

**SPRAWOZDANIE
Z
DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W
TRZEBIESZOWIE
za 2025 rok.**

Trzebieszów Drugi, 2026

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku sprawozdawczym 2025 podobnie jak w latach poprzednich koncentrował się na podniesieniu poziomu jakości i efektywności działania w otoczeniu ciągłych zmian środowiska prawnego, regulacyjnego i biznesowego, ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków pieniężnych.

I. Stan prawno-organizacyjny

Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Lublin -Wschód w Lubinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000065761, posiada numer statystyczny REGON 000501475 oraz NIP 8250003736. Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD: 64.19 Z -pozostałe pośrednictwo finansowe. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów.

Bank prowadzi działalność bankową wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i w obrębie terenu działania wskazanego w Statucie Banku, którym jest województwo lubelskie i mazowieckie, koncentrując swoją działalność na terenie powiatu łukowskiego, radzyńskiego, bialskiego i siedleckiego. Bank niezmiennie od kilku kolejnych lat prowadził swoją działalność za pośrednictwem placówek organizacyjnych mieszczących się w: Trzebieszowie, Kąkolewnicy, Stoczku Łukowskim, Wojcieszkowie, Adamowie, Łukowie i Białej Podlaskiej.

Bank zgodnie z ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2002 zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., a w dniu 31.12.2015 roku przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.S.A. Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Bank w 2025 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju. Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank zrzeszający.

Bank nie posiada podmiotów zależnych, jak również nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1, ani nie zawierał umów o których mowa w art. 141 t ust.1, Prawa Bankowego.

W 2025 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym oraz posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami. Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2024 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

Na dzień 31.12.2025 w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny przyjęty uchwałą Zarządu nr 174/BS/2025 z dnia 22.10.2025r. oraz zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 65/2025 z dnia 28.10.2025 r. Regulamin określa strukturę organizacyjną banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy. 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.

Przeciętne zatrudnienie w Banku w 2025 roku (w etatach) wynosiło 54,70, było wyższe od średniego zatrudnienia w 2024 roku o 0,20 etatu. Wg stanu na 31.12.2025 roku bank zatrudniał 62 osób na umowę o pracę, z tego w Centrali Banku 28 osób oraz w Placówkach Banku 34 osoby. Prowadzona przez Bank polityka kadrowa należyście zabezpiecza działalność operacyjną Banku przed problemami z przejęciem obowiązków w celu zastąpienia określonych pracowników. Pracownicy uczestniczyli w 193 szkoleniach zorganizowanych w formie zdalnej. Koszty szkoleń pracowników wynosiły 71 803,64 zł. Polityka szkoleniowa realizowana była na podstawie elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. Szkolenia wynikały z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również przepisów wynikających z rozporządzeń unijnych.

II. Władze statutowe Banku

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli
- 2) Rada Nadzorcza
- 3) Zarząd
- 4) Zebranie Grup Członkowskich.

W dniu 07 maja 2025 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

1. zmian w Statucie Banku,
2. przyjęcia jednolitego tekstu Statutu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie,
3. przyjęcia Polityki zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie,
4. ustalenia liczby członków i podziału mandatów Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie,
5. oceny (wtórnej) indywidualnej odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie na zakończenie kadencji,

6. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie za 2024 rok,
7. zatwierdzenia sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2024 rok dokonanego przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie.
8. udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
9. zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie za 2024 rok,
10. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2024r,
11. wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego,
12. oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jakie spółdzielnia może zaciągnąć,
13. zatwierdzenia kierunków rozwoju działalności gospodarczo – finansowej,
14. oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania stosowanej w Banku Spółdzielczym w Trzebieiszowie,
15. oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie oraz skuteczności jej działania za 2024 rok.
16. Wyrażenie zgody na zbycie nieruchomości stanowiącej własność banku,
17. Podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia składu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie.

Zgodnie ze Statutem Banku i uchwałą Zebrania Przedstawicieli Rada Nadzorcza liczyła 11 osób wybranych na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.06.2021 roku na czteroletnią kadencję. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Jerzy Płudowski - Przewodniczący Rady

Stanisław Iwanowski -Zastępca Przewodniczącego Rady

Mirosław Kępka -Sekretarz Rady Nadzorczej

Roman Kaliński- Członek Rady Nadzorczej

Ryszard Hornowski -Członek Rady Nadzorczej

Waldemar Ochal -Członek Rady Nadzorczej

Zenon Krasuski-Członek Rady Nadzorczej

Robert Turski-Członek Rady Nadzorczej

Bogumiła Kurowska – Członek Rady Nadzorczej

Polej Bożena - Członek Rady Nadzorczej

Witold Dadacz - Członek Rady Nadzorczej

Zebranie Przedstawicieli w dniu 07 maja 2025 roku wybrało Radę Nadzorczą na czteroletnią kadencję.

Do dotychczasowego składu Rady dołączyła Pani Piszcz Teresa. Od tego dnia Rada Nadzorcza pracuje w 12 osobowym składzie.

W 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń podczas których podjęto 112 uchwał dotyczących działalności banku.

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu. W okresie sprawozdawczym do 07 maja 2025 roku Komitet działał w następującym składzie: Robert Turski -Przewodniczący Komitetu Audytu, Bogumiła Kurowska -Członek Komitetu Audytu, Ryszard Hornowski -Członek Komitetu Audytu. Na pierwszym posiedzeniu nowej Rady Nadzorczej w dniu 08.05.2025 roku wybrano Komitet Audytu w składzie: Przewodniczący Komitetu Audytu- Pani Bogumiła Kurowska, Robert Turski -Członek Komitetu Audytu, Ryszard Hornowski - Członek Komitetu Audytu.

Zarząd Banku w 2025 roku pracował w następującym, niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Jarosław Trokiewicz- Prezes Zarządu kierujący pionem nadzoru i organizacji
2. Bożena Nurzyńska- Wiceprezes Zarządu kierująca pionem handlowym
3. Aleksandra Zarzycka- Wiceprezes Zarządu kierująca pionem finansowym .

Zarząd Banku w 2025 roku odbył 75 posiedzeń, na których podjęto 280 uchwał dotyczących bieżącej działalności. Przedmiotem posiedzeń były decyzje kredytowe, sprawy wewnętrzne - organizacyjne i pracownicze, a także inne bieżące zagadnienia dotyczące działalności Banku.

Wyzwaniem dla Zarządu Banku będzie dalsze budowanie kapitałów własnych, w obliczu ryzyka geopolitycznego oraz niepewności w odniesieniu do kształtowania się otoczenia makroekonomicznego i rynkowego, w tym poważnych potrzeb inwestycyjnych gospodarki, związanych z transformacją energetyczną czy potrzebą spełnienia wymogów ESG, a także zmianą wskaźnika referencyjnego WIBOR (ruszył proces wdrażania nowego wskaźnika POLSTR, który może wpłynąć na wysokość rat kredytów hipotecznych i innych kredytów powiązanych z WIBOR-em). Wprowadzone zmiany w opodatkowaniu sektora bankowego, polegające na zwiększeniu podatku dochodowego (CIT) od 2028 roku do 21% (wobec obecnych 19%), przy czym lata 2026 (ze stawką 27%) i 2027 (ze stawką 23%) byłyby okresem przejściowym – z CIT podniesionym znacznie obciążą wyniki finansowe sektora banków w latach 2026-2027, a w kolejnych latach również trwale obniżą wyniki. Bank Spółdzielczy w Trzebiechowie, jak i cały sektor bankowy, musi być również gotowy do działania i generowania zysków w warunkach rozpoczętego przez Radę Polityki Pieniężnej cyklu obniżek stóp procentowych, które jednocześnie powinny pobudzić popyt wewnętrzny oraz zwiększyć dostępność kredytów. Od strony technologii na pierwszy plan wysuwają się wyzwania związane z zabezpieczeniem przed atakami i oszustwami zarówno banku, jak i jego klientów. Na początku 2025 r. Bank podejmował działania dostosowawcze do wymogów Rozporządzenia DORA. Działania te obejmowały m.in. wzmocnienie systemu zarządzania ryzykiem ICT (utworzenie stanowiska ds. bezpieczeństwa w ramach Zespołu ds. ryzyka), przegląd i aktualizację procedur ciągłości działania i planów awaryjnych, dostosowania zasad zarządzania incydentami ICT, wprowadzenia Strategii

