



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRASNOSIELCU
Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM
za okres od 01.01.2025r. roku do 31.12.2025r.

I. STAN PRAWNO ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000129660
REGON	000508388
NIP	757-000-19-80
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Maków Mazowiecki
Adres	06-200 Maków Mazowiecki , ul. Admirała Rickovera 15
Telefon	(29) 71 751 06, 71 751 26
Strona internetowa	www.bskrasnosielec.pl

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu siedzibą w Makowie Mazowieckim, ul. Admirała Rickovera 15, 06-200 Maków Mazowiecki działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i ich zrzeszaniu się w bankach zrzeszających.

Na mocy Zarządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 maja 2020 roku, w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych, nastąpiła zmiana właściwości Sądu rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

2. Przedmiot działania Banku

Przedmiotem podstawowej działalności Banku jest świadczenie usług finansowych sklasyfikowanych wg PKD:64.19 Z - pozostałe pośrednictwo finansowe.

Przedmiotem działalności Banku jest:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. operacje czekowe i wekslowe,
8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Ponadto Bank wykonuje również następujące czynności:

1. określone w art. 69 ust.2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005r., o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy,
2. dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
3. nabywa i zbywa nieruchomości,
4. wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
5. świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim należy do:

1. Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie,
2. Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
3. Krajowego Związku Banków Spółdzielczych,
4. Związku Banków Polskich.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Na dzień 31 grudnia 2025 roku w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu nr 23/2025 z dnia 24.02.2025r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/2025 z dnia 25.02.2025r.

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

Na dzień 31.12.2025r. Bank zatrudniał 38 osób (38 etatów), oraz 3 osoby na umowę zlecenie, w tym w Centrali Banku 24 osoby oraz w placówkach Banku 14 osób. Średnie zatrudnienie w Banku w 2025 roku (w etatach) wynosiło 36,92%.

Tabela nr 2. Struktura wiekowa pracowników

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	Struktura wiekowa w %
do 30 lat	8	21%
od 31 – do 45 lat	10	26%
od 46 - do 55 lat	13	35%
ponad 55 lat	7	18%
Ogółem (liczba pracowników)	38	100%

Prowadzona przez bank polityka kadrowa zabezpiecza ciągłość działania Banku , eliminując problemy z zastępowalnością pracowników w trakcie nieobecności jak również w związku z planowanymi przejściami na emeryturę.

W 2025 roku pracownicy w szerokim zakresie podnosili kwalifikacje poprzez kontynuację szkoleń prowadzonych w systemie zewnętrznym i wewnętrznym. Głównymi celami planowanych szkoleń dla pracowników były: bieżące uzupełnianie wiedzy pracowników, wynikające ze zmian przepisów prawa oraz otoczenia społeczno-ekonomicznego , w którym funkcjonuje Bank. Większość szkoleń pracowników odbywała się nadal głównie w trybie online.

W obliczu rosnących zagrożeń , szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa stały się kluczowe, z uwagi na wejście z dniem 17 stycznia Rozporządzenia DORA. Tematyka szkoleń koncentrowała się na dokładnym przedstawieniu zagadnień związanych z odpornością cyfrową z zewnętrznymi dostawcami usług, cyberzagrożeniami , szkolenia dotyczyły systemów operacyjnych , rozwiązań technologicznych. Bank również realizował cykl szkoleń z przeciwdziałania praniu i finansowaniu terroryzmu w sposób zdalny. Pracownicy byli szkoleni także z zagadnień działalności kredytowej, monitoringu kredytowego i windykacji, w tym z tematyki kredytów hipotecznych oraz związanych z ochroną środowiska naturalnego (ESG) oraz zmian podatkowo księgowych, regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnosząc swoje kwalifikacje.

Koszty szkoleń w 2025 roku wyniosły – 25 264,42 zł. Szkolenia prowadzone były przez Firmy zewnętrzne w większości współpracujące z Bankiem Zrzeszającym oraz kadrę zarządzającą Banku.

Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie województwa mazowieckiego. Działalność Banku koncentruje się głównie na terenie powiatu makowskiego i ostrołęckiego.

Bank prowadzi działalność poprzez następujące jednostki:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim,
- 2) Oddział w Krasnosielcu,
- 3) Oddział w Sypniewie,
- 4) Oddział w Baranowie,

5) Punkt Obsługi Klienta w Płoniawach - Bramurze,

6) Punkt Obsługi Klienta w Makowie Mazowieckim.

W ramach struktury Banku występują następujące pionosy podległe:

Prezesowi Zarządu:

- 1) Stanowisko ds. organizacyjno- administracyjnych,
- 2) Zespół ds. monitoringu i windykacji,
- 3) Stanowisko ds. zgodności/kontroli wewnętrznej,
- 4) Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych,
- 5) Pracownik ds. bezpieczeństwa informacji,
- 6) Zespół analityków kredytowych,
- 7) Komitet kredytowy.

Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:

- 1) Zespół produktów bankowych i marketingu,
- 2) Oddziały Banku
- 3) Punkty Obsługi klienta.

Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo księgowych:

- 1) Główny księgowy,
- 2) Zespół finansowo księgowy,
- 3) Stanowisko obsługi informatycznej.

II WŁADZE STATUTOWE BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli w liczbie 25 delegatów , wybieranych jest na zebraniach grup członkowskich. W dniu 23 czerwca 2025r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, wzięło w nim udział 21 delegatów, które podjęło uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2024 r., podziału nadwyżki bilansowej za 2024 r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności Banku za 2024 rok, zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2024 rok, zatwierdzenia kierunków działania Banku na rok 2025 , w tym kierunków rozwoju działalności Bankowej oraz społeczno - kulturalnej, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku.

2. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim, Rada Nadzorcza liczy 7 osób. W okresie sprawozdawczym zaszły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Na posiedzeniu 8 października 2025 roku , Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację przewodniczącego Antoniego Załęskiego oraz rezygnację z członkostwa w Radzie z uwagi na stan zdrowia.

Tabela nr 1. Skład Rady Nadzorczej do 08.10.2025r.

Imię i Nazwisko	Funkcja
Antoni Załęski	Przewodniczący RN
Marek Mosakowski	Zastępca Przewodniczącego RN
Mirosław Rosołowski	Sekretarz RN i członek Komitetu Audytu
Krzysztof Chelchowski	Członek RN i Przewodniczący Komitetu Audytu
Lech Sztych	Członek RN
Rafał Abramczyk	Członek RN i członek Komitetu Audytu
Szczepan Skrobecki	Członek RN

Tabela nr 2. Skład Rady Nadzorczej od 08.10.2025r.

Imię i Nazwisko	Funkcja
Lech Stanisław Sztych	Przewodniczący RN
Marek Mosakowski	Zastępca Przewodniczącego RN
Mirosław Rosołowski	Sekretarz RN i członek Komitetu Audytu
Krzysztof Chelchowski	Członek RN i Przewodniczący Komitetu Audytu
Rafał Abramczyk	Członek RN i członek Komitetu Audytu
Szczepan Skrobecki	Członek RN

W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 5 posiedzeń. Zatwierdzono 53 uchwały, do najważniejszych spraw poruszanych na niniejszych posiedzeniach należało:

1. zatwierdzenie Strategii działania Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim na lata 2025-2027;
2. zatwierdzenie rocznego Planu finansowego i projekcji finansowej do Strategii Działania Banku na lata 2025-2027;
3. zatwierdzenie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za 2024 r.;
4. zatwierdzanie strategii, polityk dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku;
5. dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
6. dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
7. przyjmowanie informacji i ocena sytuacji ekonomiczno finansowej , kapitałowej oraz poziomu ryzyka występującego w Banku w tym przestrzegania przyjętych limitów ograniczających ryzyko ;
8. zatwierdzenia sprawozdawczości z zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
9. podejmowanie uchwał w sprawie udzielania kredytów członkom Rady Nadzorczej;

3. Komitet Audytu

W ramach Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowiecki funkcjonuje Komitet Audytu w składzie:

1. Krzysztof Chelchowski - Przewodniczący
2. Mirosław Rosołowski - Członek
3. Rafał Abramczyk - Członek

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach Komitetu Audytu należało:

1. przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu;
2. współpraca z biegłym rewidentem w zakresie badania sprawozdania finansowego banku;
3. przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu z przeprowadzenia przez firmę audytorską Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych badania sprawozdania finansowego za 2024 rok;
4. przyjmowanie i ocena informacji kwartalnej o sytuacji ekonomiczno-finansowej, kapitałowej oraz poziomie występujących w Banku ryzyk i limitów ograniczających ryzyka.

4. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w roku 2025 pracował w następującym niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego składzie:

1. Roman Chrzanowski – Prezes Zarządu
2. Anna Barbara Konikiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Zofia Kuciej – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 13 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z systemem informacji zarządczej. Podjęto 158 uchwał, które dotyczyły:

1. decyzji kredytowych;
2. przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych regulacjach Banku;
3. podejmowania decyzji w sprawie zmian w tabeli oprocentowania oraz w tabeli prowizji i opłat;
4. wprowadzania nowych produktów;
5. bezpieczeństwa obszarów ICT, spraw dotyczących infrastruktury IT;
6. zagadnień związanych z analizą i oceną ryzyka występującego w działalności Banku w tym oceną jakości portfela kredytowego;
7. analizy i oceny adekwatności kapitałowej;
8. analizy ustaleń z przeprowadzonej kontroli wewnętrznej oraz kontroli procesów wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
9. szeroko rozumianych spraw pracowniczych i administracyjnych oraz gospodarki własnej.

III. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Niestabilność geopolityczna i napięcia w handlu światowym pozostają głównym źródłem dla gospodarki globalnej, systemu finansowego oraz gospodarki w kraju. Polska gospodarka w 2025 roku nadal pozostawała pod wpływem negatywnych szoków będących skutkiem wojny w Europie Wschodniej. W Polsce w 2025 roku zaobserwowano niewielką poprawę efektywności gospodarczej, najważniejszym wydarzeniem makroekonomicznym w 2025 roku był powrót inflacji do poziomów zgodnych z celem Banku centralnego. Po okresie podwyższonej dynamiki cen, gospodarka weszła w fazę dezinflacji, która nie była okupiona recesją ani gwałtownym wzrostem bezrobocia.

Powrót inflacji do celu stworzył przestrzeń do łagodzenia polityki pieniężnej. W 2025 roku rozpoczął się proces obniżek stóp procentowych, który doprowadził do istotnego spadku kosztu pieniądza w gospodarce. Stopa referencyjna została zredukowana łącznie o 1,75 p. b. Na tym tle wzrost gospodarczy w 2025 roku nabrał tempa, wskaźnik PKB wzrósł do 3,8%. Wzrost gospodarczy nie był oparty wyłącznie na konsumpcji, coraz większą rolę zaczęły odgrywać inwestycje, które na koniec III kwartału 2025 roku wzrosły o 7%.

Odbudowanie inwestycji miało kilka źródeł, po pierwsze spadek inflacji i stóp procentowych poprawił przewidywalność warunków makroekonomicznych, po drugie, po okresie silnej presji kosztowej weszły relatywnie dobrą sytuacją finansową, po trzecie, coraz większą rolę zaczęły odgrywać projekty infrastrukturalne, energetyczne i modernizacyjne, które generują popyt na inwestycje długoterminowe.

Polska znajduje się w fazie umiarkowanego ożywienia koniunktury gospodarczej. Po wzroście do 3,2% PKB w I półroczu i do 3,8% w II półroczu, napędzanej głównie przez ożywienie konsumpcji wewnętrznej, wzrostem inwestycji – wpływem środków z KPO, stymulowanej inwestycjami publicznymi oraz stabilną sytuacją na rynku pracy. Inflacja obniżyła się do 3,6%. Spadek inflacji był wynikiem przede wszystkim odmrożeniem częściowych cen gazu ziemnego i energii elektrycznej, chociaż skala spadku dynamiki cen energii została ograniczona wprowadzeniem od lipca 2025 roku opłaty mocowej.

Banki Spółdzielcze są ważnym elementem polskiego systemu finansowania zapewniając stabilność i dostępność usług finansowych w całej Polsce, głównie w mniejszych miastach i gminach. Najnowsze dane Komisji Nadzoru Finansowego za 2025 rok pokazują, że ten sektor, mimo wyzwań rozwija się dynamicznie i cieszy się coraz większym zaufaniem klientów. W ostatnich latach banki spółdzielcze stworzyły specjalne systemy ochrony IPS – to mechanizm, który pozwala wzajemnie się wspierać, gdy któryś z Banku znajduje się w trudnej sytuacji. Od początku roku 2025 aktywa banków spółdzielczych zwiększyły się o 34,4 mld. zł. tj. o (+15,3%), silniej niż banki komercyjne zwiększyły poziom funduszy własnych w porównaniu do września 2024 roku wzrosły o 22,3% do 26,1 mld zł. Polski sektor bankowy charakteryzuje się

wysoką rentownością wypracowując rekordowe zyski, w 2025 roku ponad 48,7 miliarda złotych i to dzięki wysokim stopom procentowym, to o ponad 8,6 miliarda złotych więcej niż 2024 roku. Banki w dużym stopniu finansują dług Skarbu Państwa poprzez zakup obligacji skarbowych, pozostają odporne na skutki materializacji potencjalnych szoków.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim funkcjonuje na terenie obsługującym różne grupy klientów. Historyczne uwarunkowania Banku stworzyły silne związki z terenem wiejskim i sektorem rolniczym. Toteż Bank jest obecny w większości gmin powiatu makowskiego i ostrołęckiego, będąc jednocześnie wieloletnim partnerem w obsłudze budżetów tych gmin i powiatu.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim prowadzi działalność w oparciu o scentralizowany system finansowo – księgowy Novum Bank Enterprise NUX. Posiada serwerownię zapasową w Oddziale w Krasnosielcu oraz system awaryjnego własnego zasilania w energię elektryczną w Centrali Banku, gdzie zlokalizowana jest serwerownia główna.

Bank konsekwentnie realizuje przyjętą misję polegającą na efektywnym zaspokajaniu potrzeb na usługi finansowe klientów indywidualnych i instytucji będących właścicielami w środowisku lokalnym i ku jego pożytkowi.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej w ramach usługi Internet Banking oraz aplikacji mobilnej BLIK.

Bank za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wydaje klientom karty debetowe walutowe VISA oraz MASTERCARD oraz karty kredytowe VISA. Na koniec 2025 roku zostało wydanych 3 331 sztuk kart. Bank oferuje swoim klientom (handlowcom) terminale płatnicze POS. Współpraca w zakresie kart, bankomatów i terminali POS realizowana jest w oparciu o zawarte Umowy z Bankiem BPS, Zakładem Usług Informatycznych Novum oraz spółką IT Card. Bank posiada pełną gamę produktów bankowych dla rolników, konsumentów, przedsiębiorców oraz samorządów terytorialnych, stara się dopasować ofertę do potrzeb i wymagań rynku pamiętając, że to klient wyznacza standardy obsługi. Ponadto Bank uczestniczy poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać szczególnie w zakresie kultury, sportu przeznaczając w 2025 r. na ten cel 31799 zł. z Funduszu społeczno-samorządowego do dyspozycji Zarządu oraz 10 000 zł jako darowizny na rzecz pogorzańca.

Współpracując z grupą Generali, Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe dotyczące ubezpieczenia kredytu jak również ubezpieczenia majątku kredytobiorcy.

