 procent. Wzrost ten jest w dużej mierze napędzany przez konsumpcję gospodarstw domowych, stopniowo rosnące inwestycje oraz wykorzystanie środków z funduszy unijnych. Dla sektora bankowego oznacza to zwiększony popyt na kredyty konsumpcyjne i hipoteczne, a także większe zapotrzebowanie przedsiębiorstw na finansowanie działalności i inwestycji. Wraz ze wzrostem aktywności gospodarczej poprawia się również jakość portfela kredytowego, ponieważ klienci mają większe możliwości spłaty zobowiązań.

Istotnym czynnikiem kształtującym sytuację banków pozostaje także poziom inflacji. Po okresie bardzo wysokiej inflacji w latach wcześniejszych jej poziom w 2026 roku stabilizuje się i wynosi około 4–5 procent, choć nadal pozostaje powyżej celu inflacyjnego banku centralnego. Inflacja wpływa na działalność banków zarówno pozytywnie, jak i negatywnie. Z jednej strony powoduje wzrost nominalnych dochodów klientów oraz wartości transakcji finansowych, z drugiej jednak może obniżać realną siłę nabywczą gospodarstw domowych i wpływać na ich zdolność kredytową.

Duże znaczenie dla sektora bankowego mają również stopy procentowe. Po wcześniejszym okresie ich podwyższania w celu ograniczenia inflacji bank centralny rozpoczął stopniowe obniżanie stóp. Spadek stóp procentowych prowadzi do obniżenia kosztów kredytów, co

zwiększa zainteresowanie finansowaniem bankowym, szczególnie w przypadku kredytów hipotecznych. Jednocześnie jednak powoduje zmniejszenie marży odsetkowej banków, a tym samym ograniczenie dochodów z podstawowej działalności bankowej.

Kolejnym istotnym elementem jest sytuacja na rynku pracy. W 2026 roku rynek pracy w Polsce pozostaje stosunkowo stabilny, a stopa bezrobocia utrzymuje się na niskim poziomie, wynoszącym około 5 procent. Wzrost wynagrodzeń sprzyja zwiększeniu konsumpcji oraz skłonności gospodarstw domowych do korzystania z usług bankowych, w tym z kredytów. Stabilne zatrudnienie ogranicza również ryzyko niewypłacalności klientów, co ma pozytywny wpływ na bezpieczeństwo portfela kredytowego banków.

Na rozwój sektora bankowego wpływa również wzrost inwestycji, szczególnie tych finansowanych ze środków unijnych. Realizacja projektów infrastrukturalnych oraz inwestycji przedsiębiorstw zwiększa zapotrzebowanie na finansowanie zewnętrzne, co sprzyja rozwojowi kredytów dla firm oraz usług bankowości inwestycyjnej.

Nie bez znaczenia pozostaje także sytuacja międzynarodowa. Kondycja gospodarki europejskiej, zmiany na rynkach finansowych czy napięcia geopolityczne mogą wpływać na kursy walut, poziom inwestycji zagranicznych oraz koszty finansowania banków. Wreszcie ważną rolę odgrywają regulacje państwowe i wymogi nadzorcze, które w Polsce obejmują między innymi podatek bankowy oraz wysokie wymagania kapitałowe. Regulacje te zwiększają stabilność sektora finansowego, ale jednocześnie mogą ograniczać rentowność banków i tempo rozwoju akcji kredytowej.

Podsumowując, sytuacja gospodarcza w 2026 roku stwarza stosunkowo sprzyjające warunki dla rozwoju działalności bankowej, szczególnie w zakresie finansowania gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Jednocześnie jednak spadające stopy procentowe oraz rosnące obciążenia regulacyjne powodują, że rentowność sektora bankowego może być niższa niż w poprzednich latach.