operacyjnej odporności oraz rozpoczęcie dostosowań w zakresie nadzoru nad dostawcami usług ICT. W Banku zostały również wdrożone zasady dostosowujące działalność do wymogów rozporządzenia CRR3 w szczególności w zakresie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, kalkulacji funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem. Działania dostosowawcze obejmowały m.in. analizę wpływu nowych regulacji na adekwatność kapitałową, aktualizację wewnętrznych regulacji i procedur ostrożnościowych oraz dostosowanie systemu operacyjnego. Bank podejmował również działania mające na celu dostosowanie działalności do wymogów ustawy z dnia 26.04.2024 r. o zapewnieniu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze (ustawa o dostępności). Działania te dotyczyły w szczególności analizy dostępności oferowanych produktów i usług, w tym kanałów cyfrowych oraz materiałów informacyjnych, a także zaplanowania działań dostosowawczych.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie Członków Zarządu. W dniu 28.03.2025 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 36/2025 zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie. Zebranie Przedstawicieli w dniu 07.05.2025r. uchwałą nr 3/2025 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie.

III. Otoczenie gospodarcze i regulacyjne w 2025 roku

Pierwsza połowa 2025 r. w polskiej gospodarce charakteryzowała się umiarkowanym wzrostem PKB, spadkiem inflacji oraz pierwszą obniżką stóp procentowych przez RPP. Inwestycje, zwłaszcza publiczne, były ważnym motorem napędowym, wspieranym przez fundusze unijne. Środki z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) i fundusze spójności UE miały istotny wpływ na ten wzrost. Konsumpcja prywatna również rosła, choć z pewnym opóźnieniem. Wspierana była przez stabilną sytuację na rynku pracy i wzrost realnych wynagrodzeń. W pierwszym półroczu 2025 r. odnotowano też znaczny wzrost przeciętnych nominalnych świadczeń emerytalnych i rentowych. Dynamika cen dóbr i usług konsumpcyjnych była niższa niż dynamika przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw, które w okresie od stycznia do czerwca 2025 r. było o 8,7% wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Utrzymanie wysokiej dynamiki wynagrodzeń sprzyja stabilnej sytuacji na rynku pracy. Nie zmienia jej obserwowany ostatnio wzrost stopy bezrobocia rejestrowanego. Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) w Polsce wyniósł w czerwcu 2025 r. 4,1% r/r i 0,1% m/m. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu 2025 r. wyniósł 4,5% (wobec 2,7% przed rokiem). Ogólnie, gospodarka wykazywała tendencję do odbudowy po poprzednich spowolnieniach. Otworzyło to drogę do obniżek stóp procentowych przez

Radę Polityki Pieniężnej. I tak w maju 2025 r., pierwszy raz od października 2023 r. RPP dokonała zmiany podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego (NBP). Na majowym posiedzeniu RPP postanowiła obniżyć stopy procentowe NBP o 0,50 p.p. W komunikacie wydanym po posiedzeniu wskazano, że biorąc pod uwagę napływające informacje, w tym niższą bieżącą i prognozowaną inflację, obniżanie się dynamiki płac oraz słabsze dane o koniunkturze, w ocenie RPP uzasadnione stało się dostosowanie poziomu stóp procentowych NBP. Do końca roku 2025 Rada Polityki Pieniężnej czterokrotnie obniżyła podstawowe stopy procentowe łącznie o 1,75p.p.

Zarysowany scenariusz makroekonomiczny obciążony jest niepewnością. Spośród uwarunkowań zewnętrznych, ważnym źródłem ryzyka jest sytuacja geopolityczna, w szczególności dalszy przebieg trwających konfliktów zbrojnych na świecie, w tym zbrojnej agresji Rosji na Ukrainę.

Niepewny jest także przyszły przebieg koniunktury na świecie, na co wskazuje wzrost zmienności na rynkach finansowych w ostatnim okresie. Kolejnym zewnętrznym źródłem niepewności jest kształt polityki gospodarczej w największych gospodarkach. Dotyczy to zarówno polityki pieniężnej fiskalnej w głównych gospodarkach rozwiniętych, relacji handlowych między Stanami Zjednoczonymi i Unią Europejską a Chinami, jak i kształtu polityk gospodarczych w Unii Europejskiej.

Czynnikami niepewności jest również polityka fiskalna w Polsce. Z jednej strony, wprowadzenie części rozważanych działań fiskalnych oddziaływałoby w kierunku wyższego deficytu sektora finansów publicznych. Z drugiej strony, objęcie Polski procedurą nadmiernego deficytu może przyczynić się do prowadzenia bardziej restrykcyjnej polityki fiskalnej. Poza działaniami fiskalnymi, źródłem niepewności są uwarunkowania o charakterze regulacyjnym na rynku energii elektrycznej i gazu ziemnego w Polsce, kształtowanie się cen na globalnych rynkach energii i żywności, jak również wpływ polityki klimatycznej Unii Europejskiej na ceny towarów i usług. Istotna niepewność związana jest również z wpływem wzrostu cen energii na oczekiwania inflacyjne gospodarstw domowych i dynamikę płac. Niepewność dotyczy także skali przełożenia wzrostu wynagrodzeń i pozostałych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych na konsumpcję prywatną i presję popytową oraz uporczywości kształtowania się inflacji cen.

W wyniku nadal trwającej wojny na Ukrainie, spowodowanej agresją zbrojną Rosji oraz brakiem możliwości oszacowania obecnego i przyszłego wpływu oraz rozwoju tych działań na sytuację finansowo ekonomiczną Banku oraz jego klientów, Zarząd Banku koncentruje działania na minimalizacji skutków związanych z tą sytuacją oraz na zapewnieniu bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków. Zarząd Banku na bieżąco analizuje wpływ agresji zbrojnej oraz sytuacji gospodarczej w kraju na sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Ważne wydarzenia w roku 2025:

- Wybory Członków Rady Nadzorczej na kadencję 2025-2029.
- Czterokrotna obniżka stóp procentowych.
- Realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy.
- Sprzedaż nieruchomości gruntowych położonych w Łukowie przy ulicy Parkowej.
- Przegląd śródroczny sprawozdania finansowego banku wg stanu na 30.09.2025 roku
- Wejście w życie rozporządzenia CRR3 w zakresie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, kalkulacji funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem- nowy sposób liczenia wymogu na ryzyko kredytowe i operacyjne.
- Wejście w życie w dniu 17 stycznia 2025 roku Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej DORA.
- Wejście w życie w dniu 28 czerwca 2025 roku ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 roku o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

IV. Główne pozycje aktywów Banku

Na dzień 31 grudnia 2025 roku suma bilansowa w stosunku do stanu na początek roku obrachunkowego wzrosła o 80.302 tys. zł tj. o 12,29% i osiągnęła kwotę 733.728 tys. zł.

