



Bank Spółdzielczy
w Rymanowie

Grupa BPS

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie za rok 2025

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie za rok obrotowy od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.

1. Informacje ogólne o działalności Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Rymanowie

Adres siedziby: 38-480 Rymanów, ul. Rynek 14

Bank Spółdzielczy w Rymanowie został wpisany do rejestru sądowego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod KRS:000096729

Bank posiada numer statystyczny **REGON 000507526**

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Rymanowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a dokładnie, może prowadzić działalność na terenie województwa podkarpackiego oraz powiatów: gorlickiego, tarnowskiego, dąbrowskiego, staszowskiego, sandomierskiego, kraśnickiego, janowskiego, biłgorajskiego, tomaszowskiego.

Bank działa w pełni samodzielnie i jednocześnie jest zrzeszony z grupą banków spółdzielczych w ramach Zrzeszenia Grupy BPS od 22.03.2002 r., jest również uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od 31.12.2015r.

Na dzień 31.12.2025 Bank liczył 907 członków, a wartość udziałów wynosiła 183 200,00 zł.

2. Zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego Bank Spółdzielczy w Rymanowie informuje, że:

- nie zawarł umów, o których mowa w art. 141t ust.1 umowa wsparcia finansowego oraz nie działa w ramach holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1 nadzór skonsolidowany
- nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt.48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- wynik finansowy netto na koniec 2025 roku wyniósł 7 660 tys. zł przy średnim poziomie aktywów 391 491 tys. zł. przełożył się na uzyskanie wskaźnika ROA netto na poziomie 1,96.
- nie korzystał i nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

3. Władze Banku

Zarząd Banku

W okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Renata Machowska – Prezes Zarządu
2. Jolanta Zajdel – Członek Zarządu ds. handlowych
3. Wojciech Ziemia – Członek Zarządu Główny Księgowy

W ciągu 2025 roku odbyło się 46 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 129 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to:

1. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej,
2. System zarządzania ryzykiem,
3. Omawianie oraz podejmowanie decyzji w zakresie rezerw celowych, w tym jakości i skuteczności odzyskiwania zaległych spłat od kredytobiorców.
4. Podejmowanie uchwał w zakresie zmian w uregulowaniach wewnętrznych Banku.
5. Podejmowanie decyzji kredytowych.
6. Podejmowanie decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych.

7. Sprawy członkowskie, sprawy pracownicze i administracyjne dotyczące Banku;

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza w okresie 01.01.2025 do 17.06.2025 obradowała w składzie:

1. Ryszard Bęben - Przewodniczący RN
2. Marcin Starzycki – Z-ca Przewodniczącego RN
3. Stanisława Szymbara – Sekretarz RN
4. Janusz Czubski – Członek RN
5. Ewa Głowacka – Członek RN
6. Ryszard Krukar – Członek RN
7. Grzegorz Nowak – Członek RN
8. Stanisław Piwowarczyk – Członek RN

Rada Nadzorcza w okresie 17.06.2025 do 31.12.2025 obradowała w składzie:

1. Ryszard Bęben - Przewodniczący RN
2. Marcin Starzycki – Z-ca Przewodniczącego RN
3. Franciszek Rajchel – Sekretarz RN
4. Janusz Czubski – Członek RN
5. Ryszard Krukar – Członek RN
6. Grzegorz Nowak – Członek RN
7. Stanisław Piwowarczyk – Członek RN

W 2025 roku odbyło się 12 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 70 uchwał.

Zgodnie z Ustawą z dnia 11.05.2017 r o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym w Banku od 16.10.2017 działa Komitet Audytu (KA).

W okresie od 01.01.2025 do 31.12.2025 Komitet Audytu działał w składzie:

- 1 Ryszard Krukar – Przewodniczący KA
- 2 Stanisław Piwowarczyk – Członek KA
- 3 Grzegorz Nowak – Członek KA

Zebranie Przedstawicieli

W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się 17 czerwca 2025. Wzięło w nim udział 23 Przedstawicieli na 25 Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, frekwencja wyniosła 92%. W trakcie ZP podjęto 36 Uchwał.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- a) jednostki organizacyjne takie jak: Centrala, Oddziały i Filie,
- b) komórki organizacyjne, którymi są :
 - w Centrali – Zespoły, Stanowiska Pracy,
 - w Oddziałach – Zespoły, Stanowiska Pracy, Punkty Obsługi Klienta,
 - w Filiach - Stanowiska Pracy.

