



SPÓLDZIELCZA GRUPA BANKOWA
BANK SPÓLDZIELCZY W CZŁUCHOWIE

SPRAWOZDANIE
z działalności Banku Spółdzielczego w Człuchowie
w 2025 roku

Spis treści

WSTĘP	3
OGÓLNE INFORMACJE O BANKU	3
Dane ogólne	3
Władze Banku	3
1. Zebranie Przedstawicieli	3
2. Rada Nadzorcza Banku	4
3. Zarząd Banku	4
Organizacja wewnętrzna Banku i sieć placówek	5
Pracownicy	5
AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU	7
Aktywa	7
1. Należności	8
2. Należności zagrożone i rezerwy	9
3. Pozostałe istotne pozycje aktywów	9
Pasywa	10
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego	10
2. Fundusze	12
3. Pozostałe istotne pozycje pasywów	13
Rachunek wyników	13
Kluczowe wskaźniki efektywności	15
INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ	16
1. Ryzyko kredytowe i koncentracji	16
2. Ryzyko płynności	18
3. Ryzyko stopy procentowej	18
4. Ryzyko walutowe	19
5. Ryzyko operacyjne	19
6. Ryzyko braku zgodności	20
7. Ryzyko kapitałowe	21
POZOSTAŁE INFORMACJE	21
Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności	22
Informacje dotyczące:	22
<input type="checkbox"/> zagadnień społecznych	22
<input type="checkbox"/> środowiska naturalnego – wspieranie zielonej transformacji	23
<input type="checkbox"/> Kultury organizacyjnej	24
ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025	24
PRZEWIDYWANIA ROZWOJOWE BANKU W 2026 ROKU	24
INFORMACJA DODATKOWA	25

WSTĘP

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

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego. Podlega ono badaniu i jest ono ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Dane ogólne

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Człuchowie
Forma prawna	spółdzielnia
Numer KRS	0000085632
Numer REGON	000498537
Numer NIP	8431014270
Adres siedziby	77-300 Człuchów, ul. Zamkowa 23
Telefon	59 83 43 287, 59 83 42 472
Strona internetowa	www.bsczluchow.pl

Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z SGB- Bank S.A. w Poznaniu i przystąpił do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Władze Banku

1. Zebranie Przedstawicieli

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli, które obradowało w dniu 12 czerwca 2025 r.

Podjęto na nim 13 Uchwał, w tym m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2024 – Uchwała nr 4/2025;
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2024 – Uchwała nr 5/2025;
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2024 – Uchwała nr 6/2025;
- podziału nadwyżki bilansowej Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2024 – Uchwała nr 7/2025;
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie za rok 2024 – Uchwały nr 8/2025, 9/2025, 10/2025;
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy w Człuchowie może zaciągać – Uchwała nr 11/2025;

- oceny adekwatności regulacji dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Człuchowie oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Człuchowie – Uchwała nr 12/2025;
- uchwalenia Regulaminu działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Człuchowie – Uchwała nr 13/2025.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Człuchowie, Rada Nadzorcza liczy 8 osób. Skład Rady Nadzorczej w trakcie 2025 roku nie zmienił się.

Aktualnie Rada Nadzorcza i Komitet Audytu działają w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Funkcja
1. Bronisław Kołodziej	Przewodniczący Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu
2. Marian Janta Lipiński	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Henryk Gwizdała	Sekretarz Rady Nadzorczej
4. Krzysztof Mróz	Członek Rady Nadzorczej
5. Jarosław Miluszkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
6. Bogumił Maślanyk	Członek Rady Nadzorczej
7. Elżbieta Napiórkowska	Członek Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu Audytu
8. Aleksandra Sierant	Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu

Rada odbyła w 2025 roku 12 spotkań, na których podjęła 78 uchwał.

Komitet Audytu spełnia wymagania art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym - większość członków Komitetu, w tym Przewodniczący, jest niezależna od Banku.

Komitet Audytu odbył w 2025 roku 11 posiedzeń, na których realizował min. czynności związane z:

- rewizją finansową, w tym oceną badania sprawozdania finansowego i rekomendowaniem Radzie Nadzorczej zatwierdzenia badanego przez Związek Rewizyjny rocznego sprawozdania finansowego,
- kontrolowaniem i monitorowaniem niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta,
- monitorowaniem: skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, procesu sprawozdawczości.

3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie w roku 2025 uległ zmianie. Od dnia 01.07.2025r. zmieniła się osoba na stanowisku Wiceprezesa ds. finansowych, Katarzyna Krassowska zastąpiła Barbarę Makowską pełniącą obowiązki do dnia 30.06.2025r. na tym stanowisku. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Zarząd Banku pracował w następującym składzie:

Imię i nazwisko	Funkcja
1. Mariola Mikołajczyk	Prezes Zarządu
2. Katarzyna Krassowska	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Kinga Przełożna	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd Banku Spółdzielczego w Człuchowie odbył w sprawozdawanym okresie 75 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznał się i analizował materiały zgodnie z przyjętym zakresem wynikającym z systemu informacji zarządczej, wprowadził 195 uchwał związanych z zarządzaniem bieżącą działalnością Banku, w tym m.in. z: przyjmowaniem nowych oraz zmianą istniejących procedur, wprowadzaniem nowych usług, zmianą taryfy opłat i prowizji, analizą funkcjonowania placówek, spraw członkowskich. Zarząd wykonywał swoje zadania określone w Prawie spółdzielczym oraz Statucie Banku w sposób oznaczony w tych aktach oraz unormowany w Regulaminie działania Zarządu, uchwalonym przez Radę Nadzorczą Banku. Wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Człuchowie, oprócz kolegiального zarządzania Bankiem, zajmowali się również nadzorem nad wydzielonymi obszarami działalności bankowej.

Organizacja wewnętrzna Banku i sieć placówek

Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Obszarem działania Banku jest województwo pomorskie oraz powiat złotowski, szczecinecki i sępoleński, przy czym jako podstawowy teren działania przyjmuje się powiat człuchowski oraz powiaty sąsiadujące, a więc: chojnicki, złotowski, szczecinecki, sępoleński.

Bank na koniec 2025 roku działał poprzez Centralę zlokalizowaną w Człuchowie, a także 4 Oddziały:

- Oddział Człuchów,
- Oddział Czarne,
- Oddział Debrzno,
- Oddział Przechlewo

oraz Filię Rzeczenica stanowiącą placówkę Oddziału Czarne.

Bank w 2025 roku nie tworzył nowych placówek i nie likwidował dotychczas istniejących. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym, natomiast Centrala realizuje zadania organizacyjne i merytoryczne, kluczowe dla całego Banku oraz nadzoruje ich wykonanie przez pozostałe jednostki organizacyjne Banku.

Bank w 2025 roku nie prowadził działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiadał podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 Prawa bankowego, w związku z tym nie zawiera umów określonych w tym artykule.

Pracownicy

Na koniec 2025 roku w Banku zatrudnionych było 50 osób w przeliczeniu na pełne etaty 49,50 i w stosunku do końca poprzedniego roku stan zatrudnienia uległ zmniejszeniu o 1 osobę. W Centrali zatrudnionych było, podobnie jak w roku ubiegłym, 25 pracowników a w Oddziałach 25 i tu nastąpiło wspomniane zmniejszenie zatrudnienia.

Strukturę wykształcenia pracowników, jak i formy zatrudnienia w rozbiciu na poszczególne placówki zawiera przedstawiona poniżej tabela.

Jednostka	Ilość pracowników na 31.12.2025	Wykształcenie		Rodzaj umowy o pracę -czas:	
		Wyższe	Średnie	Nieokreślony	Określony
Centrala	25	22	3	22	3
O/ Człuchów	7	6	1	6	1
O/ Czarne	8	8	0	7	1
O/ Debrzno	5	4	1	5	0
O/ Przechlewo	5	5	0	4	1
Razem	50	45	5	44	6
Udział		90,00%	10,00%	88,00%	12,00%

Działalność szkoleniowa w sprawozdawanym okresie prowadzona była w oparciu o Plan szkoleń przyjęty przez Zarząd w dniu 29 stycznia 2025 roku. Zarząd uznaje stałą potrzebę podnoszenia kwalifikacji, co wpływa na to, że pracownicy Banku, w tym kadra kierownicza, corocznie uczestniczą w licznych szkoleniach. Rzutowały one w znaczący sposób na utrzymanie ryzyka prowadzenia działalności na akceptowalnym poziomie, które istotnie się zwiększyło z uwagi na trudną sytuację makroekonomiczną w Polsce oraz wprowadzanie w życie szeregu nowych przepisów. Liczne szkolenia realizowane przez firmy szkoleniowe, ale także przez KNF, SSO-SGB, Bank Zrzeszający oraz dostawcę podstawowego systemu informatycznego związane były m.in. z:

- wdrożeniem wymogów dotyczących operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (Rozporządzenia DORA),
- zasadami zachowania bezpieczeństwa informacji,
- zarządzaniem ryzykami, w tym ryzykiem ESG,
- wdrażaniem nowych programów i produktów, zmianą funkcjonalności oprogramowania,
- obsługą rachunków bankowych, w tym rachunków deweloperskich,
- windykacją należności,
- prawidłowym udzielaniem i monitoringiem ekspozycji kredytowych,
- przeciwdziałaniem procesowi prania pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zagrożeniami z tym związanymi,
- obszarem bancassurance, bhp, ppoż.,
- prawidłową realizacją obowiązków wynikających z przepisów dotyczących dostępności produktów i usług.

Pozwalały one realizować na bieżąco zadania, w tym związane z utrzymaniem efektywności funkcjonowania Banku.

W sprawozdawanym okresie przeprowadzono także szereg szkoleń wewnętrznych wynikających z aktualnych potrzeb Banku, w tym w zakresie: procedury anonimowego informowania o nieprawidłowościach (anonimowe powiadomianie i sygnaliści), zasad etyki oraz zasad zarządzania konfliktami interesów, cyberbezpieczeństwa, bezpieczeństwa i higieny pracy, obsługi osób z niepełnosprawnościami, planów ciągłości działania.