IV. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w roku 2025 realizował kierunki przyjęte i określone w Strategii działania Banku na lata 2025-2027. Założenia finansowe przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym na 2025 rok w pełni zostały

zrealizowane . Rok 2025 był rokiem wdrożenia przez Bank działań wynikających z Rozporządzenia DORA ,dotyczącego odporności cyfrowej Banku. Nacisk w głównej mierze został położony na zwiększenie odporności cyfrowej poprzez analizę systemu IT , współpracę z podmiotami trzecimi w tym z dostawcami usług. Restrykcyjne wymagania do przestrzegania ram zarządzania outsourcingiem funkcji ICT, przetwarzania danych oraz bezpieczeństwa ICT stały się priorytetem Zarządu Banku.

Rok 2025 był dla Banku okresem dobrych , stabilnych wyników finansowych , które stworzyły bezpieczną przestrzeń do finansowania gospodarstw i inwestycji. Głównym czynnikiem mającym wpływ na wzrost przychodów odsetkowych był wzrost skali działalności odzwierciedlony w sumie bilansowej , który skutecznie zniwelował spadek stawek WIBOR. W rezultacie obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w 2025r., o 1 p.b. (w maju o 0,50 p b. i w lipcu i wrześniu po 0,25 p. b.).

Sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest stabilna. Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2024r. z 347 804 tys. zł do 412 987 tys. zł, tj. o 18,74%. W 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 12 020 tys. zł, co stanowi 118,92% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto za 2025r. wyniósł 9 933 tys. zł i zwiększył się w stosunku do 2024 r. o 2 009 tys. zł.

Przychody odsetkowe Banku za 12 miesięcy 2025 roku wyniosły 22 894 tys. zł i były wyższe o 768 tys. zł, tj. o 3,47% niż w roku 2024. Koszty odsetkowe wyniosły 5 147 tys. zł i były o 5,03% niższe niż w 2024 roku. Wynik z tytułu prowizji zmniejszył się o 1,66% i wyniósł 1 486 tys. zł. Wynik na działalności bankowej osiągnął w 2025 roku wartość 19 257 tys. zł, tj. wyższą o 5,55% niż 2024 roku (wzrost o 1 012 tys. zł.).

Koszty działania z amortyzacją wyniosły 8 369 tys. zł i absorbowwały wynik działalności bankowej w 43,46%. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 2,57% Osiągana rentowność pozwala zabezpieczyć potrzeby w zakresie adekwatności kapitałowej. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto wyniósł 20,25%

Bank posiada wysoki współczynnik kapitałowy, który na dzień 31.12.2025r. wynosił 33,91%.

Źródłem finansowania działalności przychodowej Banku były fundusze Banku w wysokości 43 890 ty. zł. , które na 31.12.205r. stanowiły 10,63% sumy bilansowej .

1. Fundusze Banku

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”). Na dzień 31.12.2025r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31.12.2025r., liczba udziałowców wynosiła 2 228 osób, udziały należą do osób fizycznych. W porównaniu do danych z końca ubiegłego roku liczba udziałowców zmniejszyła

się o 150 osób . Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie kapitału podstawowego T1 o kwotę 34 440 zł. Fundusz udziałowy zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 6,14% i wynosi 520 tys. zł.

Fundusze własne dla całkowitego współczynnika kapitałowego na koniec grudnia 2025 roku wynosiły 43 890 tys. zł., udział Kapitału Tier I w funduszach własnych wyniósł 100%, na który składał się fundusz zasobowy w kwocie 42 933 tys. zł., fundusz udziałowy w kwocie 520 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka – 40 tys. zł, fundusz rezerwowy – 10 tys. zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny – 199 tys. zł. oraz pomniejszenia z tytułu korekty wyceny 188 tys. zł.

Zasilenie funduszy własnych w 2025 roku było wypracowanym zyskiem w 2024r., i spowodowało zmianę funduszy własnych w wysokości 7 850 tys. zł. BS w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim utrzymuje fundusze własne na poziomie wymaganym ustawą Prawo Bankowe (wartość euro 10 383 932,13) Wielkość funduszy własnych świadczy o poziomie stabilności finansowej Banku oraz że spełnia wszystkie nadzorcze wytyczne i zapewnia pokrycie występującego ryzyka w Banku.

2. Aktywa Banku

Główną pozycją aktywów były należności od sektora finansowego , które na koniec grudnia 2025r. wyniosły – 152 191 tys. zł. tj. 36,85% aktywów , drugą pozycję stanowiły dłużne papiery wartościowe 29,98% całości aktywów i wyniosły 123 799 tys. zł. Należności od sektora niefinansowego wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o 8 873 tys. zł . i stanowią 22,06% sumy aktywów. Należności od sektora budżetowego stanowiły 36 166 tys. zł. tj. 8,76% aktywów.

Pozycje aktywów w wartości bilansowej (tys. zł.) przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	31.12.2024r.	Struktura (%)	31.12.2025r	Struktura (%)	Dynamika (%)
Kasa	2 798	0,80%	1 953	0,47%	69,80%
Należności od sektora finansowego	71 823	20,65%	152 191	36,85%	211,90%
Należności od sektora niefinansowego	82 237	23,64%	91 110	22,06%	110,79%
Należności od sektora budżetowego	29 071	8,36%	36 166	8,76%	124,41%
Dłużne papiery wartościowe	154 103	44,31%	123 799	29,98%	80,34%
Akcje banku zrzeszającego i udziały SSOZ	1 171	0,34%	1 171	0,28%	100,00%
Rzeczowe aktywa trwałe i WNP	5 805	1,67%	5 631	1,36%	97,00%
Pozostałe aktywa	295	0,08%	202	0,05%	68,47%
Rozliczenia międzyokresowe	501	0,15%	764	0,19%	152,50%
Aktywa razem	347 804	100%	412 987	100%	118,74%

3. Portfel kredytowy

Działalność kredytowa Banku 2025 roku oparta była o politykę kredytową i realizację założeń w rocznym planie ekonomiczno – finansowym i projekcji finansowej do Strategii działania Banku .

Wartość portfela kredytowego wg stanu na 31.12.2025r. osiągnęła kwotę 128 720 tys. zł i w porównaniu do stanu z 31.12.2024r., zwiększyła się o 14 892 tys. zł, tj. o 13,08%.

W 2025 roku udzielono 52 003 tys. zł kredytów, na podstawie 194 umów kredytowych, średnio na jedną umowę przypada 268 tys. zł., w tym kredytów z oprocentowaniem 1 % z dopłatami Banku Gospodarstwa Krajowego (43 umowy na kwotę 9 649 tys. zł.) Zobowiązania pozabilansowe na koniec 2025 roku osiągnęły poziom 889 tys. zł, i zwiększyły się o 26 tys. zł.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Zaangażowanie kredytów w stosunku do bazy depozytowej na koniec grudnia 2025 roku wynosiło 36,26%.

Tabela nr 3. Struktura podmiotowa portfela kredytowego (wg wartości nominalnej)

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	2 366	2,08%	1 650	1,28%	69,74%
Przedsiębiorcy	417	0,37%	331	0,26%	79,38%
Osoby prywatne	27 959	24,56%	28 519	22,16%	102,00%
Rolnicy indywidualni	54 132	47,55%	62 114	48,25%	114,75%
Jednostki samorządowe	28 954	25,44%	36 107	28,05%	124,70%
RAZEM	113 828	100,00%	128 721	100,00%	113,08%

W strukturze podmiotowej dominują kredyty dla rolników indywidualnych (48,25% całego portfela), następnie kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego – 28,05%. , udział kredytów dla osób fizycznych wynosi 22,16% . Kredyty dla osób fizycznych o dłuższych terminach (kredyty mieszkaniowe) są kredytami dobrze spłacanymi. Portfele pozostałych podmiotów mieściły się w przedziałach od 0,26% do 1,28%.