Otoczenie prawne

Ważnym czynnikiem dla prowadzonej działalności Bankowej jest otoczenie prawne, nakładające na Banki coraz to ostrzejsze normy i wytyczne. W roku 2026 i następnych latach wejdą w życie zapisy wynikające ze zmian lub wprowadzenia nowych regulacji zewnętrznych, a ostatecznego kształtu nabiorą przepisy będące obecnie w fazie projektowanej, które mogą znacząco wpłynąć na funkcjonowanie banków.

Najważniejsza zmiana dotycząca otoczenia regulacyjnego w bliskiej perspektywie działania Banku to:

- Ustawa z dnia 4 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy Kodeks pracy,
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2025 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz zmieniającej ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.

Ponadto aktualne prace legislacyjne w prawie krajowym to:

- Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych
- Projekt ustawy o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw,
- Projekt ustawy o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw,
- Projekt rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, przeglądu i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz kryteriów oceny wykonalności tych planów,
- Projekt ustawy o instrumentach wspieranego podejmowania decyzji.

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 DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 256 936 744,13 zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 41 095 699,36 zł, czyli o 13,79%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty osób prywatnych – 23,61%
- kredyty rolników indywidualnych – 36,21%
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 13,23%
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 8,99%
- kredyty jednostek budżetowych – 17,85%
- kredyty podmiotów niekomercyjnych – 0,11%.

Struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty inwestycyjne – 41,76%
 - kredyty preferencyjne – 21,87%
 - kredyty mieszkaniowe – 16,04%
 - kredyty konsumpcyjne - 6,81%
 - kredyty obrotowe – 5,89%
 - kredyty w rachunku bieżącym - 4,21%
-

- kredyty hipoteczne – 3,22%
- kredyty w ror – 0,12%
- kredyty w rachunku karty kredytowej – 0,08%

Kredyty zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone), wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 11 020 901,60 zł, co stanowi 4,29% portfela kredytowego. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2024 wzrósł o 39,41%. Poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, tj. wskaźnik wyzerzerwowania brutto wyniósł na koniec 2025 roku 54,89%.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR II), zgodnie z którym Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej kapitału Tier 1. Wewnętrzny limit ostrożnościowy w tym zakresie na poziomie 23% kapitału Tier 1 jest przestrzegany.

Utrzymywany poziom dywersyfikacji zaangażowań nie powodował przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań kapitałowych i limitu koncentracji dużych zaangażowań. Maksymalny odnotowany poziom zaangażowań wobec jednego klienta osiągnął wysokość 3,73% kapitału Tier 1 Banku, a poziom wykorzystania limitu sięgnął 16,22%. Łączna suma dużych zaangażowań stanowiła 2,09% portfela kredytowego netto i 5,85% kapitału Tier I Banku. Dywersyfikacja portfela pod względem podmiotowym i przedmiotowym z punktu widzenia ryzyka wystąpienia nadmiernej koncentracji jest utrzymywana na bezpiecznym poziomie, wskaźniki koncentracji kształtują się w akceptowalnych granicach.

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 grudnia 2025 roku portfel depozytów podmiotów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 782 090 071,63 zł, w tym sektor niefinansowy 721 582 821,30 zł oraz sektor budżetowy 60 507 250,33 zł.

Struktura terminowa depozytów przedstawia się następująco:

(w zł)	31.12.2024		31.12.2025		
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika r/r %
Bieżące a'vista	499 487 311,46	65,85%	478 718 366,28	61,21%	95,84%

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie
za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Terminowe	259 031 967,27	34,15%	303 371 705,35	38,79%	117,12%
RAZEM	758 519 278,73	100%	782 090 071,63	100%	103,11%

W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 23 570 792,90 zł, tj. o 3,11%. Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez Klientów w Banku depozyty terminowe (303 371 705,35 zł) i depozyty bieżące (478 718 366,28 zł). W skali roku poziom dynamiki depozytów terminowych był wyższy niż depozytów bieżących, co sprzyjało utrzymaniu stabilności źródeł finansowania.

3. Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować 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 31.12.2025r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

<i>Nazwa</i>	<i>Wartość bilansowa (w zł) Stan na 31 grudnia 2025 r.</i>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	
Instrumenty kapitałowe:	2 442 427,65
- akcje BPS	2 412 427,65
- udział w SSO	10 000,00
- akcje IT Card	20 000,00
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:	
Instrumenty dłużne:	458 417 963,63
- bony pieniężne NBP	399 823 284,99
- Inne obligacje BPS	-
- obligacje komunalne	4 536 786,43
- obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	808 049,73
-obligacje skarbowe	50 223 519,93
-obligacje PFR	3 026 322,55
- inne obligacje komercyjne	0,00

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 2.412.427,65 zł, obligacje podporządkowane w kwocie 800.000,00 zł oraz pożyczkę podporządkowaną jako instrument w kapitale Tier 1 w kwocie 3 000 000 zł, co stanowi 6,94% kapitału Tier I oraz 6,73% funduszy własnych ogółem. Bank posiada udziały i wpisowe w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 10.000,00zł, co stanowi 0,01% kapitału Tier I oraz 0,01% funduszy własnych ogółem. Ponadto Bank posiada akcje IT

Card Centrum Technologii Płatniczych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie w kwocie 20 000,00 zł.

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.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank posiada w swym portfelu inwestycyjnym dłużne papiery wartościowe w kwocie 458 417 963,63 zł stanowiącej 50,80% aktywów ogółem. Inwestycje w dłużne papiery wartościowe są podejmowane w ramach realizacji przyjętej polityki płynnościowej i służą utrzymaniu bezpiecznego poziomu aktywów płynnych wysokiej jakości, dywersyfikacji aktywów, poprawy wskaźników kapitałowych poprzez zmniejszenie ekspozycji na ryzyko kredytowe. Posiadane papiery wartościowe kwalifikowane są w do portfela bankowego utrzymywanego do terminu zapadalności, tj. celem podjętych inwestycji jest generowanie zysków w okresie do czasu ich zapadalności bez intencji ich wcześniejszej sprzedaży, jak i zabezpieczanie adekwatnego poziomu aktywów płynnych.

4. Pozostała działalność

W 2025 roku Bank nadal upowszechniał zdalne kanały komunikacji poprzez zwiększenie dostępu do bankowości elektronicznej oraz promowanie polityki informacyjnej zwiększającej bezpieczeństwo funkcjonowania w sieci. Istotnym czynnikiem ograniczania ryzyka w działalności bankowej był rozwój i modernizacja wykorzystywanej infrastruktury teleinformatycznej.

Prowadzenie skutecznych prac wdrożeniowych dotyczących nowoczesnych metod sprzedaży usług bankowych, wykorzystanie elektronicznych kanałów dystrybucji (tj. Internet, bankowość internetowa/mobilna, bankomaty, wpłatomaty, POS-y, przelewy natychmiastowe oraz płatności na telefon BLIK), prowadzenie działań promocyjnych i reklamowych oraz szkolenia pracowników niezmiennie pozostawały istotnymi zadaniami podejmowanymi w celu uzyskania wzrostu sprzedaży usług bankowych oraz podniesienia standardu i jakości oferowanych usług.

IV. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Na koniec 2025 roku suma bilansowa wyniosła 902 475 372,73 zł i wzrosła o 4,80% w stosunku do roku ubiegłego. Na wzrost sumy bilansowej wpływ miał przyrost depozytów klientów.

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 59 999 906,96 zł, co przy kosztach 39 898 330,00 zł pozwoliło na wypracowanie wyniku brutto na poziomie 20 101 576,96 zł. Naliczony podatek dochodowy stanowił kwotę 3 492 987,00 zł, a wynik finansowy netto roku 2025 to 16 608 589,96 zł. W 2025 r. Bank zrealizował zakładany plan finansowy w zakresie wyniku finansowego brutto na poziomie 105,80%, a netto na poziomie 107,92%.

Obroty za rok 2025 r. wykazane w sprawozdaniu finansowym zamknęły się kwotą 184 172 293 881,29 zł.