Poniesione w roku sprawozdawczym koszty szkoleń wyniosły 98 151,07 zł. Bank w 2025 roku korzystał z refundacji kosztów szkolenia realizowanego w ramach „Akademii dostępności” realizowanego w ramach działania 01.03 „Kadry nowoczesnej gospodarki”, projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027.

AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Człuchowie w 2025 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami działania wynikającymi ze Strategii Banku Spółdzielczego w Człuchowie na lata 2021-2025 oraz w oparciu o Plan finansowy Banku Spółdzielczego w Człuchowie na rok 2025.

Wyznaczone w Strategii cele strategiczne to:

- unowocześnienie wizerunku Banku na rynku lokalnym,
- klientocentryczność,
- digitalizacja,
- efektywność.

Rynek, na którym powinien dalej rozwijać się Bank to sektor rolnictwa, sektor nieruchomości, JST, małych i średnich przedsiębiorstw, mikroprzedsiębiorstw oraz detaliczny, który do tej pory był w miarę stabilnym i przewidywalnym rynkiem rozproszony ryzyka oraz rynkiem perspektywicznym.

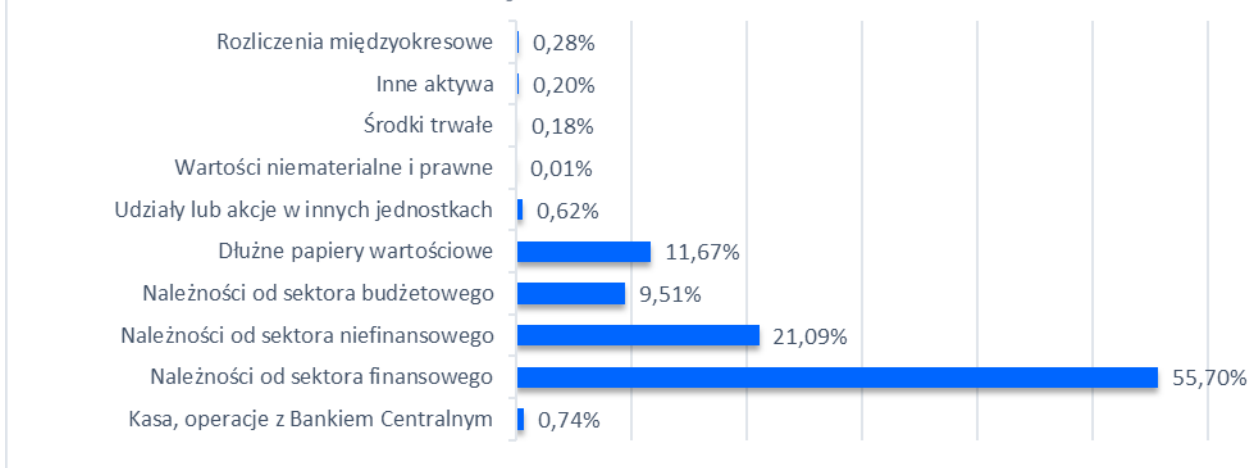
Aktywa

Suma bilansowa na przestrzeni 2025r. wzrosła z 475 206 927,76 zł, do 508 831 650,44, tj. o 7,08%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2025r., w tym zakresie, w 101,01%.

Tabela nr 1. Struktura Aktywów

Pozycje aktywów	Wartość na dzień 31.12.2024	Struktura W %	Wartość na dzień 31.12.2025	Zmiana	Struktura w%	Dynamika 2025/2024 W %
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 297 330,08	1,11%	3 745 246,71	-1 552 083,37	0,74%	70,70%
Należności od sektora finansowego	234 804 741,80	49,41%	283 427 810,98	48 623 069,18	55,70%	120,71%
Należności od sektora niefinansowego	118 508 702,01	24,94%	107 338 961,27	-11 169 740,74	21,09%	90,57%
Należności od sektora budżetowego	49 572 944,71	10,43%	48 389 634,34	-1 183 310,37	9,51%	97,61%
Dłużne papiery wartościowe	61 220 179,64	12,88%	59 373 459,47	-1 846 720,17	11,67%	96,98%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 170 860,41	0,67%	3 170 860,41	0,00	0,62%	100,00%
Wartości niematerialne i prawne	55 084,41	0,01%	30 584,04	-24 500,37	0,01%	55,52%
Środki trwałe	1 092 789,06	0,23%	918 550,08	-174 238,98	0,18%	84,06%
Inne aktywa	417 570,85	0,09%	1 020 982,99	603 412,14	0,20%	244,51%
Rozliczenia międzyokresowe	1 066 724,79	0,23%	1 415 560,15	348 835,36	0,28%	132,70%
Aktywa ogółem	475 206 927,76	100,00%	508 831 650,44	33 624 722,68	100,00%	107,08%

Struktura aktywów na dzień 31.12.2025r.



1. Należności

W strukturze aktywów dominowały należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025r., wyniosły 283 427 810,98 zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 20,71%, tj.: 48 623 069,18 zł. Wzrost ten był efektem pozyskania większej wartości depozytów od podmiotów niefinansowych i budżetowych oraz spadku wartości łącznego portfela kredytowego. Należności te stanowiły 55,70% wszystkich aktywów Banku. Pozycję tę tworzyły należności terminowe (lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, pożyczka podporządkowana i kredyty) o łącznej wartości 235 300 464,63 zł oraz należności bieżące (rachunki bieżące w Banku Zrzeszającym, rezerwa obowiązkowa i inne należności) o łącznej wartości 48 127 346,35 zł.

Należności od sektora niefinansowego o wartości 107 338 961,27 zł, stanowiące kolejną najwyższą składową aktywów, spadły w stosunku do poprzedniego okresu o 9,43% oraz obniżyły swój udział w sumie aktywów z poziomu 24,94% do 21,09%. Należności sektora budżetowego w sprawozdawanym okresie zmniejszyły swój udział w strukturze należności, spadając o 0,92 p.p. do kwoty 48 389 634,34 zł.

Tabela nr 2. Struktura podmiotowa należności w latach 2024-2025

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024r.	Struktura w %	Wartość na dzień 31.12.2025r.	Struktura w %	Zmiana	Dynamika w %
Sektor finansowy	234 804 741,80	58,28%	283 427 810,98	64,54%	48 623 069,18	120,71%
Sektor niefinansowy, w tym:	118 508 702,01	29,42%	107 338 961,27	24,44%	-11 169 740,74	90,57%
Przedsiębiorstwa i spółki	25 270 223,24	6,28%	17 312 544,66	3,94%	-7 957 678,58	68,51%
Przedsiębiorcy indywidualni	6 487 067,74	1,61%	5 244 269,12	1,19%	-1 242 798,62	80,84%
Osoby fizyczne	42 639 721,43	10,58%	40 345 144,90	9,19%	-2 294 576,53	94,62%
Rolnicy indywidualni	43 441 149,02	10,78%	43 702 048,24	9,95%	260 899,22	100,60%
Instytucje niekomercyjne	670 540,58	0,17%	734 954,35	0,17%	64 413,77	109,61%
Sektor budżetowy	49 572 944,71	12,30%	48 389 634,34	11,02%	-1 183 310,37	97,61%
RAZEM	402 886 388,52	100,00%	439 156 406,59	100,00%	36 270 018,07	109,00%

W należnościach sektora niefinansowego i budżetowego łącznie kredyty stanowią niemalże stuprocentową wartość. Najistotniejszymi grupami podmiotów sektora

niefinansowego korzystającymi z kredytów w Banku byli rolnicy indywidualni oraz osoby fizyczne. Wzrost wartości należności w stosunku do roku ubiegłego nastąpił w instytucjach niekomercyjnych oraz rolnikach indywidualnych. Natomiast w pozostałych grupach podmiotów odnotowano spadek ich wartości. Największy spadek o 7 957 678,58 zł w 2025 roku odnotowano w przedsiębiorstwach i spółkach. Należności sektora budżetowego są niższe niż w roku ubiegłym o 1 183 310,37 zł - spadek o 2,39%.

W portfelu kredytowym Banku dominują kredyty udzielone przez Oddział Człuchów, chociaż z wyraźną tendencją spadkową w roku sprawozdawczym.

2. Należności zagrożone i rezerwy

W stosunku do poprzedniego roku, należności zagrożone w wartości bilansowej obniżyły się o 904 931,23 zł i wyniosły 0,00 zł. Wynikało to z przeklasyfikowania wszystkich kredytów zagrożonych do sytuacji straconej, gdzie ryzyko pokrywane jest utworzonymi rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi, które pokrywają w 100% te kredyty powodując, że ich wartość bilansowa wynosi 0,00 zł. Wszystkie należności zagrożone to należności od sektora niefinansowego.

Tabela nr 3. Struktura podmiotowa należności zagrożonych

Podmiot	Należności zagrożone na dzień 31.12.2025r.						
	Wartość bilansowa kredytów	Wartość nominalna kredytów	Struktura w %	Korekta wartości ESP	Rezerwa celowa	Odsetki nominalne	Odpis aktualizujący na odsetki
Działalność gospodarcza	0,00	3 181 546,27	81,88%	97 339,96	3 084 206,31	19 284,93	19 284,93
Rolnictwo	0,00	550 711,82	14,17%	26 013,06	524 698,76	218 954,22	218 954,22
Osoby fizyczne	0,00	153 646,85	3,95%	188,47	153 458,38	122 635,35	122 635,35
Razem	0,00	3 885 904,94	100,00%	123 541,49	3 762 363,45	360 874,50	360 874,50

W strukturze należności zagrożonych, podobnie jak w roku ubiegłym, dominują należności podmiotów gospodarczych i stanowią 81,88% wszystkich należności zagrożonych w wartości nominalnej kredytów.

Zgodnie z przyjętą Polityką Kredytową Banku, rezerw celowych nie pomniejsza się o posiadane zabezpieczenia.