Aktywa trwale brutto wyniosły 26.524 tys. zł, stanowiły 3,62 % sumy bilansowej. W skład aktywów trwałych brutto weszły akcje i udziały w kwocie 3.302 tys. zł oraz rzeczowe aktywa trwale i WNiP na sumę 23.222 tys. zł. Wartość umorzenia wyniosła 8.128 tys. zł i stanowiła 35,00% wartości rzeczowych aktywów trwałych i WNiP.

Główną pozycją aktywów były należności od sektora niefinansowego, które na koniec grudnia 2025 roku ukształtowały się na poziomie 365.047 tys. zł i stanowią 49,75% sumy bilansowej. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 25 314 tys. zł tj. o 7,96%.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były należności od sektora finansowego które stanowiły kwotę 300.457 tys. i stanowią 40,95 % sumy bilansowej. Pozycja ta stanowi stan środków na rachunku w Banku Zrzeszającym w kwocie 128.760 tys. zł oraz zakupione obligacje BPS o wartości 6.770 tys. zł i bony pieniężne NPB o wartości 164.927 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowano wzrost o 16.856 tys. zł tj. o 5,94%.

Podstawowym celem dokonywania inwestycji finansowych przez Bank jest uzupełnienie bieżącej działalności Banku i odpowiednie wykorzystanie nadwyżek finansowych z zamiarem zwiększenia rentowności działalności i z zachowaniem maksymalnego bezpieczeństwa. Dodatkowym celem inwestycyjnym jest również budowa portfela aktywów płynnych Banku celem zabezpieczenia

płynności Banku. W okresie 2025 roku zmiany cen, przepływy i transfer związany z inwestycjami finansowymi Banku nie wpłynęły w sposób znaczący na ryzyko ponoszone przez Bank. W okresie badanego okresu ryzyko to pozostawało na akceptowalnym poziomie.

Należności od sektora budżetowego tj. kredyty udzielone jednostkom samorządu terytorialnego wyniosły 46.688 tys. zł tj. 6,36 % sumy bilansowej i wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosły o 27 981 tys. zł tj. o 149,58%.

1. Portfel kredytowy

Na dzień 31.12.2025 roku wartość nominalna portfela kredytowego Banku wynosiła 407 874 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 55 801 tys. zł tj. o 15,8%. Należności od sektora niefinansowego wyniosły 361 364 tys. zł a od sektora budżetowego 46 510 tys. zł.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 126 558 tys. zł co stanowi 31,03% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2024 roku nastąpił spadek o 3 127 tys. zł tj. o 2,41%.
- kredyty przedsiębiorstw i spółdzielni – 123 651 tys. zł co stanowi 30,32% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2024 roku nastąpił wzrost o 19 091 tys. zł tj. o – 18,26%.
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych - 82 086 tys. zł co stanowi 20,12% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2024 roku nastąpił wzrost o 12 250 tys. zł tj. o 17,54%.
- kredyty osób prywatnych- 29 069 tys. zł- co stanowi 7,13% portfela kredytowego, w porównaniu do 31.12.2024 roku nastąpił spadek o 558 tys. zł tj. o 1,88%.
- kredyty dla podmiotów samorządowych – 46 510 tys. zł co stanowi 11,40% portfela kredytowego , w porównaniu do 31.12.2024 roku nastąpił wzrost portfela o 28 145 tys. zł- tj. o 153,25%.

Natomiast struktura produktowa portfela kredytowego przedstawia się następująco:

Kredyty w rachunku bieżącym – 82 738 tys. zł – jest to 20,3% portfela kredytowego, wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 12 330 tys. zł tj. o 17,51%.

Kredyty w ROR – 58 tys. zł jest to 0,01% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 76 tys. zł tj. o 56,72%.

Kredyty gotówkowe – 2 747 tys. zł – stanowią 0,70% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1 276 tys. zł tj. o 31,72%.

Kredyt na cele konsumpcyjne, sezonowe – 5 184 tys. zł stanowią 1,3 % portfela kredytowego, wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1 417 tys. zł tj. o 37,62% .

Kredyty obrotowe – 219 337 tys. zł stanowią 53,80 % portfela kredytowego, zanotowano wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2024 rok o 47 893 tys. zł tj. o 26,89%.

Kredyty inwestycyjne – 45 794 tys. zł stanowią 11,20% portfela kredytowego, zanotowano spadek w stosunku do stanu na 31.12.2024 rok o 3 319 tys. zł tj. o 6,76%.

Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe- 11 997 tys. zł stanowią 2,90% portfela kredytowego, wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1368 tys. zł tj. o 12,87%.

Kredyty na nieruchomości pozostałe- 27 536 tys. zł stanowią 6,80% portfela kredytowego, spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 2 528 tys. zł tj. o 8,41%.

Kredyty na pozostałe cele – 12 482 tys. zł stanowią 3,10% portfela kredytowego, wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wynosi 1 407 tys. zł tj o 12,70%.

Kredyty zagrożone w wartości nominalnej (poniżej standardu, wątpliwe i stracone) wg stanu na 31 grudnia 2025 roku wynosiły 37 512 tys. zł, co stanowi 9,20% obligi kredytowego przy ustalonym limicie wynoszącym 15%. Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym w stosunku do 2024 roku zmniejszył się o 17 636 tys. zł tj. o 31,98%. Limit strategiczny w postaci wskaźnika jakości kredytów (RWEF) ukształtował się na poziomie 10,20% i znajduje się poniżej wartości ostrzegawczej wynoszącej 12%. Wskaźnik ozererwowania kredytów z rozpoznaną utratą wartości wyniósł 50,57%. Wg wytycznych SSOZ BPS poziom tego wskaźnika wynosi minimum 30%. Wewnętrzna norma przyjęta przez Bank dla tego limitu to ozererwowanie na poziomie nie mniejszym niż 50%. Limit ten określający apetyt na ryzyko kredytowe, ukształtował się na powyżej wymaganego minimum. ale nadal utrzymuje wartość ostrzegawczą. Bank jest w trakcie realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy. Założenia przyjęte na 2025 rok zostały zrealizowane.

Zobowiązania pozabilansowe udzielone w wartości nominalnej na koniec grudnia 2025 roku osiągnęły poziom 56 010 tys. zł, z tego zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym dla podmiotów sektora niefinansowego wynosiły 24 717 tys. zł Zobowiązanie pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym dla sektora samorządowego wyniosły 7 100 tys. zł, a zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym dla sektora niefinansowego wyniosły 24 193 tys. zł.

Zaangażowanie bilansowe dużych zaangażowań wg wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 105 214 tys. zł i zmniejszyło się w stosunku do grudnia 2024 roku o 1 342 tys. zł tj. o 1,30%. Zaangażowanie pozabilansowe według wartości nominalnej ukształtowało się na poziomie 8047 tys. zł i zmniejszyło się w stosunku do końca ubiegłego roku o 18 189 tys. zł tj. o 69,30%. Całkowite zaangażowanie Banku według wartości bilansowej ukształtowało się na poziomie 98 436 tys. zł i w porównaniu do grudnia 2024 roku zmniejszyło się o 33 385 tys. zł tj. o 25,30%. W grudniu 2024 roku w celu wykonania zalecenia KNF obniżono wysokość limitu sumy dużych ekspozycji z 300% do 250% kapitału Tier I, od 30.06.2025 roku limit dmy dużych ekspozycji wynosi 230% kapitału Tier I. Relacja sumy dużych zaangażowani w stosunku do kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 133,92%. Wykorzystanie limitu jest na poziomie 58%.