Ogółem w całym portfelu kredytowym na koniec 2025 roku kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły 99,31%, natomiast kredyty z rozpoznaną utratą wartości – 0,69%, w tym w sytuacji wątpliwej – 0,19% oraz w sytuacji straconej – 0,50%. Wskaźnik kredytów zagrożonych zmniejszył się o 0,88% w stosunku do końca 2024 roku. Na kredyty z rozpoznaną utratą wartości Bank utworzył rezerwy celowe, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów. Na koniec grudnia 2025 roku stan tych rezerw wyniósł 771 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosi 86,34%.

Na koniec okresu sprawozdawczego odsetki od kredytów zagrożonych stanowiły 229 tys. zł. w tym od kredytów straconych 229 tys. zł., na które utworzono odpis aktualizacyjny w pełnej wysokości.

Zgodnie z Rozporządzeniem UE 876/2019 pkt. 97, ekspozycja w stosunku do jednego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie przekroczyła 25% kapitału uznanego.

4. Pasywa

Działalność depozytowa

W 2025 roku działalność depozytowa Banku realizowana była poprzez standardowe produkty depozytowe tj. rachunki bieżące dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, a także rachunki oszczędnościowe oraz różne rodzaje lokat terminowych, utrzymując atrakcyjną konkurencyjną ofertę depozytową. Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2025 roku wynosiły 355 433 tys. zł., i były wyższe w porównaniu do poprzedniego roku o 53 634 tys. zł., tj. o 17, 77%. W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025r, wyniosły 264 049 tys. zł. i wzrosły w trakcie roku o 37 708 tys. zł (dynamika 116,66%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2025r. wyniosły 89 891 tys. zł i zwiększyły się o 15 803 tys. zł (dynamika 121,33%).

Tabela nr 4. Struktura podmiotowa bazy depozytowej(wartość nominalna)

Wyszczególnienie	Depozyty na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Depozyty na dzień 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Kasy zapomogowo - pożyczkowe	1 370	0,45%	1 493	0,42%	108,98%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	2 055	0,68%	2 274	0,64%	110,66%
Przedsiębiorcy indywidualni	10 069	3,34%	10 556	2,97%	104,84%
Osoby prywatne	132 298	43,84%	152 044	42,78%	114,93%
Rolnicy indywidualni	81 237	26,92%	98 724	27,78%	121,53%
Instytucje niekomercyjne	682	0,23%	451	0,13%	66,13%
Jednostki samorządowe	74 088	24,54%	89 891	25,28%	121,33%
RAZEM	301 799	100,00%	355 433	100,00%	117,77%

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 152 044 tys. zł., co stanowiło 42,96 % depozytów ogółem. Odnosząc się do danych z roku poprzedniego środki te zachowują

się najbardziej stabilnie . Nastąpił wzrost udziału depozytów terminowych osób fizycznych do roku ubiegłego o 22 644 tys. zł. (stan na 2024 r.– 58 469 tys. zł.) tj. o 38,73%), zobowiązania zdeponowane przez klientów w Banku na depozytach terminowych na koniec roku 2025r. wynosiły 81 113 tys. zł. Depozyty terminowe podmiotów sektora budżetowego wyniosły 4 444 tys. zł. Wzrost udziału depozytów terminowych w depozytach ogółem wskazuje na zwracanie się klientów w stronę oszczędzania niż na bieżącej konsumpcji co dla banku jest sytuacją korzystną.

Tabela nr 5. Struktura terminowa depozytów (wartość nominalna)

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	231 299	76,64%	269 876	75,93%	116,68%
Terminowe w tym:	70 500	23,36%	85 557	24,07%	121,36%
Terminowe sektora budżetowego	4 279	1,42%	4 444	1,25%	103,86%
RAZEM	301 799	100,00%	355 433	100,00%	117,77%

Środki depozytowe w całości pokrywają akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2025 r., przyjął wartość 276,13% i jest wyższy w stosunku do analogicznego okresu 2024 r., o 10,99% . Wzrost ten spowodowany był wyższą wartością stanu depozytów.

5. Działalność inwestycyjna

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

1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
2. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Tabela nr 6. Struktura papierów wartościowych (wartość nominalna)

Nazwa	Wartość na dzień 31.12.2024r. w zł	Wartość na dzień 31.12.2025r. w zł	Dynamika w %
<i>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>			
Bony pieniężne	106 000 000,00	46 000 000,00	43,40%
Obligacje skarbowe			

zmiennokuponowe	5 000 000,00	10 000 000,00	200,00%
Obligacje skarbowe stałokuponowe	5 000 000,00	25 000 000,00	500,00%
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Akcje BPS S.A.	1 116 711,00	1 116 711,00	100,00%
Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00	100,00%
Udział w TUW	20,00	20,00	100,00%
Obligacje komunalne	24 530 000,00	23 180 000,00	94,50%
Obligacje BGK z gwarancją skarbu państwa	10 000 000,00	15 000 000,00	150,00%
Obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	3 200 000,00	3 200 000,00	100,00%
Obligacje komercyjne Banku BPS S.A.	200 000,00	200 000,00	100,00%
Razem	155 048 731,00	123 698 731,00	79,78%

Bank jest powiązany kapitałowo z bankiem zrzeszającym posiadającym jego akcje w kwocie 1 167 711 zł., co stanowi 2,66% kapitału Tier 1. Bank posiada udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w kwocie 2 000 zł., co stanowi 0,0046% kapitału Tier 1. Bank nie zawierał znaczących umów z innymi bankami lub innymi podmiotami.

V. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ

Działalność rozliczeniowa

Bank oferuje szeroki zakres rozliczeń pieniężnych gotówkowych jak również bezgotówkowych, zarówno w PLN jak i w walutach wymiennalnych. Działalność rozliczeniowa Banku to proces przetwarzania płatności między różnymi uczestnikami systemu finansowego. Bank odgrywa ważną rolę w procesie przetwarzania płatności, zapewniając szybkie, bezpieczne i skuteczne rozliczanie transakcji. W ramach obsługi bezgotówkowej realizowane są dyspozycje przelewów w systemie ELIXIR, EXPRES ELIXIR, Sorbnet, polecenia zapłaty, zlecenia stałe. Do dyspozycji klientów Bank udostępnia system bankowości elektronicznej (Internet banking dla osób fizycznych i firm), międzynarodowe karty płatnicze Visa i MasterCard, system powiadamiania SMS Banking oraz usługę płatności BLIK w ramach systemu płatności mobilnych, która umożliwia użytkownikom smartfonów na dokonywanie przelewów na telefon oraz płatności bezgotówkowych w sklepach stacjonarnych i internetowych oraz wypłatę i wpłatę gotówki w bankomatach i wpłatomacie.

Działalność dewizowa

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim prowadzi działalność dewizową, dzięki której Klienci banku mogą być obsługiwani kompleksowo. Rozwój działalności dewizowej jest traktowany jako element uzupełniający do oferty złotowej pożądaną z przyczyn marketingowych, jest również segmentem działalności Banku. Oferowane przez bank

produkty dewizowe to skup i sprzedaż walut obcych (EUR. USD), otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących , pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami, pełna obsługa transakcji zagranicznych.

Działalność ubezpieczeniowa

W ramach prowadzonej współpracy w zakresie bancassurance z grupą Generali, klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczyciela produktów; ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia majątkowe. Dla kredytobiorców w ofercie ubezpieczenia TU Generali Życie S.A. – „Życie komfort” i „Życie Plus” zawierane są w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytów.