Wartość rezerw powiększona o wartość odpisów aktualizujących na należności zagrożone wyniosła 4 123 237,95 zł. Rezerwy celowe wraz z odpisami aktualizującymi odsetki pokrywają należności zagrożone w wartości bilansowej brutto w 100,00%.

3. Pozostałe istotne pozycje aktywów

Bank posiada dłużne papiery wartościowe w łącznej wartości 59 373 459,47 zł, na które składają się: bony pieniężne o wartości bilansowej 48 128 617,84 zł, obligacje BGK serii FPC0328 na kwotę 10 115 615,29 zł oraz bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A. - 1 129 226,34 zł.

Do innych istotnych pozycji aktywów należą:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 3 745 246,71 zł,
- aktywa trwale netto: 918 550,08 zł,
- rozliczenia międzyokresowe 1 415 560,15 zł.

Bank posiada także akcje Banku Zrzeszającego, tj. akcje AB, AF, AK, AL, U, AM, AO, AP o łącznej wartości 3 169 860,41 zł. Udział w kapitale i w głosach na WZA SGB-Bank S.A. nie przekracza 1%. Ponadto w związku z przystąpieniem do Spółdzielczego

Systemu Ochrony Instytucjonalnej, Bank posiada także udział w wysokości 1 000,00 zł. Bank nie posiada własnych udziałów.

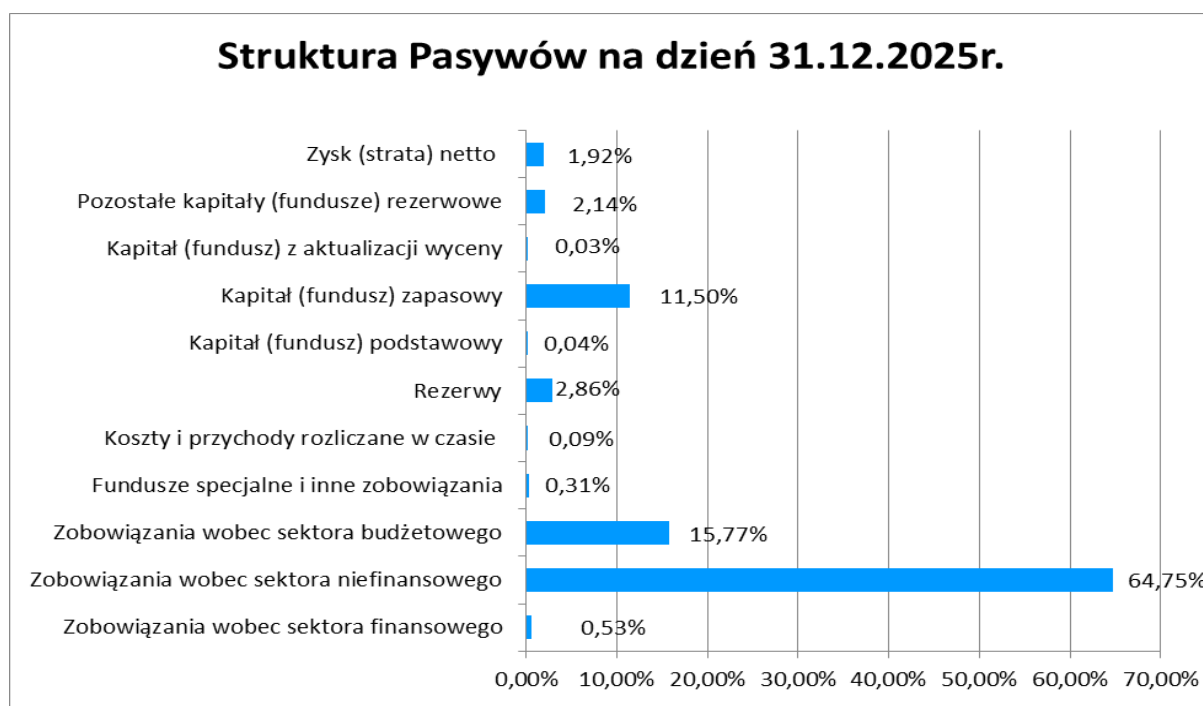
Pasywa

1. Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego

W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego (64,75%), które wyniosły 329 433 698,88 zł i wzrosły w trakcie roku o 18 505 080,94 zł (5,95%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego w kwocie 80 224 024,80 zł, stanowiące 15,77% wszystkich pasywów, które wzrosły w roku sprawozdawczym o 1 739 877,83 zł (2,22%).

Tabela nr 4. Struktura Pasywów na dzień w latach 2024-2025

Pozycja pasywów	Wartość na dzień 31.12.2024	Struktura %	Wartość na dzień 31.12.2025	Struktura %	Zmiana	Dynamika 2025/2024 w %
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 492 642,51	0,53%	3 017 302,05	0,59%	524 659,54	121,05%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	310 928 617,94	65,43%	329 433 698,88	64,75%	18 505 080,94	105,95%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78 484 146,97	16,52%	80 224 024,80	15,77%	1 739 877,83	102,22%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 616 618,81	0,34%	1 586 198,06	0,31%	-30 420,75	98,12%
Koszty i przychody rozliczane w czasie	159 329,84	0,03%	464 889,67	0,09%	305 559,83	291,78%
Rezerwy	11 748 212,04	2,47%	14 554 150,34	2,86%	2 805 938,30	123,88%
Kapitał (fundusz) podstawowy	205 300,00	0,04%	200 900,00	0,04%	-4 400,00	97,86%
Kapitał (fundusz) zapasowy	50 716 528,06	10,67%	58 527 053,76	11,50%	7 810 525,70	115,40%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	145 055,89	0,03%	145 055,89	0,03%	0,00	100,00%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 400 000,00	1,77%	10 900 000,00	2,14%	2 500 000,00	129,76%
Zysk (strata) netto	10 310 475,70	2,17%	9 778 376,99	1,92%	-532 098,71	94,84%
Razem Pasywa	475 206 927,76	100,00%	508 831 650,44	100,00%	33 624 722,68	107,08%



Bank zgromadził na koniec 2025 roku zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego o łącznej wartości 412 675 025,73 zł, które wzrosły w okresie sprawozdawczym o 20 769 618,31 zł, czyli o 5,30%.

Tabela nr 5. Struktura terminowa zobowiązań

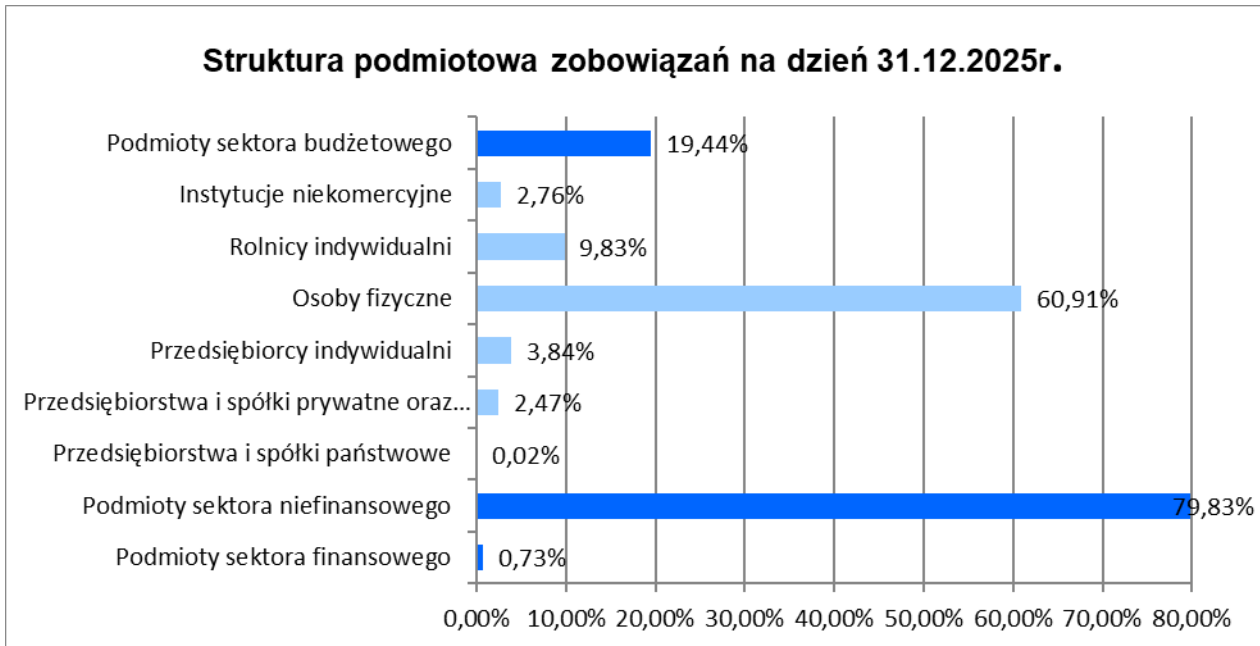
Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024	Struktura %	Wartość na dzień 31.12.2025	Struktura %	Zmiana	Dynamika 2025/2024 w %
Bieżące	247 875 391,72	63,25%	249 898 959,34	60,56%	2 023 567,62	100,82
Terminowe	144 030 015,70	36,75%	162 776 066,39	39,44%	18 746 050,69	113,02
RAZEM	391 905 407,42	100,00%	412 675 025,73	100,00%	20 769 618,31	105,30

W strukturze terminowej zobowiązań podobnie jak w roku ubiegłym przeważały zobowiązania bieżące 60,56%, zobowiązania terminowe zwiększyły swój udział o 2,69 p.p. z 36,75% do 39,44%. Wzrost zobowiązań ogółem był wyższy od zakładanego przez Bank i osiągnął 101,27% wartości planowanej. Depozyty wzrosły we wszystkich placówkach Banku.