Wg stanu na 31.12 2025 roku zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe Banku w kredyty udzielone w konsorcjum z innymi bankami wynosiło 11 757 tys. zł. Bank w czterech przypadkach jest bankiem inicjującym konsorcjum. Na dzień 31.12.2025 roku bank posiada 7 aktywnych umów kredytów konsorcjalnych z czego 6 kredytów na kwotę 10 203 tys. zł jest w sytuacji normalnej jeden kredyt w

kwocie 554 tys. zł zostały zaklasyfikowane do kategorii kredytów w sytuacji zagrożonej. Limit zaangażowania dla kredytów udzielonych w konsorcjum kształtuje się na akceptowalnym i niskim poziomie, a jego wykorzystanie wynosi 28,80%.

W 2025 roku do ewidencji pozabilansowej przeniesiono kapitał w kwocie 5 199 882,68 zł i odsetki w kwocie 38 202,97 zł.

V. Główne pozycje pasywów

Po stronie pasywów Banku główną pozycją były zobowiązania wobec sektora niefinansowego (depozyty wraz z odsetkami i środki na rachunkach bieżących), które na koniec 2025 roku wynosiły 541 313 tys. zł i były wyższe w stosunku do 31.12.2024 roku o 47 741 tys. zł (wzrost o 9,67%). Według stanu na 31.12.2025 zobowiązania te stanowiły 73,78% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora finansowego na dzień 31.12.2025 wynosiły 15 391 tys. zł i stanowiły 2,10% sumy bilansowej. Składały się na nie środki zgromadzone przez Kasy Zapomogowo Pożyczkowe na kwotę 402 tys. zł i lokata zaciągnięta w BPS 14.989 tys. zł .

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wraz z odsetkami wynosiły 73 929 tys. zł a ich udział w sumie bilansowej wyniósł 10,08% . W porównaniu z analogicznym okresem 2024 roku zanotowano wzrost o 13 680 tys. zł tj. o 22,71%.

Kapitały własne są drugim co do wielkości źródłem finansowania działalności banku po bazie depozytowej, wynoszą 63 811 tys. i stanowią 8,70%sumy bilansowej.

1. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2025 roku depozyty ogółem osiągnęły kwotę 630 633 tys. zł, w tym na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 374 321 tys. zł (59,36% depozytów ogółem), natomiast na rachunkach lokat terminowych w wysokości 256 312 tys. zł (40,64% depozytów ogółem). W porównaniu do końca 2024 roku nastąpił wzrost depozytów ogółem o 76 498 tys. zł tj. o 13,80%, z tego stan rachunków bieżący wzrósł o 46 422 tys. zł tj. o 14,16%, rachunki terminowe wzrosły o 30 075 tys. zł tj. o 13,29%. Udział depozytów ogółem w sumie bilansowej wynosił 85,95%. Według stanu na 31.12.2025 roku Bank prowadził 19 290 czynnych rachunków z tego 5 799 rachunków lokat terminowych i 13 491 rachunków bieżących.

Struktura podmiotowa środków depozytowych wskazuje, że zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków w analizowanym okresie zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych wynosił 326 994 tys. zł, stanowił 51,85% depozytów ogółem. Zanotowano wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 31 350 tys. zł tj. o 10,60%. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 121 101 tys. zł a na rachunkach lokat terminowych 205 843 tys. zł.

Zobowiązania wobec rolników indywidualnych wynosiły 94 249 tys. zł, co stanowiło 14,95% depozytów ogółem i są to środki zgromadzone na rachunkach bieżących. W porównaniu do 31.12.2024 roku wzrost wynosi 13 676 tys. zł.

Zobowiązania wobec MŚP wynoszą na 31.12.2025 roku 65 577 tys. zł. Stanowią 10,40% zgromadzonych depozytów ogółem. Zanotowano spadek w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 2 452 tys. zł tj. o 3,60%. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 47 750 tys. zł a na rachunkach lokat terminowych 17 827 tys. zł.

Przedsiębiorcy indywidualni, ulokowali łącznie na rachunkach kwotę 30 328 tys. zł. Stanowią 4,75% zgromadzonych depozytów ogółem. Środki na rachunkach bieżących wynoszą 29 974 tys. a na lokatach terminowych 354 tys. zł.

Instytucje niekomercyjne wg stanu na 31.12.2025 roku posiadają 24 164 tys. depozytów. Stanowi to 3,83% ogółu zgromadzonych depozytów. Na rachunkach bieżących zgromadzono 7 132 tys. zł oraz na rachunkach lokat terminowych 17 032 tys. zł.

Zobowiązania wobec jednostek samorządowych wynosiły 73 929 tys. zł zgromadzonych na rachunkach i lokatach terminowych. Stanowią 11,72% ogółu zgromadzonych depozytów. Na rachunkach bieżących zgromadzono 73 919 tys. zł a na lokatach terminowych 10 tys. zł. Zobowiązania wobec sektora finansowego stanowiły na dzień 31.12.2025 r. kwotę 15 391 tys. zł, na co składały się środki zgromadzone przez Kasy Zapomogowo Pożyczkowe na kwotę 402 tys. zł i lokata zaciągnięta w BPS 14.989 tys. zł. Ich udział w ogóle depozytów wyniósł 2,44%.

W 2025 roku Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska oraz ustalenia atrakcyjnego konkurencyjnego oprocentowania lokat terminowych.

VI. Sytuacja finansowa Banku

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie w roku 2024 realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii banku oraz zgodnie z przyjętym planem ekonomiczno-finansowym. Sytuację ekonomiczno-finansową Banku należy uznać za stabilną i korzystną.

Wynik z działalności bankowej na koniec 2025 roku wyniósł 31 014 tys. zł i osiągnął wzrost o 2 230 tys. zł tj. o 7,75% w porównaniu do stanu z 31.12.2024 r.

Najważniejszą pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu odsetek, który na dzień sprawozdawczy został wypracowany na poziomie 28 765 tys. zł tj. o 2 352 tys. zł (8 90%) więcej niż w analogicznym okresie 2024 roku. Największe źródło przychodów odsetkowych stanowią odsetki uzyskane od klientów od kredytów i innych należności udzielonych klientom. W tej pozycji znalazły się również odsetki uzyskane od lokowania nadwyżek środków w bony pieniężne NBP, lokaty w BPS oraz dyskonto od obligacji BPS.

W omawianym okresie przychody z tytułu odsetek osiągnęły poziom 43 878 tys. zł i były wyższe o 2 316 tys. zł, tj. o 5,58% w porównaniu do stanu z 31.12.2024 r. W pozycji kosztów odsetkowych odnotowano spadek do poziomu 15 113 tys. zł, w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego jest to spadek o 36 tys. zł, tj. o 0,24%. Koszty odsetkowe to przede wszystkim odsetki od zobowiązań wobec klientów, czyli oprocentowanie depozytów i kont oszczędnościowych jakie Bank wypłaca klientom.

Kolejną pozycją wyniku na działalności bankowej jest wynik z tytułu prowizji, który na dzień sprawozdawczy wyniósł 2 152 tys. zł i osiągnął spadek o 143 tys. zł tj. o 6,23% w porównaniu do stanu z 31.12.2024 r. W tej pozycji przychody z tytułu prowizji osiągnęły kwotę 2 632 tys. zł i były niższe o 88 tys. zł tj. o 3,24% w porównaniu do poprzedniego roku, natomiast koszty prowizyjne wzrosły o 55 tys. zł tj. o 12,94% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego i tym samym osiągnęły poziom 480 tys. zł.

