

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BŁĄŻOWEJ W 2025 ROKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Błażowej działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem dodatkowych wymogów wynikających z art. 111a ustawy Prawo bankowe, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Błażowej za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

Bank Spółdzielczy w Błażowej działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Błażowej**

Adres siedziby: **ul. Bankowa 2, 36-030 Błażowa**

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS – 0000084728 prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie – XII Wydział Gospodarczy – ostatnie postanowienie z dnia 15.01.2025 roku.

Bank Spółdzielczy w Błażowej zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i zgodnie ze Statutem prowadził swą działalność na terenie województwa podkarpackiego w następujących placówkach:

- Centrala, ul. Bankowa 2, 36-030 Błażowa
- Oddział w Hyżnem, 36-024 Hyżne 103
- Oddział w Rzeszowie, ul. Bohaterów 4, 35-112 Rzeszów.

Przez cały okres sprawozdawczy Bank działał jako członek Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 26 czerwca 2025 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, w którym uczestniczyło 20 Przedstawicieli, co stanowi 76,92% ogółu. W wyniku obrad podjętych zostało łącznie 13 uchwał w następujących sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błażowej za 2024 r. wraz z oceną przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego i oceną Polityki wynagradzania,

- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej oraz skuteczności jej działania za 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2024 r.,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2024 r.,
- udzielenia członkom Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.,
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać,
- podziału nadwyżki bilansowej,
- przyjęcia kierunków działalności gospodarczo- finansowej i społeczno-kulturalnej Banku,
- przyjęcia zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej,
- zatwierdzenia wniosków z przeprowadzonej lustracji ustawowej pełnej,
- ustalenia wynagrodzenia dla Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej.

W wyniku obrad ZP z dnia 26.06.2025 r. nie zostały zgłoszone wnioski.

Podjęte przez ZP uchwały zostały wdrożone przez Zarząd zgodnie z ich treścią.

2. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza w składzie 7 osobowym została wybrana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 13 czerwca 2022 r. W związku ze śmiercią w roku 2024 Pana Henryka Sieńko Rada Nadzorcza liczy obecnie 6 osób. W roku 2025 działała w następującym składzie:

1. Pan Jan Sieńko - Przewodniczący
2. Pani Krystyna Cag – Sekretarz
3. Pani Maria Bator – Zastępca Przewodniczącego
4. Pan Stanisław Pałac - Członek
5. Pan Wiesław Pietras – Członek
6. Pani Stanisława Stec – Członek

W ciągu 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła 10 protokołowanych posiedzeń.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Rady Nadzorczej na przestrzeni 2025 roku dotyczyły:

- zatwierdzenia Strategii operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Błazowej,

- zatwierdzenia Polityki bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Błazowej,
- zatwierdzenia Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Błazowej na lata 2025-2028,
- zatwierdzenia zmian do Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia Polityk Banku na 2025 rok dotyczących poszczególnych obszarów działalności,
- zatwierdzenia rocznego planu działania stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej na rok 2025,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu Systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Zasad ochrony sygnalistów w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia Regulaminu Zasady korzystania z samochodu osobowego w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- zatwierdzenia zmian do Polityk Banku Spółdzielczego w Błazowej dotyczących poszczególnych obszarów działalności,
- zatwierdzenia zmian do Zasad Etyki w Banku Spółdzielczym w Błazowej,
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także komórki ds. zgodności za 2024 rok,
- samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania za 2024 rok,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności jego działania za 2024 rok,

- pozytywnej oceny efektów pracy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków za 2024 rok,
- wyboru Pełnomocnika do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu Banku Polskiej Spółdzielczości SA,
- zatwierdzenia Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Błazowej wg stanu na 31.12.2024 r.,
- wykreślenia z rejestru członków,
- wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego,
- zatwierdzenia zmian do Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Błazowej na lata 2025- 2028,
- zatwierdzenia korekty planu ekonomiczno-finansowego Banku Spółdzielczego w Błazowej na rok 2025,
- sprawy bieżące.

Zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku w 2025 roku działał powołany przez Radę Nadzorczą Komitet Audytu w składzie:

1. Pan Wiesław Pietras – Przewodniczący
2. Pan Stanisław Pałac – Członek
3. Pani Stanisława Stec – Członek.

Podstawowym zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

3. Zarząd Banku

W okresie sprawozdawczym Zarząd działał w składzie:

1. Pan Mariusz Król – Prezes Zarządu
2. Pani Lucyna Undziakiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Pan Piotr Rusinek – Wiceprezes Zarządu.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 68 protokołowanych posiedzeń.

Najważniejsze sprawy poruszane na posiedzeniach Zarządu to:

- ocena sytuacji ekonomicznej banku,

- opracowanie rocznego planu ekonomiczno-finansowego,
- podejmowanie uchwał dotyczących bieżącej działalności, m.in. wprowadzających zmiany w procedurach produktowych oraz regulacjach zarządzania ryzykami bankowymi,
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- analizowanie informacji otrzymywanych zgodnie z systemem informacji zarządczej,
- podejmowanie decyzji o przyjęciu w poczet członków Banku Spółdzielczego, a także o przyjęciu rezygnacji z członkostwa,
- analiza funkcjonowania Oddziałów Banku,
- realizowanie Uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli,
- sprawy bieżące.

1. Zebrania Grup Członkowskich

W roku 2025 zebrania członkowskie miały charakter sprawozdawczy.

Zebrania odbyły się w dwóch grupach członkowskich zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2024 r.

I Grupa

Błazowa Miasto, Błazowa Górna, Błazowa Dolna, Nowy Borek, Futoma, Piątkowa, Kąkolówka, Białka, Lecka oraz pozostałe miejscowości z poza terenu gmin Błazowa i Hyżne

Zebranie odbyło się 29 maja 2025 r.

II Grupa

Hyżne, Brzezówka, Grzegorzówka, Wólka Hyżneńska, Szklary, Dylągówka

Zebranie odbyło się 30 maja 2025 r.

Członkom przedstawiono sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2024 rok, sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków podjętych na poprzednim zebraniu członków i Zebraniu Przedstawicieli. Poinformowano o kierunkach działalności na rok 2025 i przedstawiono informację z działalności Rady Nadzorczej. Przedstawiono również sprawy, które miały być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli.

Podczas zebrań nie zgłoszono żadnych wniosków.

Został zachowany Statutowy termin pomiędzy zebraniem członkowskimi a Zebraniem Przedstawicieli.

5. Organizacja wewnętrzna Banku

Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego w Białowej tworzą:

1. Jednostki organizacyjne Banku:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały.

2. Komórki organizacyjne:

- 1) w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;
- 2) w Oddziałach – stanowiska pracy.

3. Nadzorowi ze strony Zarządu podlegają:

- 1) Prezesowi Zarządu:

Stanowisko organizacyjno-administracyjne, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko analityków kredytowych i wierzytelności trudnych, Stanowisko do spraw ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej;

- 2) Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowo – księgowych / Główny księgowy: Zespół finansowo-księgowy, Stanowisko sprawozdawczości, Stanowisko obsługi informatycznej;

- 3) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych:

Zespół produktów bankowych i marketingu, Oddział w Hyżnem, Oddział w Rzeszowie.

Średni stan zatrudnienia w 2025 r. w etatach wyniósł 29,36 natomiast w osobach wyniósł 31.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2025	Struktura %	31.12.2024	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Kasa	2 526	0,96	1 923	0,80	131,36
2. Należności od sektora finansowego	23 552	8,97	44 610	18,64	52,80
<i>w tym: w rach. bieżącym</i>	<i>8 132</i>	<i>3,10</i>	<i>8 081</i>	<i>3,38</i>	<i>100,63</i>
<i>terminowe</i>	<i>15 420</i>	<i>5,87</i>	<i>36 529</i>	<i>15,26</i>	<i>42,21</i>
3. Należn.od sekt.niefin.	65 154	24,83	57 611	24,07	113,09
4. Należn.od sekt. budżet.	41 376	15,77	26 080	10,90	158,65

5. Dłużne papiery wartościowe	126 032	48,03	105 715	44,17	119,22
6. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 039	0,40	1 039	0,44	100,00
7. Wartości niematerialne i prawne	91	0,03	6	0,00	1516,67
8. Rzeczowe aktywa trwałe	1844	0,70	1 104	0,46	167,03
9. Pozostałe aktywa	808	0,31	1 227	0,52	65,85
SUMA BILANSOWA	262 422	100,00	239 315	100,00	109,66

Suma bilansowa na koniec 2025 r. wyniosła 262 422 tys. zł i w porównaniu do poziomu odnotowanego na koniec 2024 r. była wyższa o 23 107 tys. zł, tj. o 9,66%.