W strukturze podmiotowej pasywów w 2025 roku dominują zobowiązania osób fizycznych stanowiąc 60,91% wszystkich zobowiązań, wzrastając w ujęciu rocznym o 26 114 848,96 zł (11,59%) w stosunku do roku ubiegłego oraz powiększając swój udział o 3,44 p.p. Udział zwiększyły także podmioty sektora finansowego o 0,09 p.p i przedsiębiorstwa i spółki państwowe o 0,02 p.p., co stanowiło nominalny wzrost odpowiednio o 524 659,54 zł i 50 101,32 zł. W podmiotach tych odnotowano także największą dynamikę wzrostu, jednak nadal stanowią one marginalny udział w bazie zobowiązań. Pozostałe podmioty zmniejszyły swój udział w zobowiązaniach ogółem, a największy spadek wystąpił u rolników indywidualnych o 1,56 p.p. oraz w przedsiębiorstwach i spółkach prywatnych o 1,16 p.p. odpowiednio na kwotę 4 082 785,26 zł i 4 036 549,52 zł. Zobowiązania jednostek samorządu terytorialnego wzrosły o 2,22% nominalnie o 1 739 877,83, przy jednoczesnym nieznacznym spadku udziału w strukturze ogółem o 0,59 p.p. Przy czym na zmianę tę nie wpłynęła zmiana ilości obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego.

Tabela nr 6. Struktura podmiotowa zobowiązań w latach 2024-2025

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024	Struktura %	Wartość na dzień 31.12.2025	Struktura w %	Zmiana	Dynamika 2025/2024 w %
Podmioty sektora finansowego	2 492 642,51	0,64%	3 017 302,05	0,73%	524 659,54	121,05%
Podmioty sektora niefinansowe w tym:	310 928 617,94	79,33%	329 433 698,88	79,83%	18 505 080,94	105,95%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	17 390,42	0,00%	67 491,74	0,02%	50 101,32	388,10%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	14 214 382,68	3,63%	10 177 833,16	2,47%	-4 036 549,52	71,60%
Przedsiębiorcy indywidualni	15 183 539,51	3,87%	15 860 268,55	3,84%	676 729,04	104,46%
Osoby fizyczne	225 229 828,77	57,47%	251 344 677,73	60,91%	26 114 848,96	111,59%
Rolnicy indywidualni	44 658 393,53	11,39%	40 575 608,27	9,83%	-4 082 785,26	90,86%
Instytucje niekomercyjne	11 625 083,03	2,97%	11 407 819,43	2,76%	-217 263,60	98,13%
Podmioty sektora budżetowego	78 484 146,97	20,03%	80 224 024,80	19,44%	1 739 877,83	102,22%
RAZEM	391 905 407,42	100,00%	412 675 025,73	100,00%	20 769 618,31	105,30%



W 2025 roku Bank odnotował umiarkowany 5,3% wzrost poziomu zobowiązań wobec klientów. Struktura zobowiązań charakteryzowała się dominującym udziałem depozytów klientów indywidualnych oraz stabilnym udziałem środków jednostek samorządu terytorialnego, przy jednoczesnym spadku udziału depozytów części podmiotów gospodarczych. Wzrost środków osób fizycznych wskazuje na dalsze umacnianie się depozytów klientów detalicznych jako podstawowego źródła finansowania działalności Banku. Pomimo spadku środków rolników indywidualnych to łącznie z osobami fizycznymi i jednostkami budżetowymi stanowią one 90,18% wszystkich zobowiązań Banku. Te największe grupy pasywów, niezmiennie stanowią główne i wystarczające źródło finansowania działalności kredytowej.

2. Fundusze

Fundusze w wartości bilansowej wynosiły 69 773 009,65 zł stanowiąc 13,71% sumy bilansowej. Na przestrzeni roku wzrosły one o 17,33% w następstwie przeznaczenia przez Zebranie Przedstawicieli całego wyniku finansowego 2024 roku w kwocie 10 310 475,70 zł na ich zasilenie. Na ich wartość wpłynęło także pomniejszenie funduszu udziałowego o kwotę 4 400,00 zł.

Największą kwotę funduszy tworzy fundusz zasobowy 58 527 053,76 zł i fundusz ogólnego ryzyka 10 900 000,00 zł. Fundusz udziałowy stanowi niewielką część funduszy i wynosi 200 900,00 zł, przy niewykorzystanej zgodzie uprzedniej pomniejszającej ich wartość o 900,00 zł. Osoby fizyczne posiadają 1 925 udziałów a osoby prawne 93 udziały.

Natomiast fundusze własne Banku uwzględniane do wyliczania współczynnika wypłacalności wzrosły o 16,61% do 71 218 123,33 zł, nieznacznie się różniąc od wartości planowanej (realizacja 99,97%). Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się w wysokości 50,83%, kształtując się na poziomie wyższym od zeszłorocznego (34,19%) o 16,64 p.p.

Tabela nr 7. Fundusze własne w latach 2024-2025

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2025	Zmiana	Dynamika w %
Fundusze własne, w tym:	61 071 567,86	71 218 123,33	10 146 555,47	116,61

Kapitał Tier I, w tym:	59 411 499,54	69 741 813,56	10 330 314,02	117,39
- Kapitał podstawowy Tier I	59 411 499,54	69 741 813,56	10 330 314,02	117,39
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-	-
Kapitał Tier II	1 660 068,32	1 476 309,77	-183 758,55	88,93
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	178 638 404,96	140 106 381,22	-38 532 023,74	78,43
- z tytułu ryzyka kredytowego:	132 805 465,43	118 104 781,81	-14 700 683,62	88,93
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	45 832 939,53	22 001 599,41	-23 831 340,12	48,00
Łączny współczynnik kapitałowy	34,19	50,83	16,64	148,67
Współczynnik kapitału Tier I	33,26	49,78	16,52	149,67
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,26	49,78	16,52	149,67

3. Pozostałe istotne pozycje pasywów

W strukturze pasywów istotny udział mają również rezerwy w kwocie 14 554 150,34 zł, z dominującą rezerwą na ryzyko ogólne o wartości 10 900 000,00 zł tworzoną zgodnie z przepisami art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawa bankowego, przeznaczoną na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzoną działalnością Banku, w tym ryzyka operacyjnego, a także na należności i udzielone zobowiązania pozabilansowe nieobjęte rezerwami celowymi.

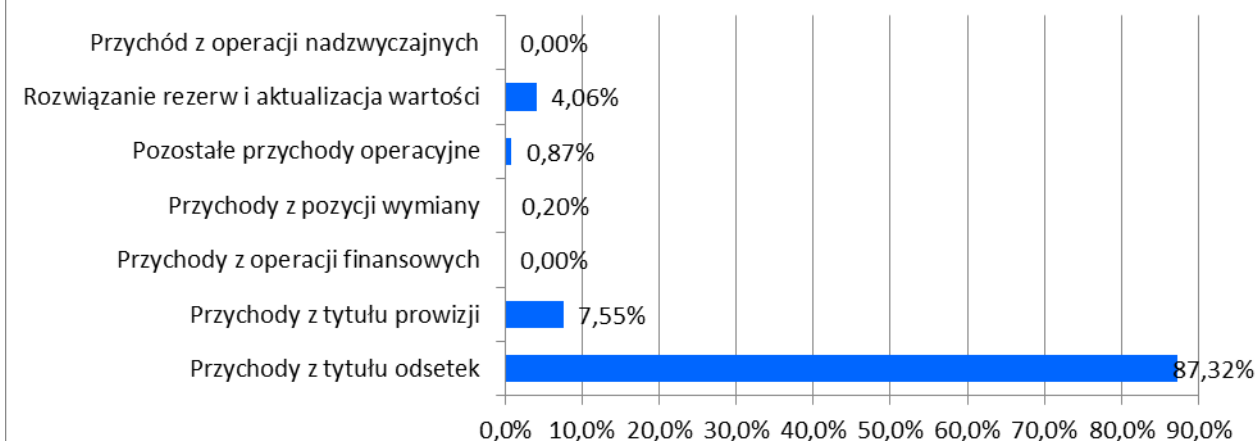
Istotny udział w sumie bilansowej stanowi także wynik finansowy netto (1,92%) w kwocie 9 778 376,99 zł.

Rachunek wyników

Bank osiągnął w 2025 roku łączny przychód w kwocie 32 583 436,93 zł, który spadł z 33 804 715,92 zł w roku ubiegłym, a więc o 3,61%. Podstawowym źródłem przychodów w Banku są odsetki stanowiące 87,32% przychodów ogółem. Przyrosły one w stosunku do poprzedniego roku o 6,73%. Przychody prowizyjne w kwocie 2 459 051,45 zł (7,55% w sumie przychodów) spadły o 4,99%.