W ramach oferowanej współpracy , klienci mogą korzystać zarówno z ubezpieczenia budynków, budowli, maszyn i urządzeń, jak również środków obrotowych czy nakładów inwestycyjnych.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku posiadających wiedzę zdobytą od szkoleniowców Generali. Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych jak i majątkowych celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim zobowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta.

Działalność marketingowa

Od wielu lat Bank buduje swój wizerunek poprzez trwałe relacje z klientami oferując im kompleksową ofertę produktową , docierając do nich poprzez różne formy marketingowe tj. sprzedaż bezpośrednia , jak również poprzez stronę internetową. Działalność marketingowa Banku obejmuje szereg działań mających na celu przyciągnięcie klientów oraz zwiększenie sprzedaży produktów i usług bankowych. Marketing to proces budowania pozytywnych relacji z klientami , dlatego też kluczowe znaczenie mają czynniki: kultura , wysoka jakość obsługi oraz bogata oferta produktowa dostosowana do indywidualnych potrzeb klientów. Istotnym elementem budowania pozytywnego wizerunku banku jest bezpośrednia promocja usług i produktów bankowych prowadzona przez pracowników Banku.

Bank wykorzystuje reklamę poprzez własną stronę internetową , współpracę z Bankiem Zrzeszającym (reklama telewizyjna), materiały drukowane(foldery, plakaty) , prasa. Ważnym elementem kształtowania wizerunku Banku w społeczności lokalnej jest sponsoring imprez kulturalnych , edukacyjnych oraz wsparcie dla organizacji charytatywnych.

Bank angażuje się we współpracę z placówkami oświatowymi (SKO) , zwłaszcza w zakresie edukacji finansowej. Chętni w oszczędzaniu są nagradzani ,nagrodami rzeczowymi jak również i finansowymi.

Bank dąży do wypracowania jednolitego systemu wizualizacji Banku. Wystrój wnętrz, kolorystyka , wzorce ma za zadanie budować pozytywne wyobrażenie o Banku, jego ofercie oraz utrzymywać korzystne opinie wśród pracowników, partnerów i odbiorców Banku.

RACHUNEK WYNIKÓW

Wyniki finansowe zrealizowane przez Bank w 2025 r., pozostawały pod istotnym wpływem spadających stóp procentowych, ale nadal utrzymujących się na wysokim poziomie stóp procentowych oraz czynników regulacyjno prawnych. Bank osiągnął w 2025r. łączny przychód w kwocie 26 170 tys. zł., który wzrósł w stosunku do roku poprzedniego o 1 815 tys. zł. tj. 7,45%. Podstawowym źródłem przychodów były odsetki stanowiące 87 48% przychodów ogółem. Nastąpił wzrost w stosunku do poprzedniego roku o 768 tys. zł. tj. o 3,47%. Wzrost przychodu odsetkowego spowodowany był w dużej części od środków lokowanych na rynku międzybankowym. Przychody odsetkowe od sektora finansowego i dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2025 r. wyniosły 13 652 tys. zł. i stanowiły 52,17% przychodów ogółem z tytułu odsetek i wzrosły w stosunku do ubiegłego roku o 1 158 tys. zł., tj. o 9,27%.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie 14 149 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego okresu zmniejszyły się o 0,69%. Głównym elementem kosztów niezmiennie są koszty działania Banku stanowiące 8 369 tys. zł. tj. 59,15% kosztów ogółem. W trakcie 2025 roku, Zarząd na podstawie analiz oraz obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, dokonał obniżek w odniesieniu do depozytów o stałej stopie procentowej. Koszty odsetek na koniec grudnia 2025 r., wyniosły 5 147 tys. zł. i są niższe o 5,04% (273 tys. zł.).

Bank wypracował zysk brutto w kwocie 12 020 tys. zł. jest wyższy o 1 912 tys. zł. w stosunku do roku ubiegłego tj. o 18,92%. Po skorygowaniu o podatek dochodowy w wysokości 2 088 tys. zł. (część bieżąca – 2 030 tys. zł., część odroczone – 58 tys. zł.), zysk netto wyniósł 9 933 tys. zł., a więc wyższy od osiągniętego w roku ubiegłym o 2 009 tys. zł. tj. o 25,36%. Wskaźniki efektywności, co wynika z osiągnięcia wysokiego wyniku finansowego, znajdują się powyżej ustalonych limitów.

VI. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

W swojej działalności operacyjnej Bank narażony jest na szereg rodzajów ryzyka, które mogą niekorzystnie wpłynąć na sytuację ekonomiczno- finansową, jak też na zajmowaną pozycję na rynku usług bankowych. Do podstawowych istotnych ryzyk bankowych przejętych w Instrukcji adekwatności kapitałowej (ICAAP) zalicza się: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko ICT, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar, szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i

Radzie Nadzorczej oraz kontrolowanie występującego w działalności ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, oraz stosowanie przez pracowników obowiązujących w Banku mechanizmów kontroli ryzyka. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem, realizowane przez komórki centrali Banku, w tym w szczególności; zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych oraz stanowisko do spraw zgodności/kontroli wewnętrznej, na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę funkcję wykonuje SSOZ BPS. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem.

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

Poziomy wskaźników poszczególnych istotnych rodzajów ryzyka wraz z wykonaniem na koniec grudnia 2025 przedstawia poniższa tabela.

Ogólny profil ryzyka oraz kluczowe wskaźniki zapewniające obraz zarządzania ryzykiem

Wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom ryzyka	Poziom limitu	Stopień wykonania na 31.12.2025r.
Ryzyko kredytowe		
✓ udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym (wg wartości nominalnej)	max. do 3,00%	0,69%
✓ udział należności zagrożonych w obliżu kredytowym wg wartości bilansowej	max. do 3,00 %	0,87%
✓ relacja depozytów do kredytów i zob. pozabilansowych wg wartości nominalnej	min - 100%	273,08%
✓ wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami	min. -50%	89,14%
Ryzyko płynności		
✓ limit zaangażowania kredytów (należność netto) w aktywach	max. – 75%	31,09%
✓ limit uzależnienia od dużych deponentów (baza depozytowa)	max. – 35%	10,11%
✓ poziom depozytów stabilnych (osad)	min. – 60%	67,47%

✓ LCR	105%	475%
✓ NSFR	105%	169%
Ryzyko stopy procentowej		
✓ Luka skumulowana /wartość bilansowa aktywów	15%	10,30%
✓ Limit na zmianę wyniku odsetkowego netto do funduszy własnych (+/-100)	10%	8,20%
✓ Limit na zmianę wyniku rozszerzonego wyniku odsetkowego netto do funduszy własnych (+/-250)	30%	25,50%
Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)		
✓ Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego do wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1 190 tys. zł.	0,00 zł.
Ryzyko wyniku finansowego		
✓ Wynik finansowy netto do funduszy własnych	10%	22,63%
✓ Wskaźnik ROE netto	ok. 10%	20,25%
✓ Wskaźnik ROA netto	min. – 1,80%	2,57%
✓ Wskaźnik C/I	60%	42,50%
Ryzyko kapitałowe		
✓ Łączny współczynnik kapitałowy	16%	33,91%
✓ Wskaźnik dźwigni kapitałowej	6%	15,15%

Obowiązujące w Banku procedury zarządzania ryzykiem podlegają corocznemu przeglądowi i regularnej weryfikacji w celu dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa oraz w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe. Ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową, lokaty na rynku międzybankowym, rachunki środków bieżących, dłużne papiery wartościowe itp.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie 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. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach

wewnętrznych: „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.

W celu utrzymania wysokiej jakości portfela kredytowego oraz bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- 1) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) stosuje limity zewnętrzne wynikające z prawa i rekomendacji KNF i limity wewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego,
- 3) oddziela funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- 4) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- 5) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- 6) ograniczanie udzielania kredytów z odstępstwami,
- 7) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 8) monitoruje zabezpieczenia, w tym dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych.