Zarząd Banku biorąc po uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno - finansowego na 2026r. zakłada osiągnięcie:

- sumy bilansowej na poziomie 946 481 000,00 zł,
- należności od sektora niefinansowego netto na poziomie 210 630 000,00 zł,
- zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 745 261 000,00 zł,
- zysku netto na poziomie 5 840 000,00 zł.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność – kluczowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku

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

<i>Wielkość</i>	<i>Stan na 31 grudnia 2025 r.(w zł)</i>
Suma bilansowa	902 475 372,73
Baza depozytowa	782 090 071,63
Obligo kredytowe	256 936 744,13
Przychody ogółem	59 999 906,96
Zysk brutto	20 101 576,96
Podatek	3 492 987,00
Zysk netto	16 608 589,96

1) całkowity współczynnik kapitałowy TCR	35,71%
2) współczynnik kapitałowy T1	34,63%
3) współczynnik kapitałowy CET 1	34,63%
4) wskaźnik MREL(TREA)	35,71%
5) wskaźnik MREL (TEM)	11,39%
6) wskaźnik płynności LCR	716,84%
7) wskaźnik NSFR	245,51%
8) wskaźnik kredytów zagrożonych brutto	4,29%
9) wskaźnik NPL	2,97%
10) wskaźnik NPE	1,40%
11) wskaźnik Texas	10,44%

12) wskaźnik udziału portfela kredytowego netto w sumie bilansowej	27,82%
13) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	32,85%
14) wskaźnik aktywów pracujących	96,71%

Analiza rentowności:

1) stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	1,88%
2) stopa zwrotu z kapitałów ROE (netto)	16,73%
3) wskaźnik przychodowości aktywów	6,11%
4) wskaźnik C/I	53,67%

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

W 2025r. Bank nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

3. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2025r. stanowią 92 302 256,73 zł co przy średnim kursie EURO ogłaszanym przez NBP wysokości 4,2267 zł stanowi 21 837 901,14 EURO. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełniał wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.: /w zł/
Fundusze własne, w tym:	92 302 256,73
Kapitał Tier I, w tym	89 513 304,48
Kapitał podstawowy Tier I	89 513 304,48
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	2 788 952,25
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	258 506 269,68
z tytułu ryzyka kredytowego	223 116 180,18
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	35 390 089,50
Łączny współczynnik kapitałowy	35,71%
Współczynnik kapitału Tier I	34,63%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	34,63%
Kapitał wewnętrzny	31 427 219,15

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

4. *Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego – nie dotyczy.*

V. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Celem strategicznym w zakresie ryzyka prowadzonej działalności biznesowej było utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku. Realizowany proces planowania i zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii oraz zarządzania wynikiem finansowym służył podejmowaniu działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ekspozycję na ryzyko.

Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem w Banku było profilowanie i utrzymywanie poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach, determinowanych strategią działania Banku oraz wyznaczonymi celami finansowymi.

Priorytetem w zakresie realizowanych działań niezmiennie były:

- 1) gwarancja bezpiecznego poziomu płynności i wypłacalności,
- 2) ochrona wartości kapitałów,
- 3) ochrona depozytów klientów,
- 4) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności,
- 5) maksymalna kontrola i redukcja ryzyka,
- 6) budowa właściwego wizerunku Banku jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku,
- 7) realizacja zasad ładu korporacyjnego oraz społeczna odpowiedzialność biznesu jako zobowiązanie wobec: klientów, udziałowców, pracowników, partnerów biznesowych oraz środowiska lokalnego.

Strategia działania Banku definiuje kluczowe cele w poszczególnych obszarach prowadzonej działalności, które następnie w postaci miar ryzyka determinujących apetyty dla poszczególnych kategorii ryzyka znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym oraz są uszczegółowione w strategii zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem obowiązującymi w Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie apetyt Banku na ryzyko określa gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym. Wyrażony jest on za pomocą miar ryzyka oraz systemu limitów wewnętrznych, które uwzględniają poziom, charakter i skalę prowadzonej działalności i ustalane są przy uwzględnieniu wymogów oraz zapisów regulacji zewnętrznych.