Przychody prowizyjne stanowią głównie prowizje z tytułu opłat za obsługę kont osobistych, prowizje z tytułu kart płatniczych, jak również prowizje z działalności kredytowej.

Koszty prowizji to głównie koszty KIR, usług bankowości elektronicznej, koszty kart płatniczych oraz koszty usług w zakresie obsługi gotówki.

Pozostałe przychody operacyjne wynoszą 13 298 tys. zł i zanotowały wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 11 900 tys. zł tj. 851,22%.

Pozostałe koszty operacyjne wynoszą 5 820 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego zanotowano wzrost o 5 709 tys. zł. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych jest głównie konsekwencją realizacji sprzedaży nieruchomości gruntowych położonych w Łukowie przy ulicy Parkowej.

Wynik z pozycji wymiany stanowi śladową część wyniku działalności bankowej i wyniósł 97 tys., tym samym wzrósł w porównaniu do grudnia 2024 r. o 21 tys. zł tj. o 27,63%.

Koszty działania banku wyniosły 12 437 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2024 r. wzrosły o 2 797 tys. zł tj. o 29,01%. Na koszty działania Banku składały się:

- koszty wynagrodzeń wynoszące 7 274 tys. zł, wzrost w porównaniu do analogicznego okresu o 1420 tys. zł tj. o 24,26%. Koszty wynagrodzeń stanowią 58,48% ogółu kosztów działania Banku.
- koszty ubezpieczeń i inne świadczenia na rzecz pracowników – 1 635 tys. zł wzrost o 350 tys. zł tj. o 27,24%,. Koszty ubezpieczeń stanowią 13,15% ogółu kosztów działania Banku.
- koszty rzeczowe wynoszące 3 528 tys. zł, wzrost w porównaniu do analogicznego okresu o 1 027 tys. zł tj. o 41,06%. Koszty rzeczowe stanowią 28,37% ogółu kosztów działania Banku.
- koszty z tytułu amortyzacji osiągnęły poziom 857 tys. zł i wzrosły o 36 tys. zł, tj. o 4,38 % w stosunku do poprzedniego roku. Koszty amortyzacji stanowią 6,89% ogółu kosztów działania Banku

Stan utworzonych rezerw celowych na koniec 31.12.2025 roku wyniósł 14 840 tys. zł i był niższy o 1 741 tys. zł tj. o 10,50% w porównaniu do 31.12.2024 roku.

W obszarze rozwiązyanych rezerw w kwocie 5 770 tys. zł osiągnięto spadek o 3 159 tys. zł tj. o 35,38% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. W zakresie utworzonych i rozwiązyanych rezerw osiągnięto ostatecznie wynik ujemny w kwocie 9 070 tys. zł, i jest on wyższy od ubiegłorocznego o 1 445 tys. zł, tj. o 18,95%. Wynik z tytułu rezerw jest bezpośrednio związany z działalnością kredytową. To od niej zależy wartość utworzonych i rozwiązyanych rezerw. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego na bieżąco dokonuje odpisów w tytułu rezerw celowych.

Wynik finansowy brutto Banku w 2025 roku wyniósł 16 128 tys. zł wobec 11 958 tys. zł w roku 2024, jest to wzrost o 4 170 tys. zł tj. o 34,87%. Zysk netto wyniósł 11 811 tys. zł i jest wyższy o 3 417 tys. zł tj. o 40,71% w porównaniu do 31.12.2024 roku. Podatek dochodowy wynosi 4 317 tys. zł i jest wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 753 tys. zł tj. o 21,13%.

Poniżej tabela prezentuje główne pozycje rachunku zysków i strat oraz ich zmiany w okresie 31.12.2024 do 31.12.2025r.:

dane w tys. zł

Dane w tys. zł	31.12.2024	31.12.2025	2025-2024	2025/2024
Przychody z tyt.odsetek	41 562	43 878	2 316	105,57%
Koszty odsetek	15 149	15 113	-36	99,76%
Wynik z tytułu odsetek	26413	28 765	2 352	108,90%
Przychody z tyt.prowizji	2 720	2 632	-88	96,76%
Koszty z tyt. prowizji	425	480	55	112,94%
Wynik z tyt. prowizji	2 295	2 152	-143	93,77%
wynik z pozycji wymiany	76	97	21	127,63%
wynik z dział. bankowej	28 784	31 014	2 230	107,75%
pozostałe przych.operac.	1 398	13 298	11 900	951,22%
pozostałe koszty operac.	111	5 820	5 709	5243,24%
Koszty działania Banku	9 640	12 437	2 797	129,01%
koszty wynagrodzeń	5 854	7 242	1420	124,26%
ubezp. i inne świadczenia	1 285	1 635	350	127,24%
koszty rzeczowe	2 501	3 528	1 027	141,06%
amortyzacja	821	857	36	104,38%
odpisy na rez. i akt.wartości	16 581	14 840	-1 741	89,50%
rozw.rezerw i akt.wart.	8 929	5 770	-3 159	64,62%
Różnica wart.rezerw i aktual.	7 652	9 070	1 418	118,53%
Wynik z dział. operac. - zysk brutto	11 958	16 128	4 170	134,87%
podatek	3 564	4 317	753	121,13%
zysk netto	8 394	11 811	3 417	140,71%

VII. Udziałowcy i fundusz udziałowy

Na dzień 31.12.2025 r. liczba udziałowców Banku wyniosła 2 954 osób, udziały należały wyłącznie do osób fizycznych. W porównaniu do danych z końca bieglego roku liczba udziałowców zmalała o 22 członków. Spadek liczby udziałowców jest wynikiem skreślenia 22 członków, z czego 11 członków zmarłych.

Fundusz udziałowy osiągnął kwotę 969 750 zł i zmniejszył się w porównaniu do poprzedniego roku o 24500 zł z tytułu wyksięgowania wypowiedzianych po otrzymaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Średnia udziału na jednego członka wynosiła 328 zł przy jednostce statutowej 125 zł. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

VIII. Analiza wskaźnikowa

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie prezentuje poniższa tabela:

dane w tys. zł

Lp.	Wskaźnik	12.2024	09.2024	12.2025	12.2025- 12.2024	12.2025- 09.2025
1.	Łączny współczynnik kapitałowy	16,92%	17,61%	19,39%	2,47	1,78
2.	Stopa zwrotu z kapitału netto - ROE	14,32%	21,91%	16,50%	2,18	-5,41
3.	Stopa zwrotu z aktywów netto - ROA	1,43%	2,19%	1,65%	0,22	-0,54
4.	Udział kredytów w sumie bilansowej	51,49%	48,04%	53,17%	1,68	5,13
5.	Wskaźnik jakości kredytów	16,50%	13,34%	10,20%	-6,30	-3,14
6.	Wskaźniki pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości rezerwami celowymi	30,10%	48,34%	50,57%	20,47	2,23
7.	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	63,94%	59,92%	65,29%	1,35	5,37
8.	Stosunek kosztów działania i amortyzacji do wyniku działalności bankowej i pozostałych operacji (C/I)	33,94%	30,80%	33,42%	-0,52	2,62
9.	NSFR	151,00%	161,00%	153,00%	2,00	-8,00
10.	LCR	295,00%	338,00%	341,00%	46,00	3,00

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2025 r. ukształtował się na poziomie 19,39 % i wzrósł o 1,78 p.p. w porównaniu do poprzedniego kwartału, na przestrzeni roku, tj. od grudnia 2024 r. wzrósł o 2,47p.p. Wskaźnik znajduje się powyżej minimalnego limitu wewnętrznego ustalonego na poziomie min. 14,50%, co oznacza, że Bank pokrywa posiadanymi funduszami własnymi wymóg kapitałowy z tytułu poszczególnych ryzyk.