Współczynnik kapitałowy z ryzyka kredytowego na 31.12.2025r., wyniósł 33,91%, Obligo kredytowe osiągnęło wartość 129 610 tys. zł. , w tym należności zagrożone 1 122 tys. zł, wskaźnik orezerwowania stanowi 89,14%. Bank dąży do tworzenia rezerw celowych dla ekspozycji zagrożonych, aby docelowo każda z nich była rezerwowana na pokrycie w pełnej wysokości.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Kredytowanie w Banku zawsze oparte było i jest na wyliczaniu zdolności kredytowej w sposób konserwatywny. Wiarygodność klientów weryfikowana jest dodatkowo przy wykorzystywaniu wiedzy pomocniczej z zewnętrznych baz danych tj. BIK, Krajowy Rejestr Długów . Bank ogranicza ryzyko kredytowe wynikające z udzielania kredytów z zastosowaniem odstępstw od obowiązujących zasad poprzez:

1. niestosowanie odstępstw nieujętych w katalogu,
2. znaczne ograniczenie udzielania kredytów z odstępstwami (limity),

3. kompetencje do podejmowania decyzji z odstępstwami zostały ograniczone wyłącznie do najwyższego szczebla decyzyjnego.

Raportowanie ryzyka kredytowego dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej w cyklach kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrony zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych. Na ryzyko operacyjne składają się w szczególności: ryzyko prawne, które związane jest z nieadekwatnością zapisów (brak stabilności otoczenia regulacyjnego, błędy prawne w zawieranych umowach, ryzyko modeli, które wynika z niedoskonałości lub nieprawidłowości występujących w stosowanych przez bank modelach wykorzystywanych do pomiaru, jak również niewłaściwego stosowania modeli, ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), ryzyko prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz ryzyko ICT, którego niepewność związana jest z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku, poprzez jego środowisko teleinformatyczne. Z pojęciem ryzyka ICT związane jest cyberbezpieczeństwo rozumiane jako odporność systemów informacyjnych na działania naruszające poufność, integralność i autentyczność przetwarzanych danych lub związanych z nimi usług oferowanych przez te systemy.

W 2025 roku zidentyfikowano 21 zdarzeń dotyczących zakłóceń w działalności Banku ryzyka operacyjnego, które dotyczyły awarii systemów IT. Były to przerwy w dostępie do usług internetowych, BLIK i SMS. Najwięcej incydentów zaklasyfikowano do rodzaju „wykonanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi”, w ilości 40, zdarzenia operacyjne nie wygenerowały straty.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wykorzystuje moduł Rejestr ryzyka operacyjnego, w którym prowadzona jest ewidencja zdarzeń operacyjnych, zebrane dane służą do cyklicznej identyfikacji analizy i oceny zagrożeń. Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych monitoruje rejestr zdarzeń i dokonuje analizy KRI oraz informacji dodatkowych. Analiza KRI zawiera wartości progowe do przyjętych założeń tj.: rotacji pracowników, pomyłek

pracowników , zmian wersji systemu, awarię łączy , usunięcie dokumentów z sesji zamkniętej oraz reklamacji, żaden ze wskaźników KRI nie został przekroczony.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą standardowa art. 312-315 Rozporządzenia CRR, na dzień 31.12.2025r., uzyskał wartość 1 189 989,68 zł.

Plany ciągłości działania i plany awaryjne testowane są w okresach rocznych.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązywania 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.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów . Cechami strategicznymi ponadto jest: utrzymanie nadwyżek płynności , wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, zapewnienie stabilnych zdywersyfikowanych źródeł finansowania , optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami.

Monitorowanie płynności w Banku jest realizowane przede wszystkim na podstawie:

- 1) wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnik LCR),
- 2) wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR)

Na koniec grudnia wskaźnik LCR w Banku wyniósł 475%, w całym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły problemy z utrzymaniem wymaganej wielkości wskaźnika, na poziomie min. 105%. Wymóg stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na 31.12.2025 r., osiągnął wielkość 169%, przy wymaganym 105%. Ustalone limity w 2025 roku zarządzania płynnością kształtowały się powyżej wartości regulacyjnych

Sytuacja płynnościowa Banku przez cały okres sprawozdawczy była stabilna . Głównym źródłem finansowania była baza depozytowa , środki depozytowe w całości pokrywały akcje kredytową Banku, wskaźnik pokrycia na koniec 2025 roku osiągnął poziom 273,08%.

Bank podobnie jak cały sektor , wykazywał i wykazuje nadal nadpłynność finansową , a wolne środki lokuje w Banku BPS.S.A., obligacjach skarbowych i bonach pieniężnych NBP. Jakkolwiek Bank nie ma problemu ze spełnieniem wymogu płynności długookresowej (NSFR) , nie zmienia

to faktu, że większość kredytów – także długookresowych hipotecznych, jest refinansowana za pośrednictwem depozytów gospodarstw domowych.

4. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmianę stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank posiada dodatnią lukę stopy procentowej, tj. znaczną przewagę aktywów opartych o stawki rynku międzybankowego WIBOR i o stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zmienne wobec pasywów, których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. Na dzień 31.2.2025r., Bank posiadał 75,56% aktywów wrażliwych opartych o stawce WIBOR, natomiast pasywa, zależne od decyzji Zarządu Banku stanowią 64,51% depozytów ogółem. W sytuacji stabilizacji stóp procentowych koszty odsetkowe Banku będą automatycznie rosły, i będą miały ogromny wpływ na wynik odsetkowy Banku, który ma przełożenie na wynik Banku. W obecnej sytuacji Bank monitoruje salda depozytów i kredytów w kontekście zmian stóp procentowych. W porównaniu do wzrostu obliża kredytów dla podmiotów niefinansowych, napływ depozytów jest dość wysoki.

W ciągu roku poziom depozytów sektora niefinansowego wzrósł o 37 708 tys. zł. (16,66%), w strukturze bazy depozytowej przeważały depozyty osób prywatnych. Na rachunkach terminowych osób fizycznych nastąpił wzrost o 10 613 tys. zł. tj. o 15,05% w porównaniu do grudnia 2024r.

Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami poprzez następujące cele, zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej: zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz przeszacowania, podejmowania odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż, w codziennej realizacji stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

5. Ryzyko kapitałowe

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje.

Pozom kapitałów był adekwatny do skali prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka .Bank kształtuje rozmiar działalności na poziomie adekwatnym do wielkości posiadanych funduszy własnych . Kapitał założycielski Banku przekraczał wymagany poziom 1 mln EURO . Według średniego kursu NBP, na 31.12.2025. wynosił – 10 383 932,13 euro. Podstawowym źródłem budowy funduszy jest wynik finansowy , który w 90% przeznaczany jest na fundusz zasobowy. 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 na koniec 2025 r., wyniósł 33,91%.

Strategia kształtowania się funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku. W okresach rocznych zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych dokonuje przeglądu szacowania kapitału wewnętrznego, który jest raportowany Radzie Nadzorczej Banku.

Wskaźnik dźwigni finansowej w 2025 roku kształtował się na wysokim poziomie, na koniec roku wynosił- 15,15% ustalone przez Bank limity alokacji kapitału, w zakresie poszczególnych ryzyk, występujących w działalności Banku były zachowane. Bank monitoruje spełnianie nowych wymogów nałożonych przez BFG w postaci wskaźników MREL-TREA, MREL-TEM. Na 31.12.2025r. ukształtowały się powyżej limitów tj. MREL-TREA – 10% (Bank osiągnął 33,91%) , MREL -TEM- 3,00% (osiągnięty przez Bank 15,15%).

6. Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności ma na celu działania stosowane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony , mające na celu utrzymanie ryzyka na określonym poziomie , dotyczy analizy ryzyka nowych produktów, uzyskiwania opinii prawnych, wydawania i monitorowania zaleceń po przeprowadzonych testach. Podstawowym celem realizacji ryzyka zgodności jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania banku , jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

W Banku określone są następujące istotne obszary zarządzania ryzykiem braku zgodności: budowanie i promowanie zasad postępowania pracowników Banku, zgodnych z obowiązującymi w Banku przepisami wewnętrznymi i standardami etycznymi, przeciwdziałanie korupcji, przeciwdziałanie i zrzędzanie konfliktami interesów, przeciwdziałania nadużyciom, przeciwdziałanie mobbingowi, dyskryminacji, niesprawiedliwego traktowania. Zgodność rozumiane jako działanie na rzecz i w najlepszym interesie Banku , która ma na celu ochronę interesów klienta poprzez: uczciwe i kompetentne informowanie klientów o ofercie, precyzyjne i zrozumiałe formułowanie wzorców umownych , wszelkich pism, materiałów informacyjnych, marketingowych, obowiązujących regulaminów, zabezpieczenie przed ujawnieniem tajemnicy

bankowej, w tym stosowanie adekwatnych zabezpieczeń technicznych mających na celu przetwarzanie danych.

Poziom ryzyka narażenia Banku na ryzyko braku zgodności jest niski i akceptowalny dla banku, nie odnotowano znaczących ani krytycznych incydentów naruszenia ryzyka braku zgodności, nie odnotowano zdarzeń charakteryzujących się wysoką częstotliwością występowania oraz związane z tym kosztami.

7. Ryzyko strategiczne w tym ryzyko wyniku finansowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia, planowania i zarządzania wynikiem finansowym. W procesie istotny jest również pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowania odpowiednich działań ograniczających ryzyko.

Zarząd Banku systematycznie analizuje sytuacje ekonomiczno-finansową, bieżącemu monitoringowi podlegają w szczególności zmiany wyniku finansowego, pozycji kapitałowej i płynnościowej, jakości portfela kredytowego oraz wskaźników efektywności.

Ryzyko w obszarze efektywności oceniane jest jako umiarkowane. Wynik finansowy netto Banku na 31.12.2025 r. wyniósł 9 933 tys. zł. i jest wyższy o 2 009 tys. zł. od okresu analogicznego roku ubiegłego. Na wypracowanie wyniku miały wpływ dość wysokie stopy procentowe mimo obniżek przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych oraz wzrost środków na rachunkach oszczędnościowych.

Na dzień 31.12.2025r., sytuacja ekonomiczno-finansowa pozostawała stabilna, założenia przyjęte w planie finansowo – ekonomicznym we wszystkich obszarach zostały wykonane, a osiągnięty wynik finansowy znacznie wpłynie na powiększenie kapitału podstawowego.

VIII. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz.17), które Bank Spółdzielczy przyjął Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 13/2015 z dnia 14.05.2015r. Zarząd Banku zdał szczegółowe sprawozdanie Radzie Nadzorczej z realizacji polityki dotyczącej zasad ładu korporacyjnego. Na podstawie ustaleń stwierdzono, że Bank postępuje zgodnie z przyjętymi zasadami, tj.:

Posiada przejrzystą, adekwatną do prowadzonej działalności strukturę organizacyjną z podziałem obowiązków i zadań, pozwalającą prowadzić bezpieczną działalność.

1. Posiada właściwą relację z udziałowcami poprzez zapewnienie właściwego dostępu do informacji.

2. Określił zadania i kompetencje organów: zarządzającego i nadzorującego, a przede wszystkim kompetencje osób będących członkami tych organów. Zadania te zostały określone w regulaminach działania tych organów, statucie oraz prawie bankowym i spółdzielczym.
3. Prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń członków organów: zarządzającego i nadzorującego.
4. Stosuje sformalizowaną politykę informacyjną Banku.
5. Posiada dobre relacje z klientami, prowadzi przejrzystą, zrozumiałą i rzetelną akcję promocyjną.
6. Posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej.

Bank w 2025 roku przestrzegał przepisów dotyczących Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, zgodnie z Polityką informacyjną gwarantującą właściwy dostęp do informacji. Niniejsza Polityka stosowana względem klientów odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów statutowych.

IX . ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

W 2025 roku Bank kontynuował realizację Strategii działania na lata 2025-2027 poprzez wyznaczone w niej cele strategiczne:

1. unowocześnianie wizerunku Banku na rynku lokalnym oraz doskonalenie jakości obsługi klientów,
2. zmiany organizacyjne usprawniające działania Banku, w tym dostosowywanie struktury organizacyjnej do realizacji celów strategicznych IT, w tym zabezpieczenie bezpieczeństwa ICT,
3. intensyfikację sprzedaży bezpiecznych produktów kredytowych oraz uaktywnianie ofert usług ubezpieczeniowych,
4. utrzymywanie stabilnej bazy depozytowej,
5. upowszechnianie idei zrównoważonego rozwoju z uwzględnieniem działań mających wpływ na środowisko naturalne, równość społeczną.

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim jest bankiem o polskim i lokalnym kapitale. Lokalny charakter sprawia, że inwestuje środki w kredytowanie miejscowej gospodarki, ale także w inwestycje publiczne, ważnych ze społecznego punktu widzenia

.Rynek, na którym powinien dalej rozwijać się Bank to sektor rolnictwa, sektor jednostek samorządów terytorialnych, , małych , średnich i mikroprzedsiębiorstw oraz detaliczny, który do tej pory był w miarę stabilnym i przewidywalnym rynkiem rozproszonego ryzyka oraz rynkiem perspektywicznym. W sprawozdawczym okresie kontynuowano działania mające na celu promowanie postaw proekologicznych, poprzez korzystne warunki kredytu ekologicznego dla klientów indywidualnych, umożliwiające finansowanie eko-inwestycji, m.in. fotowoltaiki, pomp ciepła, stolarki okiennej itp., to kredyty dzięki któremu klienci będą mogli sfinansować, między innymi wymianę starych i nieefektywnych źródeł ciepła na nowoczesne , spełniające najwyższe normy. Bank identyfikuje kredyty w zrównoważone środowisko w szczególności w celu realizacji założeń Strategii zarządzania ryzykiem w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG w tym ze zmianą klimatu. Bank nie angażuje się w kredytowanie przedsięwzięć o nieakceptowalnym ryzyku ESG. Na dzień 31.12.2025r. Bank nie udzielił żadnej ekspozycji kredytowej z podwyższonym ryzykiem ESG. Bank analizuje nowe produkty oprócz standardowych ryzyk z nimi związanych także pod kątem kryteriów ESG, w szczególności z uwzględnieniem praktyk (green i social-washingowych) interesów społecznych , aspektów środowiskowych czy relacji z różnymi grupami interesariuszy oraz eliminacji tego ryzyka. Bank duży nacisk kładzie na to aby w przypadku konstruowania produktów: „ zrównoważonych środowiskowo”, ich wdrożenie poprzedzone było analizą czynników mających wpływ na środowisko naturalne. Bank podkreśla , że rozwiązania finansowe uwzględniając kwestie ESG mają na celu przyczynienie się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska.

Bank podejmuje także szereg działań , które sprzyjają ochronie środowiska nie przedkładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi segregacja odpadów, promocja idei ograniczenia zużycia papieru, energii elektrycznej.

Ryzyko dotyczące wpływu na środowisko naturalne wiąże się głównie z możliwością nałożenia sankcji za brak zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania pro środowiskowe. Bank ma zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych jak również korzysta z usług firm specjalistycznych odbierający dokumenty do zniszczenia, zużyty sprzęt i odpady elektroniczne.