Cele strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem to:

- 1) utrzymanie wskaźników kapitałowych oraz limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka określonych w strategii zarządzania ryzykiem,
- 2) utrzymanie limitów alokacji kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
- 3) zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych,

- adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku,
- 4) utrzymanie działalności handlowej na nieznaczącym poziomie w rozumieniu przepisów o skali działalności,
 - 5) utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku,
 - 6) wspieranie realizacji strategii działania, celów finansowych oraz procesu zarządzania Bankiem,
 - 7) doskonalenie procesu standaryzacji i optymalizacji ryzyka operacyjnego poprzez systematyczne monitorowanie poziomu występującego ryzyka, dostosowywanie narzędzi, mechanizmów i procedur zarządzania ryzykiem oraz ocena zachodzących zmian.

W celu realizacji procesu zarządzania ryzykiem Bank wdrożył odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspierające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej oraz odpowiednią politykę kadrową. Bank zapewnił rozdział funkcji związanych z generowaniem ryzyka od funkcji związanych z jego pomiarem, monitorowaniem i kontrolą.

Metody zarządzania ryzykiem miały charakter bieżący i systemowy. Zadaniem zorganizowanego systemu zarządzania ryzykiem były: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Działania te służyły zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności. W oparciu o zdefiniowaną skłonność do podejmowania ryzyka stosowane były narzędzia redukcji ryzyka oraz mechanizmy kontrolne i ograniczające ryzyko. W ramach systemu monitorowania badane były i poddawane analizie między innymi kluczowe obszary w zakresie trendów i kierunków zmian oraz stopnia wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych. W oparciu o przeprowadzane analizy cyklicznie sporządzane były raporty, na podstawie których określana była skala ryzyka.

Systemowe zarządzanie ryzykiem w Banku obejmowało szereg elementów oraz działań zmierzających do osiągnięcia celu podstawowego, a w szczególności:

- 1) opracowaną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strategię zarządzania ryzykiem, zawierającą cele strategiczne i operacyjne oraz planowane działania priorytetowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 2) identyfikację zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank i analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem w Banku,
- 3) mapowanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia, w tym dotyczących technicznych i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka,
- 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka,
- 5) dostosowanie metod zarządzania ryzykiem oraz systemów pomiaru ryzyka do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa (okresowa weryfikacja),

- 6) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 7) alokowanie zasobów niezbędnych do efektywnego zarządzania ryzykiem, w tym zapewnianie adekwatnego poziomu merytorycznego pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności Bank zapewnia szkolenia niezbędne do podnoszenia kwalifikacji pracowników,
- 8) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami w Banku,
- 9) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej.

Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa wyrażonego poprzez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

2. Profil i poziom ryzyka

Bank w swojej działalności identyfikował i monitorował następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 3) ryzyko operacyjne (zawierające ryzyko systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacji),
- 4) ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe),
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko płynności i finansowania,
- 7) ryzyko wyniku finansowego,
- 8) ryzyko kapitałowe/niewypłacalności,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko rezydualne,
- 11) ryzyko inwestycji kapitałowych,
- 12) ryzyko znacznych zaangażowań kapitałowych,
- 13) ryzyko modeli,
- 14) ryzyko utraty reputacji,
- 15) ryzyko braku zgodności funkcjonujące w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 16) inne ryzyka oceniane pod względem istotności, zgodnie regulacjami w zakresie oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Rozmiary działalności Banku i rozmiary podejmowanego ryzyka uzależnione były od środków będących w posiadaniu Banku, tj. od funduszy własnych i funduszy pozyskanych.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie stosował i nie stosuje zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Z uwagi na charakter i formę prowadzonej

działalności Bank bazował na instrumentach finansowych realizowanych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego BPS SA. Zawierane były głównie transakcje mające na celu zabezpieczenie i regulowanie bieżącej i krótkoterminowej płynności finansowej. Były to przede wszystkim transakcje depozytowe, a także transakcje zakupu dłużnych instrumentów finansowych takich jak bony pieniężne i obligacje skarbowe. Bank nie stosował instrumentów finansowych, które mogły mieć wpływ na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