Tabela nr 8. Struktura przychodów Banku w latach 2024-2025

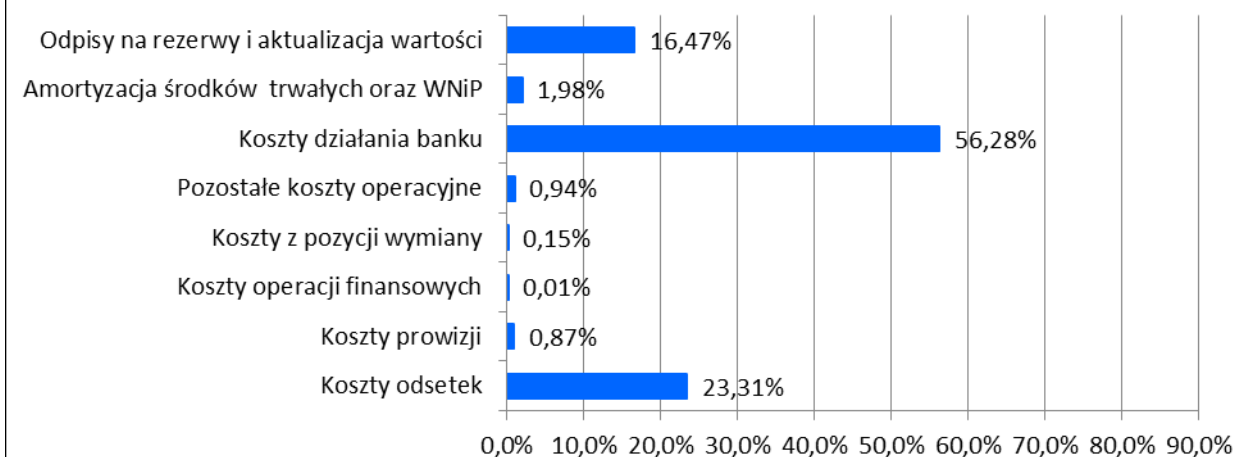
Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024	Struktura w %	Wartość na dzień 31.12.2025	Struktura w %	Zmiana	Dynamika 2025/2024 w %
Przychody z tytułu odsetek	26 657 343,88	78,85%	28 452 214,62	87,32%	1 794 870,74	106,73%
Przychody z tytułu prowizji	2 588 318,93	7,66%	2 459 051,45	7,55%	-129 267,48	95,01%
Przychody z operacji finansowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
Przychody z pozycji wymiany	66 515,02	0,20%	66 812,15	0,20%	297,13	100,45%
Pozostałe przychody operacyjne	294 975,11	0,87%	283 050,25	0,87%	-11 924,86	95,96%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 197 562,98	12,42%	1 322 308,46	4,06%	-2 875 254,52	31,50%
Przychód z operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	-
Razem przychody	33 804 715,92	100,00%	32 583 436,93	100,00%	-1 221 278,99	96,39%

Struktura przychodów na dzień 31.12.2025r.

Koszty Banku wyniosły 20 838 138,94 zł i w stosunku do poprzedniego okresu, w którym stanowiły 21 086 937,22 spadły o 1,18%. Głównym elementem kosztów niezmiennie są koszty działania Banku stanowiące 56,28% wszystkich kosztów (w 2024 roku 52,84%), a w nich wynagrodzenia z narzutami stanowiące 43,34% ogólnych kosztów Banku.

Tabela nr 9. Struktura kosztów Banku w latach 2024-2025

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024	Struktura w %	Wartość na dzień 31.12.2025	Struktura w %	Zmiana	Dynamika 2025/2024 w %
Koszty odsetek	3 854 416,10	18,28%	4 856 657,59	23,31%	1 002 241,49	126,00%
Koszty prowizji	181 315,95	0,86%	181 537,05	0,87%	221,10	100,12%
Koszty operacji finansowych	3 013,50	0,01%	3 001,20	0,01%	-12,30	99,59%
Koszty z pozycji wymiany	29325,68	0,14%	31 063,51	0,15%	1 737,83	105,93%
Pozostałe koszty operacyjne	127 283,95	0,60%	195 519,65	0,94%	68 235,70	153,61%
Koszty działania banku	11 142 124,50	52,84%	11 726 720,85	56,28%	584 596,35	105,25%
Amortyzacja środków trwałych oraz WNIP	349 803,04	1,66%	411 754,44	1,98%	61 951,40	117,71%
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 399 654,50	25,61%	3 431 884,65	16,47%	-1 967 769,85	63,56%
Razem koszty	21 086 937,22	100,00%	20 838 138,94	100,00%	-248 798,28	98,82%

Struktura kosztów na dzień 31.12.2025r.

Pomimo spadku stóp referencyjnych w 2025 roku i uwzględnienia tego w wycenie produktów depozytowych dla klientów, koszty odsetkowe przyrosły o 26,00% do 4 856 657,59 zł w efekcie przyrostu depozytów terminowych.

W sprawozdawczym okresie spadła wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności odsetkowych, jednakże przy uwzględnieniu wartości rozwiązanych rezerw, wynik finansowy z tego tytułu zmniejszył się o 907 484,67 zł w stosunku do roku ubiegłego. Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 2 500 000,00 zł.

Tabela nr 10. Wybrane wielkości rachunku zysków i strat w latach 2024-2025

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024	Wartość na dzień 31.12.2025	Zmiana	Dynamika 2025/2024 w %
Wynik z tytułu odsetek	22 802 927,78	23 595 557,03	792 629,25	103,48%
Wynik z tytułu prowizji	2 407 002,98	2 277 514,40	-129 488,58	94,62%
Wynik na działalności bankowej	25 244 106,60	25 905 818,87	661 712,27	102,62%
Koszty działania banku	11 142 124,50	11 726 720,85	584 596,35	105,25%
Amortyzacja	349 803,04	411 754,44	61 951,40	117,71%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-1 202 091,52	-2 109 576,19	-907 484,67	175,49%
Zysk brutto	12 717 778,70	11 745 297,99	-972 480,71	92,35%
Podatek	2 407 303,00	1 966 921,00	-440 382,00	81,71%
Zysk netto	10 310 475,70	9 778 376,99	-532 098,71	94,84%

Wypracowany przez Bank, bardzo dobry **zysk brutto** w kwocie **11 745 297,99 zł**, był niższy o 972 480,71 zł w stosunku do roku ubiegłego, tj.: o 7,65%. Po skorygowaniu o podatek dochodowy w wysokości 1 966 921,00 zł (część bieżąca 2 234 516,00 zł, odroczone 267 595,00 zł) **zysk netto** wyniósł **9 778 376,99 zł**, (spadek o 5,16%) i stanowił 106,10% wielkości założonej w Planie finansowym na 2025 rok.

Kluczowe wskaźniki efektywności

Podstawowe wskaźniki efektywności ukształtowały się w większości na nieznacznie niższym poziomie niż w roku poprzednim.

Tabela nr 11: Wskaźniki efektywności

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2025	Różnica/zmiana
ROA brutto	2,68%	2,31%	-0,37 p.p
ROA netto	2,17%	1,92%	-0,25 p.p
ROE brutto	20,82%	16,49%	-4,33 p.p
ROE netto	16,88%	13,73%	-3,15 p.p
Aktywa na 1 zatrudnionego	9 317 782,90	10 176 633,01	109,22%
Wynik finansowy na 1 zatrudnionego	202 166,19	195 567,54	96,74%

Wszystkie wskaźniki efektywności na dzień sprawozdawczy znajdują się na dobrym poziomie, jednakże w stosunku do 2024 roku nastąpiło ich pogorszenie ze względu na wzrost sumy bilansowej i funduszy własnych oraz spadek wyniku finansowego. Pomimo obniżenia poziomu wskaźników w ujęciu rocznym, ich wartości pozostają zgodne z

założeń Planu finansowego oraz wskazują na zachowanie bezpiecznego poziomu rentowności działalności Banku, a obniżenie rentowności wynika ze spadku stóp procentowych oraz spadku portfela kredytowego, który jest bardziej rentowny niż papiery wartościowe i lokaty w Banku Zrzeszającym.

W całym okresie sprawozdawczym Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie ich dyspozycje, a także zobowiązania wobec pracowników i innych podmiotów.

Bank dbał o zachowanie prawidłowej, wymaganej regulacjami nadzorczymi, płynności finansowej oraz adekwatności kapitałowej.

INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię, w szczególności dotyczy to: procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych przez Spółdzielnię w procesach prewencji.

Bank systematycznie podejmuje działania zmierzające do doskonalenia metod ograniczania ryzyk, zapewnienia płynności i bezpieczeństwa zgromadzonych środków.

W związku z dynamicznie zmieniającą się sytuacją gospodarczą, jak i zmieniającymi się wymogami Europejskiego Banku Centralnego dotyczącymi standardów oceny ryzyka, konieczne było doskonalenie narzędzi jego oceny.

Na podstawie przeprowadzonej analizy, Bank uznawał w 2025 roku za ryzyka istotne w prowadzonej działalności, następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 5) ryzyko walutowe,
- 6) ryzyko operacyjne,
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko kapitałowe.

1. Ryzyko kredytowe i koncentracji

Bank zdeponowane przez Klienta środki inwestuje w działalność kredytową, a nadwyżkę środków lokuje głównie w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w inne instrumenty finansowe, w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB. Zarządzanie ryzykiem kredytowym wynikające z obowiązującej w 2025 roku polityki kredytowej realizowano, m.in. poprzez dywersyfikację ryzyka oraz monitorowanie portfela kredytowego. Zarządzanie to koncentrowało się na optymalnym zabezpieczeniu się Banku przed nadmiernym ryzykiem, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i do łącznego zaangażowania kredytowego, poprzez budowanie portfela kredytowego o zróżnicowanej strukturze sektorowej, branżowej,