Bank w 2025 roku mierzył się z wdrożeniem nowych wymogów w zakresie odporności cyfrowej. Szczególnym wyzwaniem było dostosowanie do wykonywania obowiązku sprawozdawczego do KNF-u w zakresie zgłaszania wszystkich ustaleń umownych z zewnętrznymi dostawcami usług. Wiązało się to również z wprowadzeniem procedur z nowymi ustaleniami dotyczącymi kluczowych wskaźników KRI , które będą pozwalały ocenić poziom ryzyka ICT. Bank realizując obowiązki w tym zakresie zakupił Usługę zrzeczeniową z Banku BPS S.A. „SOC”, która będzie stanowiła dla Banku wsparcie dotyczące:

1. przekazywania bieżących ostrzeżeń i alertów dotyczących zidentyfikowanych zagrożeń , wycieków danych klientów banku, informacji na temat banku i jego pracowników w sieci;
2. przekazywania ostrzeżeń o podatnościach i zagrożeniach zidentyfikowanych we wskazanych przez Bank sieciach lub wskazanych usługach;
3. przekazywania , na wniosek Banku , szczegółowych wyników skanów wskazanej przez Bank sieci(zakresy adresów IP) lub wskazanych usługach;
4. udostępniania Bankowi co najmniej w okresach kwartalnych raportu o cyberzagrożeniach.

Poczynione nakłady finansowe na zakup dodatkowego serwera , to między innymi inwestycja, która zwiększy zasobność pamięci do wdrożenia dodatkowych usług SIEM , SOAR , RAPID7. To podejście przyniosło szereg kluczowych korzyści , które transformuje Bank czyniąc go bardziej bezpiecznym , efektywnym i konkurencyjnym.

W swojej działalności Bank napotyka silną konkurencję w postaci zlokalizowanych w miejscowości siedziby centrali Banku sieci banków komercyjnych (PEKO S.A, PKO BP, EURO BANK, Paribas Bank Polska S.A., Santander Bank S.A., Bank Poczty S.A. i SKOK). Niewątpliwym atutem naszego Banku jest szybkość i elastyczność podejmowanych decyzji, przy bezwzględnym zachowaniu profesjonalizmu. Wiąże się to ze zlokalizowanym na miejscu centrum decyzyjnym, które po pierwsze wpływa na szybkość podejmowania decyzji, a po wtóre pozwala podchodzić do konkretnych przypadków w sposób bardziej indywidualny.

X. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Cele strategiczne będą realizowane zgodnie ze Strategią działania banku na lata 2025-2027, która jest dokumentem otwartym , a w związku z dodatkowymi uwarunkowaniami związanymi z działaniami rosyjskiej agresji na Ukrainę i zmieniającymi się uwarunkowaniami geopolitycznymi , a także zmieniającymi się warunkami gospodarczymi naszego kraju , będzie podlegała bieżącej aktualizacji. Bank kieruje się ostrożnymi założeniami w zakresie makro i mikroekonomicznych warunków działania.

Podstawowym założeniem Banku na rok 2026 , pomimo niepewnych scenariuszy i nieustanego szacowania skutków zaistniałej sytuacji w Europie wschodniej i na Bliskim Wschodzie jest zapewnienie ciągłości działania, opartej na realizacji wdrożonych usług zrzeczeniowych SOC , która ma na celu całodobowy monitoring sieci teleinformatycznej w związku z cyberzagrożeniami . Dużym wyzwaniem dla Banku jest pozyskanie kadry z odpowiednim przeszkoleniem , która zasili komórkę IT, dotyczy to prowadzenia i koordynację Ram ICT w zakresie odporności cyfrowej. Bank będzie popularyzował bankowość cyfrową , internetową oraz realizował projekty w zakresie technologii informatycznych uwzględniających między innymi usługi elektroniczne. Cyberbezpieczeństwo to fundament zaufania , a jednocześnie jedno z największych wyzwań dla Banku. Bank zakłada dalsze mechanizmy wsparcia

bezpieczeństwa infrastruktury ICT. Pracownicy otrzymują ciągle wsparcie edukacyjne , a klienci na bieżąco informowani są w jaki sposób uniknąć zagrożeń.

Demografia naszych klientów czyni nas wyjątkowymi na terenie działania naszego Banku. Jesteśmy Bankiem wybieranym przez pokolenia i cieszy nas, że tak jest nadal. Duża część klientów jest z nami od bardzo dawna, często z pokolenia na pokolenia, to wyjątkowa baza , to też fundament dalszego wzrostu. W 2026 roku minie 100 lat , jak nasz Bank zapisze się w historii tego regionu, jako instytucja , która potrafi budować trwałe relacje z klientem.

Bank ma stabilną sytuację finansową , co świadczy o jego zdolności do generowania dochodu i terminowych realizacji płatności. Utrzymuje adekwatny poziom kapitałów , który w ostatnim czasie przyjął wartości , które pozwalają na stabilną realizację planów i zrównoważony rozwój.

Plan finansowy na 2026 rok przyjęty został w lutym i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą . Zakłada umiarkowany rozwój działalności, przyjmując rozwój działalności kredytowej na poziomie 2,00% wzrostu w stosunku do wykonania za 2026 r., wzrostu depozytów od sektora niefinansowego około 10% w tym osób fizycznych a tym samym wzrostu sumy bilansowej o około 10,00%. Zysk brutto założono w wysokości 7 262 tys. zł. uwzględniając wzrost środków na rachunkach oszczędnościowo rozliczeniowych rolników i osób fizycznych . Wzrost podatku dochodowego CIT , będzie miał duży wpływ na wynik finansowy netto. Niestety trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza może wpłynąć na zmianę założonych wskaźników i na wartości założone w planie finansowym.

W bieżącym roku są przewidywane dalsze nakłady w obszarze ICT, w tym , niezbędne nakłady na utrzymanie bezpieczeństwa ICT na wymaganym poziomie. W związku z oczekiwaniami ze strony nadzorcy jak i klientów, Bank musi spełniać w zakresie bezpieczeństwa ICT normy prawne . Materia regulacyjna sprawia, że zakres odpowiedzialności jest coraz większy z tytułu nieautoryzowanych operacji, nieuprawnionych dostępów i zdarzeń niepożądanych. W związku z szybkim postępem technologicznym, wysokim zagrożeniem cyberprzestępczością, Bank nie przewiduje ograniczeń finansowych w tym obszarze .

W założeniach planu finansowego , Bank uwzględnił pozycje kosztową około 150 tys. zł., która przeznaczona będzie na przebudowę sali operacyjnej dla klienta w Centrali Banku .

Jednocześnie Bank zakłada jak najszerzy udział w projektach podejmowanych przez zrzeszenie Banku BPS mających na celu poprawę efektywności funkcjonowania i konkurencyjności banków spółdzielczych na rynku.

Ogólnie rzecz biorąc , zarządzanie zasobami finansowymi Banku wydaje się być pozytywne , jednakże konieczne jest utrzymywanie czujności wobec potencjalnych zagrożeń.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. z 2023r. poz.2488), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
2. Za okres 2025 roku Bank wykazywał w sprawozdaniu finansowym obrót w wysokości 26 169 941,29 zł.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty wyniosła 38.
4. W 2025 roku Bank wypracował zysk przed opodatkowaniem na poziomie 12 020 476,17 zł, podatek dochodowy wyniósł 2 038 644,00 zł.
5. Bank nie korzystał z wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych. 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 nie otrzymał pomocy.
6. Bank nie otrzymał pomocy de minimis, o której mowa w art. 37 Ustawy z 23 maja 2024r., o bonie energetycznym.
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,57 % na 31.12.2025r.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.
9. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
10. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji 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). Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank wprowadził Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Zarówno Członkowie Zarządu, jak i Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

11. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku na stronie internetowej Banku
12. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Maków Mazowiecki, dn. 20.05.2026r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie Mazowieckim*