W 2025 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna. Bank spełniał zewnętrzne limity ostrożnościowe, a także przyjęte kluczowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe oraz wewnętrzne limity referencyjne określone przez System Ochrony Zrzeszenia BPS. Nie odnotowano przesłanek do podejmowania odpowiednich działań awaryjnych. Sytuacja w zakresie poziomu i profilu ryzyka występującego w Banku przy uwzględnieniu trendów, sezonowości jak i charakteru oraz skali prowadzonej działalności była stabilna.

Bank posiada odpowiednie wyposażenie kapitałowe. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Posiadane fundusze własne w pełni pokrywały wymogi kapitałowe na pokrycie podejmowanego ryzyka. Nie stwierdzono realnej groźby ani rzeczywistego przekroczenia ostrożnościowych miar adekwatności kapitałowej, zmiany w rozkładach ekspozycji po klasach ryzyka czy wagach ryzyka kredytowego nie były istotne. Bank nie podejmował działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia CRR. Bank nie dokonywał operacji na własny rachunek w celach handlowych z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach z rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też z innych odchyleń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, indeksów giełdowych, ani transakcji w celach zabezpieczenia ryzyka wynikającego z transakcji zaliczonych do portfela handlowego. Bank nie posiadał jednostkowych zaangażowań kapitałowych w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) z wyjątkiem Banku Zrzeszającego. Bank nie posiadał również zaangażowań kapitałowych z tytułu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym.

Bank posiada nadwyżkę kapitałową na dalsze rozszerzanie skali podejmowanej działalności. Wartość współczynników kapitałowych kształtowała się na dobrym poziomie i wykazywała możliwość wzrostu aktywności Banku oraz zapewniała bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych. Posiadane odpowiednie nadwyżki buforów kapitałowych są konieczne z uwagi na proces zabezpieczenia buforów kapitałowych oraz w celu sprostanania wymogom pakietu CRDVI/CRRIII. Budowanie bazy kapitałowej wyznaczającej skalę prowadzonej działalności poprzez akumulację zysków i potencjału kapitałowego Banku oraz dostosowywanie się do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych w kontekście przepisów nadzorczych pozostaje dla Banku niezmiennie zadaniem priorytetowym. Dalsze zwiększanie kapitałów jest niezbędne do rozwijania działalności i będzie służyć wypełnieniu wymogów MREL. Głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych pozostaną zatrzymane zyski.

Ocena ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji wskazuje, że profil ryzyka był umiarkowany. Poziom ryzyka kredytowego mierzony wskaźnikiem jakości portfela kredytowego wg stanu na koniec 2025 roku był akceptowalny. Wskaźnik zaległości (nominalnie) ukształtował się na poziomie 4,29%, a wskaźnik jakości aktywów 0,59%. Wskaźnik NPL był na poziomie 2,97%, NPE 1,40%, a wskaźnik Texas osiągnął poziom 10,44%. Relacja rezerw celowych na należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości bilansowej brutto stanowiła 54,81%. Sektorowa struktura należności była zdywersyfikowana. Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Limity dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego i ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie były przestrzegane. W ujęciu podmiotowym i przedmiotowym portfel kredytowy nie był nadmiernie skoncentrowany, odnotowywane wzrosty i spadki następujące w strukturze obliża kredytowego nie osiągały niepokojących wielkości ani trendów.