Stopa zwrotu z kapitału netto – ROE ukształtowała się na poziomie 16,50% i zmalała o 5,41 pp. w relacji do III kwartału 2025 r. oraz odnotowała wzrost o 2,18 p.p. do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Stopa zwrotu z aktywów netto – ROA osiągnęła poziom 1,65% i tym samym zmalała o 0,54 pp. w stosunku do III kw. 2025 r., natomiast na przestrzeni ostatniego roku odnotowała wzrost o 0,22 pp. Wskaźnik ROA znajduje się nadal powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie 0,10%.

Udział kredytów w sumie bilansowej osiągnął poziom 53,17% i wzrósł o 5,13 p.p. w porównaniu do poprzedniego kwartału, a na przestrzeni roku wzrósł o 1,68p.p.. Apetyt na ryzyko dla portfela kredytowego w relacji do sumy bilansowej nie przekracza 75% limitu ustalonego przez Bank.

Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 10,20% i zmalał w stosunku do września 2025 r. o 3,14pp.. Natomiast na przestrzeni ostatniego roku zmalał o 6,30 pp. Wskaźnik ten plasuje się poniżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 12%.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości rezerwami celowymi osiągnął poziom 50,57% i w stosunku do ubiegłego kwartału wzrósł o 2,23 pp., natomiast na przestrzeni roku odnotował wzrost o 20,47 pp. Wskaźnik ten plasuje się powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 50%.

Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami wyniósł 65,29%. W porównaniu do III kw. 2025 r. wzrósł o 5,37 p.p., natomiast w stosunku do ubiegłego roku wzrósł o 1,35 p.p., jego wartość jest nadal na stabilnym poziomie i kształtuje się poniżej ustalonego limitu 90%.

Wskaźnik C/I ukształtował się na poziomie 33,42% i wzrósł na przestrzeni ostatniego kwartału o 2,62 pp., natomiast w porównaniu do grudnia 2024 roku odnotował spadek o 0,52 pp. Wzrost wartości tego wskaźnika w ostatnim kwartale oznacza spadek efektywności, co można tłumaczyć, że ta sama kwota zysku jest uzyskana przy poniesieniu przez Bank wyższych kosztów działania. Wskaźnik C/I znajduje się znacznie poniżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 85%. Dlatego działania Banku ukierunkowane są na zwiększenie dochodowości, przy jednoczesnej kontroli wydatków celem zwiększenia efektywności.

Wskaźnik NSFR – relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Wskaźnik ten osiągnął poziom 153% i w porównaniu do III kw. 2025 r. zmalał o 8 pp., natomiast w porównaniu do

roku poprzedniego wzrósł o 2 pp. Jego wartość jest na stabilnym poziomie i plasuje się znacznie powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 120%.

Wskaźnik LCR – relacja aktywów płynnych do wypływów netto, czyli miara posiadanego zapasu aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności, która ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Wskaźnik ten na koniec grudnia 2025 r. wyniósł 341% i wzrósł się o 3 pp. w porównaniu do poprzedniego kwartału, natomiast w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku wzrósł o 4 pp.. Jego wartość utrzymuje się na stabilnym poziomie i mieści się wysoko ponad ustalony limit ostrzegawczy 130%.

Dodatkowym wskaźnikiem monitorowanym w obszarze adekwatności kapitałowej jest poziom generowanego zysku netto jako podstawowe źródło zasilania funduszy. Wartości graniczne tego parametru weryfikowane są łącznie ze wskaźnikiem Tier 1. Dynamika wyniku finansowego netto na koniec grudnia 2025 r. w stosunku do grudnia 2024 r. wyniosła 140,71% i plasuje się znacznie powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie 30%. Wskaźnik kapitału Tier 1 na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 19,39% i znajduje się powyżej limitu ostrzegawczego.

IX. Proces zarządzania ryzykiem

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujący odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniający skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku oparta jest na o podział zadań realizowany w trzech, niezależnych liniach obrony:

- pierwsza linia obrony, jest to bieżące działanie komórek i jednostek organizacyjnych zgodnie z przyjętymi regulacjami wewnętrznymi i podziałem zadań.
- druga linia obrony, która stanowi zarządzanie ryzykiem w specjalnie powołanych do tego komórkach organizacyjnych Centrali a także st. ds. kontroli wewnętrznej i st. ds. zgodności.
- trzecia linia obrony – działalność audytu wewnętrznego realizowana przez jednostkę zarządzającą Systemu Ochrony Zrzeszenia.

W Banku funkcjonuje System Informacji Zarządczej zapewniający przepływ informacji pomiędzy komórkami organizacyjnymi a Zarządem i Radą Nadzorczą.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności

Banku, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu.

Bank w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” określił następujące ryzyka mające istotny wpływ na działalność banku:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 2) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 8) ryzyko biznesowe (związane z wpływem zmian warunków makroekonomicznych),
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko reputacji.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka. Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

1. Ryzyko kredytowe

Z uwagi na strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe. Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank równoważy skutki wynikające z prowadzonej działalności w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw. Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka kredytowego i koncentracji w ramach ustanowionych limitów strategicznych oraz wskaźników określających „apetyt na ryzyko” :

1. limit strategiczny - Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - nie więcej niż 15%;
2. limit strategiczny - Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - nie mniej niż 50%;
3. limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe ogółem maksymalnie do 75% ich udziału w sumie bilansowej;
4. limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70 % ich udziału w portfelu kredytowym;
5. limit zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30 % ich udziału w portfelu kredytowym;
6. wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (udział dek w sytuacji zagrożonej w portfelu dek ogółem) - nie więcej niż 7%;
7. wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział ekzh w sytuacji zagrożonej w portfelu kredytowym ogółem) - nie więcej niż 11%;

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, który w analizowanym okresie stanowił 53,17% aktywów. Wskaźnik ten kształtuje się na akceptowalnym poziomie i jest poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 75%. Udział kredytów zagrożonych w obliгу kredytowym na koniec 2024 roku wynosił 9,20% jest poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego wynoszącego 12%.

Utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone na poziomie 21611 tys. zł. Wskaźnik ozerwowania kredytów z rozpoznana utratą wartości wynosi 50,57% przy przyjętym minimalnym 50% poziomie.

Wskaźnik udziału detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym w wartości nominalnej ukształtował się na poziomie 1,5%. Wskaźnik znajduje się na niskim poziomie, znacznie poniżej przyjętego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 30%.

Wskaźnik detalicznych ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytowy wg wartości minimalnej ukształtował się na poziomie 0,48%. Wskaźnik znajduje się na niskim poziomie, znacznie poniżej przyjętego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 7 %.

Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym wg wartości nominalnej ukształtował się na poziomie 38,36%. Wskaźnik znajduje się na optymalnym poziomie, poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 70%.

Wskaźnik ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie zagrożone – wg wartości nominalnej / ekspozycje kredytowe ogółem – wg wartości nominalnej ukształtował się na poziomie 7,45% i kształtuje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 11%.

Wskaźnik udziału kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej – wg wartości nominalnej / ekspozycje kredytowe ogółem – wg wartości nominalnej ukształtował się na poziomie 5,23%. Wskaźnik ten znajduje się poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 15%.

Wskaźnik kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej – wg wartości nominalnej / ekspozycje kredytowe ogółem – wg wartości nominalnej ukształtował się na poziomie 33,13%. Wskaźnik ten znajduje się na optymalnym poziomie i poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 65%.