Należności od sektora finansowego.

Należności od innych instytucji finansowych stanowiły kwotę 23 552 tys. zł tj. 8,97% ogółu aktywów, dynamika w stosunku do stanu na koniec 2024 r. wyniosła 52,80%. Należności od sektora finansowego stanowiły trzecią co do wielkości pozycję aktywów.

Należności od sektora niefinansowego i budżetowego.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które na 31.12.2025 r. wyniosły 106 530 tys. zł, tj. 40,60% sumy aktywów (dynamika do stanu na koniec 2024 r. – 127,29%). Pozycja ta składa się z: należności od sektora niefinansowego w kwocie 65 154 tys. zł, stanowiące 24,83% ogółu aktywów (dynamika 113,09%), oraz należności od sektora budżetowego w kwocie 41 376 tys. zł, stanowiące 15,77% sumy aktywów (dynamika 158,65%). Wartość obligi kredytowego wyniosła ogółem 108 603 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 r. zwiększyła się o 21 873 tys. zł, czyli o 25,22%. Kredyty w sytuacji normalnej w kwocie 106 114 tys. zł stanowiły 97,71% obligi kredytowego.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2025	Struktura %	31.12.2024	Struktura %	Dynamika %
1	2	3	4	5	2/4
1. Pozostałe instytucje pośredn. finansowego	0	0,00	0	0,00	-

2. Przedsięb. prywatne oraz spółdzielnie	31 758	29,93	23 740	29,08	133,77
3. Przedsiębiorcy indywidualni	10 206	9,62	5 862	7,18	174,10
4. Osoby prywatne	22 799	21,48	26 151	32,03	87,18
5. Instytucje niekomercyjne	0	0,00	0	0,00	-
6. Instytucje samorządowe	41 351	38,97	25 891	31,71	159,71
RAZEM	106 114	100,00	81 644	100,00	129,97

Na przestrzeni 2025 roku kredyty zagrożone zmniejszyły się o kwotę 2 597 tys. zł i wyniosły 2 489 tys. zł, co stanowi 2,29% całości obligacji kredytowego (na koniec 2024 r. było to odpowiednio 5 086 tys. zł i 5,86%).

Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 2,35% i jest niższy od średniej w bankach spółdzielczych należących do Zrzeszenia BPS S.A. wynoszącej 5,59% (wg stanu na 30.11.2025 r.).

Dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe

W strukturze aktywów dominowały instrumenty finansowe, które w łącznej kwocie 127 071 tys. zł stanowiły 48,42% sumy aktywów. Pozycję tę stanowiły dłużne papiery wartościowe (bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje komunalne oraz obligacje banku zrzeszającego) w kwocie 126 032 tys. zł stanowiące 48,03% ogółu aktywów oraz instrumenty kapitałowe (akcje Banku BPS SA oraz udziały w innych jednostkach) w kwocie 1 039 tys. zł. Decyzję o zakupie papierów wartościowych oraz pozostałych instrumentów finansowych, Zarząd Banku podjął w celu poprawy efektywności działania oraz dywersyfikacji ponoszonego ryzyka.

Pozostałe pozycje aktywów to:

- kasa: 2 526 tys. zł,
- wartości niematerialne i prawne: 91 tys. zł,
- rzeczowe aktywa trwałe netto: 1 844 tys. zł,
- pozostałe pozycje aktywów: 808 tys. zł.