produktowej. Realizowano to poprzez wprowadzenie odpowiednich procedur kredytowych, a także szeregu limitów. Zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem, Bank utrzymywał w 2025 roku jakość portfela kredytowego, wyrażoną udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 9%, oraz zapewniał pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%. Bank ograniczał też ryzyko utraty wartości aktywów, wynikające z pozostałych (poza kredytami) aktywów. Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 100% Kapitału Tier I Banku. W 2025 roku limity koncentracji zaangażowań oraz sumy zaangażowań Banku, wyznaczone Ustawą Prawo bankowe, nie zostały przekroczone. Ustalone przez Bank wewnętrzne limity ograniczające ryzyko kredytowe były systematycznie monitorowane i w żadnym kwartale 2025 roku apetyt na ryzyko kredytowe nie został przekroczony. Wyznaczony w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku udział kredytów zabezpieczonych hipoteką w wysokości 90% portfela kredytowego był zachowany i na 31 grudnia 2025 roku wyniósł 54,46% portfela. Łączna wartość bilansowa netto (powiększona o wartość pozabilansową) ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości wyniosła 58 648,96 tys. zł, co stanowiło 36,55% ogółu należności. Bank posiadał w portfelu kredytowym kredyty udzielone członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska, których wartość nie może przekraczać 25% kapitału podstawowego Tier I. Łączna suma kredytów, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych takim osobom stanowiła 3,06% kapitału podstawowego Tier I Banku, nie przekraczając przyjętego w artykule 79a Prawa bankowego limitu. Wskaźnik Texas przedstawiający stosunek kredytów i zaliczek nieobsługiwanych (NPL) wg wartości bilansowej brutto do kapitałów własnych (fundusze własne i skumulowane odpisy aktualizujące) wyniósł 5,47%, obniżając się z poziomu 8,30% na koniec 2024 roku. Udział kredytów nieregularnych w wartości bilansowej brutto (bez sektora finansowego) ukształtował się na niższym niż w roku ubiegłym poziomie (3,14%) i wyniósł 2,58%, nie przekraczając dopuszczalnego poziomu ryzyka przyjętego regulacjami wewnętrznymi. Poziom utworzonych rezerw celowych był adekwatny do stanu należności zagrożonych i zabezpieczał w pełni ryzyko kredytowe, przy wskaźniku orezerwowania w wysokości 100,00%. Bank nie pomniejsza tworzonych rezerw o przyjęte zabezpieczenia. Poziom ekspozycji kredytowych, w przypadku których zawarto aneks dotyczący zawieszenia spłat zobowiązań kredytowych, w związku z epidemią koronawirusa SARS-Cov-2, wyniósł 3 080,41 tys. zł co stanowiło 1,92% portfela kredytowego ogółem w wartości nominalnej. Klienci dokonują spłat zobowiązań kredytowych zgodnie z nowymi harmonogramami spłat, przy czym na dzień sprawozdawczy nie odnotowano opóźnień w spłacie tych kredytów, jeden z kredytobiorców, którzy skorzystali z „wakacji kredytowych” został przekwalifikowany do kategorii straconej z uwagi na pogorszenie się wyników finansowych. Ponadto od 29 lipca 2022 r. obowiązuje ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która zawiera przepisy o wsparciu kredytobiorców związane z obsługą kredytów mieszkaniowych. W ramach wakacji kredytowych można było zawiesić 8 rat kredytu mieszkaniowego: cztery w 2022r. oraz cztery w 2023r. Od 15.05.2024r. zaczęły obowiązywać przepisy przedłużające wakacje kredytowe w 2024 roku. Dzięki temu Klienci od 01 czerwca 2024 roku mogli zawieszać spłatę rat kredytu (na maksymalnie cztery miesiące w trakcie 2024 roku). Na dzień 31.12.2025r. w Banku złożono 104 wnioski (wartość skumulowana) o ustawowe wakacje kredytowe w latach 2022-2023 oraz 11 wniosków o wakacje kredytowe w 2024 roku; łączna suma rat kapitałowych wynosi 309,86 tys. zł, a rat odsetkowych objętych

wakacjami kredytowymi 1 177,10 tys. zł. Bank monitoruje sytuację klientów, którzy wystąpili z wnioskiem o odroczenie terminów spłat zobowiązań kredytowych.

2. Ryzyko płynności

Podstawowym zadaniem w obszarze zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty, a także zapobieganie sytuacjom kryzysowym oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są zobowiązania podmiotów niefinansowych, które na dzień 31.12.2025 roku stanowiły 64,75% pasywów ogółem. Bank w przyjętej Strategii zarządzania ryzykiem zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania, poprzez uzyskanie środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie jego możliwości. Na koniec grudnia wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 662,09%, a najniższa wartość wskaźnika LCR w 2025 roku wyniosła 380,92% i wystąpiła w dniu 07.02.2025r. W całym sprawozdawczym okresie nie wystąpiły problemy z utrzymaniem wymaganej wielkości wskaźnika. Wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto - wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na dzień sprawozdawczy osiągnął wielkość 202,74%, przekraczając wymagany przepisami poziom. W 2025 roku najniższa wielkość wskaźnika wystąpiła w dniu 08.08.2025r. i wyniosła 184,85%. Wysoki poziom wskaźnika pokrycia należności powiększonych o majątek trwały bazą depozytową powiększoną o fundusze własne, który wynosił 308,49%, świadczy o tym, że Bank posiada na bezpiecznym poziomie źródła długoterminowego finansowania, a więc może rozwijać działalność kredytową. W całym 2025 roku sytuacja płynnościowa Banku pozostawała stabilna, wszystkie ustanowione limity były zachowane, a Bank posiadał zdolność do terminowego regulowania swoich zobowiązań. Bank jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, który zapewnia płynność i adekwatność kapitałową wszystkim jednostkom, które go tworzą, dlatego też w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

3. Ryzyko stopy procentowej

Bank stara się optymalizować wynik odsetkowy w warunkach zmienności stóp procentowych i ograniczyć negatywny wpływ zmian stóp procentowych poprzez kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, utrzymując akceptowalny poziom ryzyka w granicach wyznaczonych limitów. Tak jak w latach poprzednich, istniejące w 2025 roku niedopasowanie aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych skutkowało niekorzystnym wpływem na wynik finansowy, przy obniżaniu stóp rynkowych. Ryzyko spadku stóp procentowych zmaterializowało się w 2025 roku (RPP dokonała obniżki stóp procentowych w 2025 roku o 1,75 p.p.), powodując spadek wyniku w drugim półroczu, co także będzie miało wpływ na działalność Banku w kolejnych latach, także w perspektywie dalszych prognozowanych spadków stóp procentowych. Wymaga więc to szczególnej uwagi w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej. Wg danych na koniec 2025 roku, przy równomiernym spadku stóp procentowych o 100 pb. i aktualnej na dzień analizy strukturze bilansu, obniżenie wyniku odsetkowego wyniosłoby 2 254 tys. zł. W warunkach skrajnych, a więc przy spadku stóp procentowych o 250 pb. negatywny wpływ na wynik to 5 688 tys. zł, co stanowiło 24,11% wyniku odsetkowego na koniec

roku i 8,16% kapitału Tier I. Przekroczony został poziom 5,00% kapitału Tier I. Największy wpływ na zmienność wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 100 pb. jak i 250 pb. ma ryzyko niedopasowania (spadek wyniku odsetkowego odpowiednio o 2 850 tys. zł i 7 171 tys. zł). Wpływ ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności na ryzyko stopy procentowej w całym 2025 roku nie był istotny. Na dzień 31.12.2025r. Bank zabezpieczał dodatkowy kapitał na ryzyko stopy procentowej w wysokości 1 014,02 zł. Wszystkie limity wewnętrzne ograniczające ryzyko stopy procentowej były zachowane. Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta przy spadku stóp procentowych o 250 pb. był wykorzystany na poziomie 62,73%, natomiast wrażliwość wyniku z tytułu tych ryzyk stanowiła 8,16% kapitału Tier I. Wykorzystanie limitu maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku dla sześciu scenariuszy szokowych na dzień sprawozdawczy stanowiło 38,96%. Apetyt na ryzyko stopy procentowej określony przez limit alokacji kapitału był zachowany (wykorzystanie limitu 20,34%).

4. Ryzyko walutowe

Celem działalności walutowej jest obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Poziom ryzyka walutowego w Banku w okresie sprawozdawczym był, tak jak w poprzednich latach, niski, co wynikało z faktu, że działalność walutowa stanowiła niewielki wycinek działalności Banku - aktywa walutowe wynosiły, na koniec 2025 roku, 1,11% aktywów ogółem wobec 1,69% na koniec poprzedniego roku. Mikroskala prowadzonej działalności walutowej w połączeniu z zarządzaniem opartym o zasadę nie wystawiania się na wysoką ekspozycję na ryzyko walutowe oraz utrzymywanie wysokiej puli środków płynnych w walucie ogranicza poziom ryzyka walutowego.

Wszystkie wyznaczone limity w obszarze ryzyka walutowego zostały zachowane. Najwyższa całkowita pozycja walutowa w 2025 roku stanowiła zaledwie 0,11% funduszy własnych Banku, ustalonych na dzień wystąpienia tej pozycji i w 5,68% wykorzystwała limit ustanowiony dla pozycji całkowitej. Natomiast najwyższe realizacje limitów dla indywidualnych pozycji w EUR, USD i GBP wyniosły odpowiednio 4,75%, 17,16% i 9,00% ustalonych limitów.

Bank dąży do minimalizacji ryzyka związanego z wahaniami kursów walut starając się utrzymać jak najniższe pozycje walutowe. Całkowita pozycja walutowa w minionym okresie nigdy nie generowała ryzyka rynkowego i nie przekraczała wyznaczonej, w tym zakresie, normy. Przeprowadzony test warunków skrajnych nie wskazał na konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej, jaką byłby spadek kursu walutowego o 45% i utrzymywanie się takiej sytuacji przez 12 miesięcy.

5. Ryzyko operacyjne

W roku sprawozdawczym Bank monitorował ryzyko operacyjne głównie poprzez zbieranie informacji o incydentach ryzyka operacyjnego i o poniesionych stratach z tego

tytułu. Ryzyko to utrzymywane było na poziomie akceptowalnym, w związku z tym w 2025 roku nie występowała konieczność podejmowania dodatkowych, szczególnych działań ograniczających ryzyko. Poniesione straty bezpośrednio w całym roku wyniosły łącznie 10 657,35 zł, co stanowiło 0,87% tolerowanych przez Bank strat rocznych wyznaczonych w Strategii zarządzania ryzykiem, przy czym straty odzyskane wynosiły 544,65 zł. Wyznaczone limity w obszarze ryzyka operacyjnego nie były przekroczone, zarówno w zakresie łącznego limitu alokacji funduszy na ryzyko operacyjne i ryzyko zgodności, a także w zakresie globalnego limitu strat rocznych ogółem, jak i w poszczególnych kategoriach ryzyka. Największe wykorzystanie limitu odnotowano w kategorii „Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów” i wynosiło 11,63%.

W Banku występuje średni poziom ryzyka operacyjnego, na co wpływa fakt, że Bank prowadzi tylko podstawową działalność bankową i rozwija się w umiarkowanym tempie, natomiast cyberzagrożenia podwyższają ten poziom w całym sektorze bankowym.