Relacja udzielonych pożyczek hipotecznych w stosunku do funduszu zasobowego Banku w m-cu grudnia 2025 r ukształtowała się na poziomie 12,33%. Wskaźnik znajduje się poniżej ustalonego max limitu na poziomie 80% funduszu zasobowego Banku - wykorzystanie limitu na niskim poziomie 15,42%.

Wskaźnik ryzyka należności z tytułu pożyczek hipotecznych (wartość pożyczek hipotecznych zagrożonych – wg wartości nominalnej / wartość portfela kredytowego ogółem – wg wartości nominalnej ukształtował się na poziomie 0%, na dzień analizy nie występują należności zagrożone z tytułu pożyczek hipotecznych.

Wskaźnik ryzyka należności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej (wartość zagrożonych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej /

wartość nominalną kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej – ukształtował się na poziomie 4,62%. Wskaźnik ten znajduje się na akceptowalnym poziomie i poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 18%.

Wskaźnik ryzyka należności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej (wartość zagrożonych zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej / wartość nominalną kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości komercyjnej – ukształtował się na poziomie 21,74%. Wskaźnik ten znajduje się na akceptowalnym poziomie i poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego max. 30% .

Aktualnie realizowane są działania zmierzające do poprawy jakości portfela kredytowego, które pozytywnie wpływają na wskaźniki jakości aktywów. Wszystkie limity portfela są zachowane i kształtują się poniżej wartości ostrzegawczej.

Na dzień 31.12.2025 roku nie stwierdzono przekroczenia zewnętrznych limitów koncentracji.

Relacja sumy dużych zaangażowań w stosunku do kapitału Tier I ukształtował się na poziomie 133,92%. Wykorzystanie limitu jest na poziomie 58%. Wskaźnik znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max. 230% kapitału Tier I. Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań znajduje się na akceptowalnym poziomie.

W celu ograniczenia ryzyka rezydualnego, Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W dalszym ciągu dominującym zabezpieczeniem prawnym Banku jest hipoteka na nieruchomościach komercyjnych (53,4% portfela) , hipoteka na nieruchomościach mieszkaniowych (8,5% portfela kredytowego) oraz zastaw rejestrowy (11,2% portfela kredytowego).

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego wynikającego z udzielania kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad na 2025 rok zostały wprowadzone limity dla kredytów udzielanych z odstępstwami:

Limit wartościowy - wartość kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad nie może stanowić więcej niż 25% portfela kredytowego (wartość bilansowa brutto) limit na 31.12.2025 wynosi 127 751 tys. zł. Wg stanu na 31.12.2025 roku wykorzystanie powyższego limitu wynosi 124,11%.

Natomiast przyjęty limit ilościowy na 2025 rok wynosił 80 sztuk i został wykorzystany w 85% i kształtuje się na optymalnym poziomie.

Najczęściej stosowane odstępstwa niecenowe przy udzielaniu kredytów i ocenie zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych dotyczą głównie:

- przyznanie kredytu w kwocie wyższej lub na dłuższy okres niż wynika z metodyki/metryki produktu lub z obrotów na rachunku;
- odstąpienie od listy wymaganej dokumentacji np.: ustalenie późniejszego terminu dostarczenia dokumentacji niż termin rozpatrzenia wniosku a przed udzieleniem kredytu; dotyczy to głównie

zaświadczeń o niezaleganiu w opłacaniu podatków i składek ubezpieczeniowych, polis ubezpieczenia OC rolników i budynków rolniczych (w przypadku kredytów obrotowych);

Najczęściej stosowane odstępstwa dotyczące zabezpieczeń dotyczą głównie odstąpienia od spełnienia wymaganej minimalnej wartości skorygowanego wskaźnika zabezpieczeń.

Nie odnotowano odstępstw z kategorii niedopuszczalnych tj: zmiany w metodologii wyliczania zdolności kredytowej klientów, nie zachowanie wymaganych wskaźników LTV wskazanych w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym.

Odstępstwa cenowe czyli negocjacje cenowe z klientem są elementem prowadzenia działalności biznesowej, przez które Bank dąży do uzyskania zabezpieczenia swoich interesów i możliwie korzystnego rozwiązania satysfakcjonującego zarówno Bank jak i klienta. Stosowanie elastycznej i wyważonej polityki cenowej wobec klientów pozwala na budowanie długotrwałych relacji oraz zwiększa możliwości pozyskiwania nowych klientów. Udział kredytów zagrożonych udzielonych z odstępstwami w portfelu kredytowym ogółem (w wartości bilansowej brutto) wyniósł 1,55% i zmniejszył się o 13,89%.

Z powyższego wynika, iż nastąpiła poprawa jakości portfela kredytów z badanymi odstępstwami. Wpływ kredytów udzielanych z odstępstwami od standardowych warunków kredytowania po 01.01.2023 r. na jakość portfela kredytowego ocenia się jako umiarkowany.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec 2025 roku wynosiła 30 321 tys. zł, w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił wzrost o 4 165 tys. zł.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

W nawiązaniu do wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględnia czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem (tzw. ESG) mające wpływ na sytuację finansową kredytobiorcy, a także potencjalny wpływ tych czynników na zmiany klimatu. Ocena ekspozycji kredytowych prowadzona jest zarówno na etapie wniosku kredytowego jak i monitoringu kredytowego. Nie odnotowano wniosków kredytowych, których wynik oceny czynników ESG byłby wysoki. Limity zachowane.

2. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz zapewnienie pokrycia płynności poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Cele w zakresie ryzyka płynności obejmują również:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem płynności.

Monitorowanie płynności jest realizowane na podstawie miar płynności wynikających z rozporządzenia CRR:

- a) wskaźnika pokrycia wpływów netto – LCR wyniósł wg stanu na 31.12.2025 roku 341% i jest powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 100%.
- b) wskaźnika stabilnego finansowania -NSFR- ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 153% i znajduje się powyżej limitu ostrzegawczego ustalonego na poziomie min. 100%.

Baza depozytowa jako główne źródło finansowania aktywów pozostaje na stabilnym poziomie. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu płynności. Bezpieczeństwo środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych nie było i nie jest zagrożone. Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych. Dodatkowe bezpieczeństwo w zakresie płynności i wypłacalności Banku zapewnia System Ochrony zrzeczenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem. Na koniec grudnia 2025 roku limity określające akceptowalny apetyt na ryzyko, w tym limit strategiczny, kształtują się na pożądanym i bezpiecznym poziomie.

3. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowalnych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników określających "apetyt na ryzyko":

- a) limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału podstawowego Tier 1 Banku [zmiana krzywej dochodowości zgodnie z testami scenariuszowymi] nie więcej niż 15% - limit strategiczny;
- b) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wartości rynkowej instrumentów przy założeniu zmian stóp procentowych o (+/-) 100 p.b w relacji do kapitału Tier 1 – nie więcej niż 9%;
- c) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wartości rynkowej instrumentów przy założeniu zmian stóp procentowych o (+/-) 250 p.b w relacji do kapitału Tier 1 – nie więcej niż 22%;
- d) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, ryzyka opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wyceny rynkowej instrumentów przy założeniu zmiany stóp procentowych o 1,00 p.p w relacji do wyniku odsetkowego – nie więcej niż 20%

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia głównie następujące kategorie ryzyka: ryzyko bazowe, ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności), ryzyko opcji klienta. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem opcji klienta ponieważ w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku finansowego. W 2025 roku stopy zostały obniżone czterokrotnie, spadły stopy na rynku międzybankowym. Przy występującej na koniec roku grudnia 2025 roku strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej byłby spadek stóp procentowych. Limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej nie zostały przekroczone. I kształtują się poniżej wartości ostrzegawczych.

4. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Poziom kapitałów był adekwatny do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka. Fundusze własne określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Europejskiej oraz art. 128 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe wynosiły:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31-12-2025r.
Fundusze własne - Uznany kapitał, w tym:	73501 tys. zł
Kapitał Tier I, w tym:	73501 tys. zł
Kapitał podstawowy Tier I	73501 tys. zł.

W stosunku do 31.12.2024 roku fundusze własne zwiększyły się o 18 170 tys. zł tj. o 32,83%. Podobnie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększyły się kapitały podstawowe Banku. Na dzień 31 grudnia 2025 roku bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie, wynosi 19,39%. wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. W bieżącym roku 100% nadwyżki bilansowej zasiliło fundusz zasobowy.

W celu utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku jak i dalszego jego rozwoju, działania w kolejnych latach nadal ukierunkowane będą na dalsze umacnianie siły kapitałowej.

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych Banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W celu zachowania bezpieczeństwa kapitałowego Bank dąży do utrzymywania łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 14,5%. Na dzień 31.12.2025 roku uznane łączne kapitały wynosiły 73 501 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 37 748 tys. zł i stanowił 51,36% funduszy własnych. Nadwyżka funduszy własnych wyniosła 35 753 tys. zł, co stanowi 48,64% funduszy własnych i pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 10,71%. Wskaźnik ten kształtuje się na poziomie akceptowalnym i znacznie powyżej limitu określającego wewnętrzny apetyt Banku na ryzyko dźwigni (minimalnie 3,3%) i znacznie powyżej limitu ostrzegawczego SSOZ wynoszącego 3,3%.

Wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego na 31.12.2025 ukształtował się na poziomie 16,65%. Limit wewnętrzny wynosi min. 10%. Minimalna wartość tego wskaźnika wyznaczona przez SSOZ BPS wynosi 8%.

Biorąc pod uwagę wysokość aktywów, które pracowały na wynik, Bank odznacza się relatywnie wysokim wskaźnikiem ROA netto który na dzień 31.12.2025 r wyniósł 1,65. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 16,50%. Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie współczynnika wypłacalności, który na dzień 31.12.2025 roku wyniósł

19,39%, wynika to przede wszystkim z konsekwentnej polityki kapitałowej na przestrzeni wielu lat. W bieżącym roku 100% nadwyżki bilansowej zasiliło fundusz zasobowy.

5. Ryzyko braku zgodności

W 2025 roku Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne i szkolenie pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2025 roku kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy były przekazywane do komórek organizacyjnych Banku, w celu podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa. Ocena skutków ryzyka braku zgodności odbywa się w ramach ryzyka operacyjnego.

6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, systemów, czynnika ludzkiego lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko ICT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów a także ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) i ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego są realizowane poprzez:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników KRI opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym. Limit strategiczny:

Limit rocznych strat operacyjnych brutto wynoszący maksymalnie 50% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W zakresie ryzyka ICT apetyt na ryzyko Bank określił na poziomie: suma strat z tytułu ryzyka ICT w okresie roku nie może przekroczyć 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Bank bada również ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF), a skłonność do tego ryzyka Bank określił na poziomie co najwyżej „umiarkowane”. Łączne straty od początku roku kształtują się na niskim poziomie i stanowią 0,36% ustanowionego apetytu na ryzyko operacyjne. Ryzyko operacyjne w Banku jak i ryzyko z zakresu ICT po zastosowaniu środków ograniczających i zabezpieczających jest na niskim poziomie, a prowadzone i planowane działania powodują, że utrzymuje się ono na niezmiennym poziomie. Stosowane środki bezpieczeństwa ograniczające ryzyko operacyjne i ryzyko bezpieczeństwa można uznać za skuteczne i adekwatne do prowadzonej działalności i ryzykowności świadczonych usług.

7. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego, co oznacza utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w relacji do funduszy własnych na poziomie nie więcej niż 3%.

Realizacja celów Banku w zakresie działalności walutowej obejmuje:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

2) 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;

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Wg stanu na 31.12.2025 roku wszystkie limity walutowe jak i całkowita pozycja walutowa zostały zachowane. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku jest na akceptowalnym poziomie, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie wpływa na zmniejszenie współczynników kapitałowych. Ekspozycja banku na ryzyko walutowe jest niska.

X. Zasady Ładu Korporacyjnego

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

Bank Spółdzielczy przyjął uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 8/2015 z dnia 25.06.2015 i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego. Przyjęto również do stosowania „Politykę w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Spółdzielczym w Trzebieszowie” uchwałą Zarządu nr 138/BS/2024 z dnia 18.12.2024 r. a zatwierdzono uchwałą Rady Nadzorczej nr 61/2024 z dnia 28.12.2024 r. Bank dąży do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Na podstawie przeprowadzonego w 2025 roku przeglądu należy stwierdzić, że w Banku są przestrzegane zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank prowadzi działalność zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z zachowaniem najwyższej staranności oraz dąży do zapewnienia należytej jakości komunikacji z klientami i ochrony praw członków Banku.

XI. Informacja wynikająca z art.111a ust 1 Prawa Bankowego

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie jest Rzeczpospolita Polska. Bank prowadzi działalność na terenie województwa lubelskiego i województwa mazowieckiego.
2. Suma przychodów banku wg stanu na 31.12.2025 roku wyniosła 65 704 848,23 zł przy poniesionych kosztach 49 576 652,63 zł.

3. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 16 128 195,60 zł oraz zysk netto w wysokości 11 811 075,60 zł.
4. Podatek dochodowy wyniósł 4 317 120 zł.
5. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wg stanu na 31.12.2025 roku wynosiła 54,70.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła na 31.12.2025 roku 1,65 wobec 1,43 na koniec 2024 roku.
7. Bank nie otrzymał w 2025 roku finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

Podsumowując, pomimo występowania w trakcie 2025 r. różnego rodzaju ryzyka i podwyższonego ryzyka kredytowego sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie jest dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane są na realizacji celów strategicznych. Bank został zobowiązany do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy Uchwałą nr 13/09/2024 z dnia 19 września 2024 r. przez SSOZ BPS ze względu na przekroczenie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości oraz wskaźnika jakości kredytów. Wykonanie WNP realizowane jest sukcesywnie i zgodnie z planem. W wyniku podjętych działań zarządczych oraz bieżącego monitorowania portfela kredytowego, na koniec grudnia 2025 r. wskaźnik jakości kredytów powrócił do poziomu zgodnego z obowiązującymi w Banku limitami i nie wykazuje przekroczeń. Wskaźnik zmalał z poziomu 16,50 % do poziomu 10,20% w porównaniu do poprzedniego roku (limit ostrzegawczy 12,00%). Podobnie wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości wzrósł z 30,10% do 50,57% w porównaniu do 31.12.2024 r. Pozostałe podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów.

W obliczu skomplikowanej sytuacji geopolitycznej, wynikającej z trwającej wojny na Ukrainie, działania Banku skoncentrowane będą w głównej mierze na identyfikowaniu i przeciwdziałaniu zagrożeniom.

Duża niepewność co do procesów gospodarczych, skutków decyzji organów państwowych nieustannie determinuje Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie do zintensyfikowanych działań mających na celu zapewnienie bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków.

Zarząd:

Trzebieszów Drugi, dnia 16.04.2026 r.