2. Pasywa – wybrane pozycje

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2025	Struktura %	31.12.2024	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
1. Depozyty sektora finansowego	88	0,03	0	-	-
2. Depozyty sektora niefinansowego	213 539	81,37	193 563	80,88	110,32
3. Depozyty sektora budżetowego	17 171	6,54	18 296	7,65	93,85
4. Fundusze własne brutto	25 523	9,73	21 129	8,83	120,80
<i>w tym fundusz udziałowy</i>	<i>477</i>	<i>0,18</i>	<i>461</i>	<i>0,19</i>	<i>103,47</i>
5. Zysk netto	4 894	1,87	4 406	1,84	111,08
6. Pozostałe pasywa	1 207	0,46	1 921	0,80	62,83
SUMA BILANSOWA	262 422	100,00	239 315	100,00	109,66

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r., wyniosły 213 539 tys. zł. i wzrosły w trakcie 2025 r. o 19 976 tys. zł (dynamika 110,32%) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na koniec 2025 r. wyniosły 17 171 tys. zł i zmniejszyły się w trakcie 2025 r. o 1 125 tys. zł (dynamika 93,85%). Podstawowym źródłem finansowania działalności banku były depozyty osób prywatnych, które stanowiły kwotę 174 707 tys. zł tj. 75,70% depozytów ogółem.

Fundusze własne brutto w kwocie 25 523 tys. zł stanowią 9,73% pasywów.

W strukturze terminowej zgromadzonych depozytów przeważają depozyty bieżące, które w kwocie 141 135 tys. zł stanowią 61,15% ogółu depozytów.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2025	Struktura %	31.12.2024	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Bieżące	141 135	61,15	131 878	62,25	107,02
Terminowe	89 663	38,85	79 981	37,75	112,11
RAZEM	230 798	100,00	211 859	100,00	108,94

Zgromadzone depozyty pokrywają zapotrzebowanie wynikające z prowadzonej działalności kredytowej. Relacja depozyty do portfela kredytowego brutto na koniec 2025 roku wyniosła 212,82%.

Tabela: Liczba rachunków oszczędnościowych osób prywatnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2025	Struktura %	31.12.2024	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki depozytowe ,w tym:	5 904	100,00	5 932	100,00	99,53
- terminowe	1 184	20,05	1 182	19,93	100,17
- avista	1 027	17,40	1 078	18,17	95,27
- walutowe	97	1,64	98	1,65	98,98
- rozliczeniowe (Pol-Konto)	3 596	60,91	3 574	60,25	100,62

Tabela: Liczba rachunków podmiotów instytucjonalnych

Wyszczególnienie (sztuk)	31.12.2025	Struktura %	31.12.2024	Struktura %	Dynamika%
1	2	3	4	5	2/4
Rachunki ogółem, w tym:	954	100,00	923	100,00	103,36
- terminowe	12	1,26	11	1,19	109,09
- walutowe	8	0,84	8	0,87	100,00
- rozliczeniowe	376	39,41	352	38,14	106,82
- rozliczeniowe rolników	282	29,56	295	31,96	95,59
- rachunki VAT	276	28,93	257	27,84	107,39

W ciągu 2025 roku nastąpił wzrost ogólnej liczby rachunków o 3 szt.

W zakresie rachunków avista osób prywatnych zanotowano spadek o 51 szt., w zakresie rachunków rolników spadek o 13 szt. oraz rachunków walutowych o 1 szt. W zakresie pozostałych rachunków zanotowano wzrosty.

Najwyższy wzrost rachunków wystąpił w grupie rachunków rozliczeniowych – 24 szt., następnie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych – 22 szt., rachunków VAT podmiotów - 19 szt., rachunków terminowych – 3 szt.

3. Fundusze, adekwatność kapitałowa

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 25 391 tys. zł. Fundusze te tworzy kapitał Tier 1 oraz kapitał Tier 2. Fundusz udziałowy (zadeklarowany) Banku stanowi kwotę 478 tys. zł, jest utworzony przez 1 589 udziałów i 398 członków osób fizycznych. Liczba członków banku w ciągu roku zmniejszyła się o 54 osoby. Fundusz udziałowy jest w całości opłacony. Z kwoty udziału do funduszy własnych zaliczamy 190 tys. zł. Poziom funduszy własnych w pełni pokrywa ryzyko prowadzonej przez Bank działalności.