W 2025 roku ryzyko płynności utrzymano pod kontrolą, na bezpiecznym poziomie zapewniającym ciągłość działania. Bank utrzymywał znaczny poziom aktywów płynnych zapewniający elastyczność działań potrzebną do rozwoju prowadzonej działalności. Dawało to możliwość wzrostu zagospodarowania części wolnych środków w akcję kredytową, w celu podniesienia efektywności aktywów. Posiadanie odpowiedniej nadwyżki aktywów płynnych o wysokiej jakości było niezbędne do utrzymywania miar horyzontu przeżycia. Zewnętrzne i wewnętrzne limity ostrożnościowe były przestrzegane. Baza depozytowa pozostawała stabilna. Bank utrzymywał znaczną nadwyżkę depozytów nad kredytami, co w wysokim stopniu zabezpieczało płynność prowadzonej działalności.

Udział walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej Banku nie jest znaczący i w skali 2025 roku ryzyko walutowe utrzymano na niskim poziomie nie przekraczającym 3% udziału walutowych pozycji bilansowych w sumie bilansowej. Bank utrzymywał pozycje walutowe całkowite w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych. Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe kształtowała się na niskim poziomie i nie osiągała rozmiarów wymagających obciążenia posiadanych funduszy własnych regulacyjnym wymogiem kapitałowym.

Bank nie wykorzystuje instrumentów pochodnych, a jedynie podejmuje działania mające docelowo zminimalizować wrażliwość wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych (kształtowanie struktury bilansu) oraz zapewnić marżę odsetkową określoną w planach finansowych Banku, przy uwzględnieniu sytuacji panującej na rynku usług finansowych. Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe. Ryzyko stopy procentowej w Banku obejmuje główne kategorie ryzyka: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.

W skali roku wskaźniki efektywnościowe zanotowały tendencje spadkową. Spadek przychodów odsetkowych, stanowiących główne źródło zasilania wyniku finansowego przełożył się na spadek rentowności działania Banku.

W 2025 r. średnie oprocentowanie aktywów i pasywów wykazuje tendencję spadkową w skali 12 miesięcy. Oprocentowanie aktywów spadło o 1,79%, a pasywów o 0,31%. Przełożyło się to na spadek rozpiętości odsetkowej czyli zmniejszenie się nadwyżki finansowej oprocentowania aktywów nad oprocentowaniem pasywów. Bank utrzymywał adekwatny do profilu ryzyka płynności oraz rozmiarów prowadzonej działalności poziom kosztowości depozytów. Poziom ryzyka stóp procentowych utrzymano pod kontrolą.

Wpływ czynników zewnętrznych zależnych od sytuacji makroekonomicznej, geopolitycznej i ograniczeń dla aktywności gospodarczej tworzy negatywną presję na wyniki efektywnościowe banków. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego/biznesowym będzie utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego utrzymanie bezpiecznego funkcjonowania Banku oraz uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Efektywność oraz wyniki finansowe banków w 2026 roku będą w dużej mierze uzależnione od spadających stóp procentowych. Zjawisko to będzie prowadzić do obniżenia wyniku odsetkowego, co będzie szczególnie odczuwalne w przypadku banków spółdzielczych.

Analiza ryzyka operacyjnego wskazuje, że wskaźniki odzwierciedlające poziom ryzyka dotyczące poszczególnych jego obszarów były utrzymane w 2025 roku w bezpiecznych granicach dla zakresu bieżącej i planowanej działalności Banku. Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego była niewielka, a straty rzeczywiste generowane z tytułu ryzyka operacyjnego zmateriałizowały się na niskim poziomie. W rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, odnotowano dwa istotne zdarzenia operacyjne, które zamknęły się jedynie stratą potencjalną. Zarówno skala strat jak i wielkość strat zmateriałizowanych w stosunku do skali działania Banku nie jest istotna i nie oddziałują w kierunku wzrostu poziomu ryzyka operacyjnego.

Należy zaznaczyć, że zmieniający się model funkcjonowania sektora bankowego w kierunku zwiększenia znaczenia kanałów cyfrowych dla obsługi klientów przesądza o zmianie źródeł ryzyk dla działalności bankowej w kierunku wzrostu istotności ryzyk o charakterze IT i bezpieczeństwa informacji związanych z usługami płatniczymi. Bank posiada ustanowione i wdrożone środki ograniczające ryzyko oraz mechanizmy kontroli w zakresie bezpieczeństwa świadczenia usług płatniczych.