W efekcie szczegółowej analizy zdarzeń jakie zostały zarejestrowane w Banku w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego, przeprowadzonej samooceny oraz oceny ryzyk związanych z transakcjami płatniczymi, podejmowane były w 2025 roku działania mające na celu ograniczenie możliwości i zakresu zmaterializowania się ryzyka operacyjnego w przyszłości. Wprowadzono dodatkowe mechanizmy kontrolne, w tym systemowe oraz przeprowadzone zostały szkolenia w obszarach, w których ujawniono najistotniejsze nieprawidłowości.

Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne w kwocie 10 900 000,00 zł, przeznaczoną na absorpcję strat związanych między innymi z prowadzeniem działalności operacyjnej, która stanowi istotny bufor ochronny dla kapitałów w sytuacji wystąpienia znacznej, nieoczekiwanej straty w obszarze tego ryzyka.

6. Ryzyko braku zgodności

Profil ryzyka braku zgodności ustalany jest m.in. na podstawie analizy danych zawartych w rejestrze naruszeń compliance.

Ocena poziomu ryzyka braku zgodności, w oparciu o dane ilościowe, szacowanie jakościowe oraz prawdopodobieństwo wystąpienia poszczególnych niezgodności, potencjalnych skutków finansowych, jak i niefinansowych wskazała, że:

- 1) poziom ryzyka narażenia Banku na ryzyko braku zgodności jest niski i akceptowalny dla Banku;
- 2) skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz ogólnie przyjętych standardów postępowania uznać można za dopuszczalne;
- 3) nie stwierdzono znacznego pogorszenia się profilu ryzyka braku zgodności;
- 4) nie odnotowano znaczących ani krytycznych incydentów naruszenia ryzyka braku zgodności;
- 5) nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania oraz wysokimi kosztami.

Natomiast, w celu utrzymania tego ryzyka na dotychczasowym poziomie oraz w celu unikania występowania skutków niefinansowych (np. utraty dobrej reputacji), w Banku wskazano konieczność kontynuowania podjętych w latach wcześniejszych działań, a więc m.in.: przeprowadzania szkoleń wewnętrznych, ze szczególnym uwzględnieniem szkoleń w obszarach nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, testowania przyjętych mechanizmów kontrolnych oraz zwiększenia ilości testowania poziomego i pionowego w obszarach o największej ilości występujących błędów wynikających z nieprzestrzegania przepisów wewnętrznych, bieżącego dostosowywania regulacji do zmian przepisów prawa, bieżącego aktualizowania wiedzy pracowników, przeprowadzania szkoleń wewnętrznych. W okresie sprawozdawczym nie odnotowano naruszenia

obowiązujących procedur i standardów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej w zakresie bancassurance. W 2025 roku Bank nie prowadził spraw sądowych i nie poniósł żadnych kosztów w wyniku niekorzystnego rozstrzygnięcia spraw sądowych. W Banku nie wystąpiły konflikty interesów. Bank wprowadził zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku. Nie stwierdzono przypadków naruszania zasad etyki.

7. Ryzyko kapitałowe

Bank kształtuje rozmiar działalności na poziomie adekwatnym do wielkości posiadanych funduszy własnych. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynników kapitałowych. W całym 2025 roku łączny współczynnik kapitałowy, jak i wewnętrzny współczynnik kapitałowy znajdowały się na wysokim poziomie i wynosiły na koniec roku odpowiednio 50,83% i 42,90%. Tak wysoki poziom współczynników pozwala przyjąć, iż fundusze własne Banku zabezpieczają poziom wszystkich zidentyfikowanych ryzyk uznanych za istotne. Wskaźnik dźwigni finansowej także kształtował się przez cały rok na wysokim poziomie a na koniec roku wyniósł 26,17%. Bank przez cały 2025 rok realizował przyjęte długoterminowe cele kapitałowe określone w Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym. Ustalone przez Bank limity alokacji kapitału, w zakresie poszczególnych ryzyk występujących w działalności bankowej, były przez cały rok zachowane. W strukturze funduszy niezmiennie od wielu lat przeważa kapitał podstawowy, przy dominującym udziale w nim funduszu zasobowego. Bank monitoruje spełnianie wymogów nałożonych przez BFG w postaci wskaźników MREL-TREA i MREL-TEM. W okresie ich obowiązywania Bank nie miał problemów z ich dotrzymaniem.

POZOSTAŁE INFORMACJE

Dobre wyniki finansowe pozwoliły na doinwestowanie obszaru IT oraz poprawę bezpieczeństwa. Rozszerzono działanie systemu FDS o możliwość blokowania dostępu do bankowości elektronicznej klientów Banku przez pracowników Call Center SGB, wdrożono usługę (SOC) firmy Atende S.A. chroniącą urządzenia końcowe oraz dostęp sieciowy poprzez ciągłe badanie podatności komponentów infrastruktury. Usługa SOC zapewnia całodobowy monitoring oraz natychmiastową reakcję na incydenty, informację o obecnych cyberzagrożeniach oraz analizę po incydentach. W 2025 roku dokonano kolejnych inwestycji w infrastrukturę ICT, zwiększono prędkość łączny między Centralą a placówkami Banku oraz wykorzystywanych do obsługi bankowości elektronicznej. Działania te były podejmowane przez nasz Bank indywidualnie, jak i we współpracy ze Zrzeszeniem SGB. Bank w roku sprawozdawczym wprowadził także usługi, Blik płać później oraz usługę wielowalutowości.

Bank w 2025 roku korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych – dofinansowanie w wysokości 175 507,56 zł tj. 41 306,59 euro. Dofinansowanie dotyczyło Umowy wsparcia w ramach projektu „Akademia dostępności” (nr FERS.01.03-IP.09-0005/24) realizowanego w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027. Umowa obejmowała zorganizowanie szkoleń i doradztwa w tym m.in. w zakresie spełnienia dostępności strony internetowej Banku, rozwiązań związanych z rozwojem produktów/usług, które mogą zostać

dostosowane do potrzeb osób z niepełnosprawnościami i ograniczeniami funkcjonalnymi.

Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności

Bank określił kluczowe niefinansowe wskaźniki ryzyka w Strategii Banku Spółdzielczego w Człuchowie na lata 2021-2025 w obszarze strategii zrównoważonego rozwoju. Wskaźniki określono dla działań społecznych, wspierania zielonej transformacji, kultury organizacji i obejmują działania prospołeczne oraz proekologiczne. Są one corocznie monitorowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą i uwzględniane w ocenie efektywności działania w aspekcie niefinansowym.

Informacje dotyczące:

➤ zagadnień społecznych

W Strategii Banku na lata 2021-2025, w obszarze tym, wyznaczono cele polegające na:

- edukacji i współpracy z klientami w zakresie zrównoważonego rozwoju gospodarczego,
- dbaniu o pracowników, tworzeniu jasnych zasad zatrudnienia, wspieraniu różnorodności.

Bank w swojej działalności marketingowej podejmował szereg działań, które miały przyczynić się do zbudowania dobrych relacji z otoczeniem społecznym i pozytywnego wizerunku w środowisku lokalnym. Jednym z elementów strategii marketingowej jest działalność sponsoringowa Banku. W okresie sprawozdawczym Bank uczestniczył w regionalnych imprezach sportowych i rekreacyjnych, przekazując środki, między innymi na:

- organizację Człuchowskiego Balu Świętych,
- wsparcie klubów i organizacji sportowych oraz dofinansowanie organizowanych przez nie konkursów, turniejów, imprez i obozów,
- imprezy samorządowe, w tym: dożynki, festyny rodzinne, powiatowe mistrzostwa w lepieniu pierogów,
- imprezy kulturalne, w tym przeglądy zespołów folklorystycznych i festiwale (Polish Boogie Festival),
- inicjatywy społeczne i charytatywne (dzień dziecka),
- wzmocnienie relacji z niektórymi klientami Banku- zakupiono i przekazano 26 kluczy U2F (klucze bezpieczeństwa, które zapewniają wysoki poziom ochrony dostępu do kont internetowych i aplikacji - jedna z opcji dwuskładnikowego uwierzytelniania). Powyższe działania miały na celu zwrócenie uwagi klientów, na konieczność zwiększenia bezpieczeństwa m.in. płatności, jak również pokazanie, że Bank dba o swoich długoletnich i lojalnych klientów (razem z kluczami każdy z klientów otrzymał podziękowanie za wieloletnią współpracę).

W związku z obchodami 80- lecia istnienia Banku w ostatnim tygodniu listopada w Oddziale Banku w Człuchowie została zorganizowana wystawa okolicznościowa poświęcona historii działalności Banku. W ramach obchodów Jubileuszu zorganizowano dla pracowników integracyjny wyjazd do teatru oraz spotkania z emerytowanymi pracownikami Banku.

Działania edukacyjne w obszarze ESG skierowane do wszystkich klientów Banku (w tym również potencjalnych) poprzez promowanie w mediach społecznościowych różnorodnych akcji organizowanych przez instytucje zewnętrzne o treściach

społecznych/ekologicznych w tym: Sportowe Wyzwanie SGB, szkolenia dla seniorów w zakresie ochrony konsumentów na rynku finansowym.