Tabela: Adekwatność kapitałowa

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2025	31.12.2024	Dynamika%
1	2	3	2/3
Aktywa ważone ryzykiem	86 987	78 197	111,24
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	6 130	4 480	136,83
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	829	1 776	46,68
Całkowity wymóg kapitałowy	6 959	6 256	111,24
Fundusze własne	25 391	20 886	121,57
Całkowity współczynnik kapitałowy	29,19	26,71	109,29

Na koniec 2025 roku całkowity wymóg kapitałowy stanowił 27,41% funduszy własnych, natomiast całkowity współczynnik kapitałowy wyniósł 29,19%.

4. Wynik finansowy, efektywność działania

Tabela: Wynik finansowy

Wyszczególnienie (tys. zł)	31.12.2025	31.12.2024	Dynamika%
1	2	3	2/3
Wynik finansowy brutto	5 646	5 604	100,75
Podatek dochodowy	753	1 198	62,85
Wynik finansowy netto	4 894	4 406	111,08

W 2025 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 5 646 tys. zł, co stanowi 100,75% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Podatek dochodowy wyniósł kwotę 753 tys. zł i był niższy od podatku za rok poprzedni o 37,15%.

Zysk netto za 2025 r. wyniósł 4 894 tys. zł, co oznacza wzrost o 488 tys. zł (dynamika 111,08%). Plan w zakresie wyniku brutto został wykonany w 95,78%, a wyniku netto w 105,13%.

Tabela: Rentowność działania

Wyszczególnienie (%)	31.12.2025	31.12.2024	Dynamika%
1	2	3	2/3
Rentowność netto (wynik netto/koszty)	33,29	35,15	94,71
ROA netto (wynik netto/średnie aktywa netto)	1,95	2,08	93,75
ROE netto (wynik netto/średnie kapitały własne)	20,85	23,60	88,35
Marża operacyjna (wskaźnik dochodowości aktywów – wskaźnik kosztów pozyskania depozytów)	4,30	5,46	78,75
Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej	66,02	47,70	138,41
Wskaźnik dochodowości aktywów (przychody odsetkowe/średni stan aktywów)	5,77	7,00	82,43
Wskaźnik kosztów pozyskania depozytów (koszty odsetkowe/średni stan depozytów)	1,47	1,54	95,45
Wskaźnik aktywów pracujących	98,37	96,20	102,26
Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I)	72,25	69,10	104,56
Przychody ogółem (w tys. zł)	20 348	18 138	112,18

Wskaźnik rentowności działania ROA netto na przestrzeni roku zmniejszył się o 0,13 pp. i wynosił 1,95%. Poziom kosztów mierzony wskaźnikiem kosztów do dochodów (C/I) w 2025 r. zwiększył się o 3,15 pp., do poziomu 72,25%. Relacja kosztów działania do wyniku na działalności bankowej zwiększyła się o 18,32 pp. do poziomu 66,02%. Marża operacyjna na przestrzeni 2025 r. zmniejszyła się z 5,46% (koniec 2024 r.) do poziomu 4,30%.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczy Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz pracownicy. Bank

wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę w zakresie kontroli i oceny sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku od 01 stycznia 2016 roku pełni Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykami, podlegającymi szczególnemu nadzorowi w naszym banku:

- ryzyko kredytowe - budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości;
- ryzyko płynności i finansowania - pełne zabezpieczenie płynności banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych;
- ryzyko stopy procentowej - utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą;
- ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności - ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania;
- ryzyko walutowe - ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut;
- ryzyko kapitałowe - budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności;
- ryzyko biznesowe – utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces planowania i zarządzania wynikiem finansowym;

- ryzyko w zakresie zarządzania ryzykiem ESG - propagowanie i wspieranie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju;
- ryzyko ICT - zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom całkowitego współczynnika kapitałowego. Minimalny poziom całkowitego współczynnika kapitałowego wynosi 11,5%, a na dzień 31.12.2025 r. osiągnął on poziom 29,19%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2025 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

IV. INFORMACJE DODATKOWE WYNIKAJĄCE Z ARTYKUŁU 111A. USTAWY PRAWO BANKOWE.

- Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi na 31.12.2025 r. 1,86%.
- Bank nie działa w holdingu i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy.
- Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w tym w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025.