Wyzwaniem dla Banku jest rozwój zdalnych kanałów komunikacji i dystrybucji produktów bankowych z wykorzystaniem nowych technologii, a przede wszystkim rozwiązań zwiększających i zapewniających bezpieczeństwo klientów w sieci. Oprócz najwyższej jakości zabezpieczeń kluczowe zadanie w tym procesie pełni edukacja, w szczególności z zakresu bezpiecznego korzystania z produktów cyfrowych.

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.

W Banku Spółdzielczym w Krasnymstawie funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych, w szczególności strategii, polityk, procedur, zasad i instrukcji. Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności: system zarządzania ryzykiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku oraz standardy postępowania Banku – etyka bankowa oraz zarządzanie konfliktem interesów na poziomie Banku, polityka zlecania czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku, kultura ryzyka, polityka informacyjna (ujawnień).

Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Nr 136/2014 Zarządu Banku z dnia 30.12.2014r. z późn. zm., Uchwałą Nr 37/2014 Rady Nadzorczej z dnia 31.12.2014r. z późn. zm. Zasady Ładu Korporacyjnego i stosuje te zasady.

PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Strategia działania i plan finansowy

W 2026 roku prognozowany jest zrównoważony rozwój skali działalności Banku, przy nacisku na zwiększenie akcji kredytowej i salda kredytowego przy zachowaniu bezpieczeństwa działania. Bank będzie stale dążył do niwelowania w działalności negatywnych czynników zewnętrznych związanych z sytuacją geopolityczną, i makroekonomiczną skutkujących wysoką niepewnością gospodarczą.

Bank w celu zapewnienia ciągłości działania i odporności cyfrowej zgodnie z wymogami regulacyjnymi planuje znaczne nakłady na rozwój zasobów informatycznych w celu sprostania rosnącym wymogom bezpieczeństwa i jakości świadczonych usług. W 2026r. będą kontynuowane prace modernizacyjne i remontowe placówek, celem podniesienia standardów obsługi Klientów jak też podniesienia komfortu pracy.

Priorytetem dla Banku pozostaje stały rozwój zdalnych kanałów komunikacji i dystrybucji produktów bankowych z wykorzystaniem nowych technologii. Procesem permanentnym jest wdrażanie rozwiązań gwarantujących bezpieczeństwo Klientów w sieci przy najwyższej jakości zabezpieczeń, w tym kluczowe zadanie tym procesie to edukacja Klientów.

Wyzwaniem na 2026 r. jest zwiększenie portfela kredytowego przy utrzymaniu jego jakości. Zwiększenie akcji kredytowej w 2026 r. wymagało będzie przejścia do aktywnego pozyskiwania Klienta. Kluczem jest wykorzystanie lokalnej przewagi nad bankami komercyjnymi i znajomość lokalnego rynku. Koniecznym jest segmentacja Klientów, uproszczenie i przyspieszenie procesu decyzyjnego przy wykorzystaniu kompetencji pracowników i narzędzi automatyzujących proces kredytowy.

Nadrzędnym celem działania Banku w 2026r. jest utrzymanie na prawidłowym poziomie wszystkich wskaźników ekonomicznych, zapewniających spełnienie wymogów

ostrożnościowych, a tym samym gwarantujące stabilne i bezpieczne funkcjonowanie oraz zrównoważony rozwój. Dodatkowo współpraca w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz Zrzeszenia BPS dają wsparcie do bezpiecznej perspektywy działania w 2026 roku.

ZARZĄD BANKU:

Radosław Chmielewski – Prezes Zarządu

Maria Brzezińska – Wiceprezes Zarządu

Sławomir Kozioł – Wiceprezes Zarządu

Roman Mrowiński - Członek Zarządu

Krasnystaw, dnia 19 maj 2026 roku
(miejsce i data sporządzenia)