W trosce o zrównoważony rozwój pracowników, Bank stara się tworzyć przyjazne środowisko pracy uznając pracowników Banku za najbardziej wartościowy element organizacji, dążąc do zharmonizowania interesów stron, które mają udział w organizacji, tj.: pracowników, udziałowców i klientów. Służy temu program szkoleń podnoszących wszechstronną wiedzę pracowników (także wiedzę dotyczącą ESG). Bank z najwyższą starannością dba o to, by wszelkie formy wspierania rozwoju kwalifikacji zawodowych pracowników, realizowane były z poszanowaniem zasady równego dostępu. Zapewnia udziału personelu i członków organów Banku w szkoleniach i spotkaniach lub innych formach pozyskiwania umiejętności i wiedzy z zakresu budowania przyjaznego i różnorodnego miejsca pracy. Na jednego pracownika Banku przypadało w 2025 roku ponad 11 szkoleń. Szersze informacje o działalności szkoleniowej ujęto w części: Ogólne informacje o Banku, w punkcie Pracownicy. Budując zasady identyfikowania się pracowników z celami organizacji, w 2025 roku Bank dokonał przeglądu płac monitorując zagadnienia braku dyskryminacji zatrudniania i wynagradzania kobiet. Na koniec okresu sprawozdawczego Bank zatrudnił 42 kobiety i 8 mężczyzn, przy czym kobiety otrzymały w sprawozdawczym okresie, średnie wynagrodzenie wyższe od mężczyzn o 12,47%. W okresie całego 2025 roku odeszły z pracy 2 osoby (kobiety) a zatrudniono 1 (mężczyznę).

➤ środowiska naturalnego – wspieranie zielonej transformacji

Bank dążąc do stałej redukcji oddziaływania na środowisko w swojej działalności uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju od kilku lat wprowadzając elektroniczny obieg dokumentów w coraz to nowych obszarach działania. Wprowadzono również automatyczne zamknięcie miesiąca/kwartalu, przekładające się na wprowadzenie pracy jednozmianowej. Procesy te pozwalają także na eliminację zbędnego obiegu dokumentów papierowych. Bank podejmuje także szereg innych działań, które sprzyjają ochronie środowiska, nie przekładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi:

- selektywna zbiórka śmieci w większości jego placówek,
- wyznaczenie miejsc do parkowania dla rowerów,
- dostępność wody dla czworonożnych przyjaciół naszych klientów,
- oszczędność energii elektrycznej, np. poprzez zastąpienie części komputerów przez laptopy, które są mniej energochłonne, czy rozpoczętą wymianę oświetlenia.

W trosce o środowisko naturalne Bank dba o zgodność z przepisami wszelkich realizowanych działań, monitorując swój wpływ na środowisko poprzez zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych, jak i współpracę z firmą specjalistyczną do odbioru zużytego sprzętu elektronicznego.

W sprawozdawczym okresie kontynuowano działania związane z angażowaniem się w finansowanie zrównoważonych inwestycji i tworzenie zielonych produktów finansowych, poprzez korzystne warunki kredytu EKO! dla klientów indywidualnych, umożliwiającego finansowanie eko-inwestycji, m.in. fotowoltaiki, pomp ciepła, wymiany stolarki okiennej, sprzętu AGD starej generacji na AAA. Na koniec sprawozdawczego okresu Bank posiadał 0,89% portfela zaangażowanego w zielone produkty.

W kontekście oferowania produktów i usług bankowych w zakresie ESG pracownicy kontynuowali oferowanie klientom usługi „BIOMETRII”, jako opcji „bezkartowej” obsługi bankomatu oraz usługi płatniczej Visa Mobile, która działa w formie wirtualnej/cyfrowej w telefonie, ograniczając w ten sposób produkcję plastiku.

Bank ogranicza finansowanie przedsięwzięć o zidentyfikowanym podwyższonym ryzyku ESG, ustalając limit dla nowego finansowania klientów instytucjonalnych o zidentyfikowanym podwyższonym ryzyku czynników ESG na poziomie nie przekraczającym 4% portfela kredytowego, w wartości nominalnej.

➤ **Kultury organizacyjnej**

Bank dążąc do transparentności działania ujawnia podstawowe informacje związane z zarządzaniem ryzykiem ESG, udoskonala procedury określające metodykę i narzędzia oceny klientów kredytowych pod kątem ESG, obejmując tą oceną wszystkich klientów instytucjonalnych.

ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

Na działalność Banku w 2025 roku, podobnie jak w roku ubiegłym, istotny wpływ miało funkcjonowanie w środowisku wysokich stóp procentowych, co przełożyło się na dobre wyniki ekonomiczne.

Nie odnotowano istotnych zdarzeń wpływających na działalność Banku, które wystąpiły po zakończeniu roku obrotowego.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie Delegatura w Bydgoszczy przeprowadził w dniach od 10 do 28 listopada 2025 roku ustawową lustrację pełną, na podstawie art. 91 ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze. Lustracja obejmowała okres od 01.10.2022 roku do 30.09.2025 roku. Lustracja nie wykazała nieprawidłowości. Wystąpienie polustracyjne zawiera podsumowanie, stwierdzające, iż w okresie objętym lustracją widoczny jest pozytywny wzrost skali działania Banku przy prawidłowej identyfikacji ryzyk, co gwarantuje bezpieczeństwo zgromadzonych wkładów i nie stwarza zagrożenia dla prowadzonej działalności Banku. W 2025 roku nie przeprowadzono innych kontroli ani inspekcji.

PRZEWIDYWANIA ROZWOJOWE BANKU W 2026 ROKU

Niepewna sytuacja polityczna na świecie, tocząca się wojna w Ukrainie, polityka Rady Polityki Pieniężnej w zakresie kształtowania się poziomu stóp procentowych, ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem będą mieć duży wpływ na stan polskiej gospodarki oraz funkcjonowanie Banku w 2026 roku oraz w kolejnych latach.

Rok 2025 był ostatnim rokiem działania Banku w ramach utworzonej Strategii działania Banku na lata 2021-2025. W pierwszym kwartale roku 2026 opracowano nową Strategię obejmującą lata 2026-2030. Strategia opiera się na umacnianiu relacji z klientami, dalszym rozwoju technologii, kontynuowaniu działań na rzecz zrównoważonego rozwoju oraz rozwoju kompetencji. W ramach działań wizerunkowych Bank będzie się skupiał na promowaniu swoich wartości ujętych w misji Banku poprzez nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów wspierając bezpieczeństwo, wiarygodność i bliskość wykorzystując działania prospołeczne i proekologiczne.

Plan finansowy na 2026 rok wprowadzony został w styczniu bieżącego roku i zakłada umiarkowany rozwój działalności, przyjmując wzrost działalności depozytowej na poziomie 2,00% w porównaniu z końcem 2025 roku. W związku z tym, Plan finansowy na ten rok wyznacza wzrost sumy bilansowej o 2,50%, natomiast tempo rozwoju działalności kredytowej zostało ustalone na poziomie 3,00%, przy założeniu przyrostu należności zarówno od podmiotów niefinansowych, jak i należności od sektora

instytucji samorządowych. Wskaźnik jakości kredytów ustalono w wysokości 2,72%. Zysk brutto założono w wysokości 4 037 tys. zł, uwzględniając spadek stóp procentowych – spadek stopy referencyjnej z poziomu 4,00% do poziomu 3,5% oraz remont budynku Oddziału Banku w Człuchowie.

W bieżącym roku są przewidywane dalsze nakłady w obszarze IT, w tym wdrożenie trwałego nośnika, przeprowadzenie testów penetracyjnych, zakup oprogramowania monitorującego użytkowników uprzywilejowanych oraz szkoleń w zakresie ryzyka ICT wszystkich pracowników Banku oraz członków Rady Nadzorczej. Przewidywane są także niezbędne nakłady na zwiększenia bezpieczeństwa ICT w związku z szybkim postępem technologicznym, wysokim zagrożeniem cyberprzestępczością, co wynika także z wdrożenia Digital Operational Resilience Act (DORA), kluczowego rozporządzenia Unii Europejskiej, mającego na celu wzmocnienie odporności operacyjnej sektora finansowego na zagrożenia cybernetyczne.

Jednocześnie Bank w 2026 roku zakłada udział w projektach podejmowanych przez SGB-Bank mających na celu „mobilne przyspieszenie”, poprawę efektywności funkcjonowania i konkurencyjności banków spółdzielczych na rynku.

Poważnym wyzwaniem, przed jakim stoi Bank, jest proces przejścia z dotychczasowych wskaźników WIBOR i WIBID na POLSTR (lub wskaźniki z Rodziny Indeksów Składanych POLSTR). W Banku trwa proces eliminacji wskaźników WIBOR/WIBID z produktów bankowych oraz zawierania aneksów do obowiązujących umów. Zaprzestanie publikowania stawek WIBOR, WIBID nastąpi z dniem 31.12.2027 roku.

INFORMACJA DODATKOWA

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17). Odpowiednia regulacja została przyjęta w Banku zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Bank dokonał oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego, która została zawarta w Sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej przyjętej przez Zgromadzenie Przedstawicieli. Informacja o zaktualizowanej we wrześniu 2024 roku Polityce ładu korporacyjnego i zatwierdzonej przez Zgromadzenie Przedstawicieli w 2025 roku, w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, która określa zasady przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń (w tym członkom Zarządu). Informacje o polityce wynagrodzeń oraz o kształtowaniu się wynagrodzeń podlegają upublicznieniu w ramach ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych i wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

Bank wprowadził Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Człuchowie, a także Politykę odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu,

Członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Człuchowie. Zarówno Członkowie Rady, jak i Zarządu zostali objęci oceną odpowiedniości w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i uzyskali pozytywną ocenę zarówno indywidualną jak i kolegiąlną.

Informacje uzupełniające w zakresie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe, Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,
- informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy,
- Bank w 2025 roku korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w zakresie wymienionym w Ogólnych informacjach niniejszego Sprawozdania, nie korzystał natomiast z dofinansowania przyznawanego na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Ponadto Zarząd Banku Spółdzielczego w Człuchowie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Człuchowie zawiera prawdziwy obraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń,
- ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, uwzględnione zostały wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej jeden rok od dnia bilansowego, a kontynuacja działalności Banku jest w tym okresie niezagrażoną, chociaż trudna sytuacja geopolityczna na świecie może wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Banku.

Człuchów, dnia 22 maja 2026 r.

ZARZĄD

Banku Spółdzielczego w Człuchowie

Prezes Zarządu - Mariola Mikołajczyk

Wiceprezes Zarządu – Katarzyna Krassowska

Wiceprezes Zarządu – Kinga Przełożna