W 2025 r., za ważne wydarzenia wpływające na bieżącą działalność Banku uznaje się sytuację gospodarczą Polski i świata spowodowaną napięciami geopolitycznymi (w tym zarówno przyszłość relacji handlowych z głównymi partnerami, jak i nieokreślony czas trwania rosyjskiej agresji przeciwko Ukrainie i związane z nią konsekwencje, do których należy zaliczyć m.in. zaburzenia na rynku surowców energetycznych i produktów

rolnych, łańcuchów dostaw, a także kryzys migracyjny oraz pogorszenie kondycji finansów publicznych).

Zarząd Banku koncentrował się na podejmowaniu działań zmierzających do poprawy efektywności prowadzonej działalności, przy zapewnieniu bezpieczeństwa zgromadzonych środków i utrzymaniu dobrego wizerunku Banku w lokalnym środowisku. Działania te to przede wszystkim: pozyskiwanie nowych klientów kredytowych; skuteczna windykacja oraz optymalizacja kosztów działania, przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa działania.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2026 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Zakładamy, że suma bilansowa wzrośnie do kwoty 289 mln zł, a zysk netto wyniesie 2,45 mln zł. Najważniejszą pozycją aktywów będą instrumenty finansowe (dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty kapitałowe) w łącznej kwocie 141 mln zł. Drugą co do wielkości pozycję w aktywach stanowić będą należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów, które powinny wynieść kwotę 116,4 mln zł. Należności od sektora finansowego zaplanowano na poziomie 26,6 mln zł. W pasywach przeważać będą zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego w kwocie 254,5 mln zł. Drugą co do wielkości pozycją pasywów będą kapitały banku w kwocie 30,42 mln zł.

W zakresie inwestycji planujemy dalszą wymianę sprzętu informatycznego oraz doskonalenie systemów informatycznych w ramach dostosowania do wymagań Rozporządzenia DORA oraz niezbędne remonty w placówkach Banku.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie ze Strategią rozwoju Banku Spółdzielczego w Błazowej. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Błazowej na rok 2026.

Zarząd Banku proponuje wypłatę dywidendy z zysku za 2025 rok jako oprocentowanie opłaconego funduszu udziałowego w wysokości 12% w stosunku rocznym. Zdaniem Zarządu wypłata dywidendy powinna zmniejszyć wypowiedanie udziałów przez członków Banku, stanowić zachętę do dokonywania wpłat następnych udziałów oraz przystępowania do Banku kolejnych udziałowców.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, przede wszystkim rozwoju sytuacji geopolitycznej wywołanej konfliktami zbrojnymi oraz konfliktami handlowymi największych gospodarek świata, kryzysu energetycznego oraz poziomu inflacji, konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji, poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących, czy poziomu stóp procentowych.

Zarząd Banku do tej pory nie odnotował znaczącego negatywnego wpływu na płynność, adekwatność kapitałową i współczynniki kapitałowe, nieznacznie zmniejszyła się rentowność Banku.

Działania Zarządu koncentrować się będą, podobnie jak w 2025 roku na przebudowie struktury bilansu w celu optymalizacji wyniku finansowego, zwiększając zaangażowanie w kredyty oraz inwestycje w instrumenty finansowe m.in. obligacje skarbowe, komunalne i komercyjne. Dodatkowo należy liczyć się z faktem, iż nie wszyscy klienci będą w przyszłości w pełni obsługiwać swoje zobowiązania, dlatego należy wzmocnić monitoring ekspozycji kredytowych. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku, podejmowane działania w obszarze działalności kredytowej i inwestycyjnej, a także optymalizacja kosztów zapewnią Bankowi stabilną działalność na lokalnym rynku usług finansowych.

Po dniu bilansowym Zarząd nie odnotował zdarzeń mających wpływ na sprawozdanie finansowe za 2025 rok. W ocenie Zarządu nie występują zagrożenia dla kontynuacji działalności w szczególności w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

VII. ZAKOŃCZENIE

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2025 rok zostanie poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie – firmę audytorską nr 1459 – który wyda o nim stosowną opinię.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Błazowej w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Sporządził: Lucyna Undziakiewicz

Zarząd BS:

Mariusz Król - Prezes Zarządu

Lucyna Undziakiewicz - Wiceprezes Zarządu

Piotr Rusinek - Wiceprezes Zarządu

Błazowa, 21.04.2026 r.