Na dzień 31.12.2025 Bank prowadził działalność w 9 jednostkach:

- Centrala
- Oddział w Krośnie, Oddział w Jedliczu, Oddział w Chorkówce, Oddział w Nowym Żmigrodzie, Oddział w Zarszynie
- Filii w Jaśle
- Punkcie kasowym w Zręcinie i Punkcie kasowym w Krośnie.

Poszczególnymi jednostkami kierują kierownicy oddziałów oraz kierownik centrali. W celu wspomagania zarządzania w Banku działają stałe Komitety: Komitet Zarządzania Ryzykami i Komitet Kredytowy Centrali.

Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach:

- Pion zarządzania Bankiem podlegający Prezesowi Zarządu
- Pion finansowo-księgowy podlegający Członkowi Zarządu Głównemu księgowemu
- Pion handlowy – podlegający Członkowi Zarządu ds. handlowych

Obowiązująca struktura organizacyjna wraz z regulaminem jest adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka, tj. zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, z uwzględnieniem zmian obowiązujących po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. W zakresie danych o zatrudnieniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank zatrudniał 51 osób (51 etatów). W 2025 r. z 6 pracownikami rozwiązano stosunek pracy w tym: 3 pracowników wypowiedziało umowę o pracę, 2 umowy rozwiązały się z upływem czasu, na który były zawarte, 1 umowa wygasła. Zawarto 8 nowych umów o pracę.

Potencjał kadrowy mierzony poziomem wykształcenia i doświadczeniem bankowym przedstawiał się korzystanie. Spośród zatrudnionych pracowników na dzień 31.12.2025 r. 74,5% osób posiada wykształcenie wyższe.

Prowadzona polityka kadrowa w Banku nastawiona jest na rozwój kadry poprzez podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawę jakości świadczonych usług. W 2025 roku 406 pracowników uczestniczyło w 96 szkoleniach zewnętrznych organizowanych przez Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Centrum Rozwoju Finansów, Bankowy Ośrodek Doradztwa Edukacji Sp. z o.o., BS.net.edu, ITCARD S.A., Asseco Poland S.A., I-BS.pl Sp. z o.o., Zakład Usług Technicznych w Krośnie, KIR S.A., ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie, Piotra Drausa, KNF, Krajową Izbę Księgowych, BIK S.A., Generali TU S.A., Uniwersytet Rolniczy im. Hugona Kołłątaja w Krakowie, jak również w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank Zrzeszający - BPS S.A. oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS.

Wydatki związane z realizacją szkoleń w 2025 r. wyniosły: **70 081, 83 zł.**

5. Działalność finansowa Banku

Suma bilansowa Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 433 577 tys. zł, a jej wielkość w porównaniu do 2024 roku wzrosła o 43 515 tys. zł. tj. o 11,16%. Wzrost sumy bilansowej wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

Aktywa Banku

Główne pozycje aktywów Banku w tys. zł.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025 r.		Stan na dzień 31.12.2024 r.		zmiana r/r	
	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	w tys. zł	dynamika
Kasa, operacje z bankiem centralnym	8 091	1,87%	7 135	1,83%	956	113,39%
Należności od sektora finansowego	95 123	21,94%	114 833	29,44%	-19 710	82,84%
Należności od sektora niefinansowego	34 206	7,89%	33 874	8,68%	332	100,98%
Należności od sektora budżetowego	34 641	7,99%	30 874	7,92%	3 767	112,20%
Papiery wartościowe	249 328	57,50%	192 121	49,25%	57 207	129,78%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	680	0,16%	680	0,17%	0	100,00%

Aktywa trwałe i WNIP	8 306	1,92%	8 597	2,20%	-291	96,62%
Inne aktywa	2 816	0,65%	1 355	0,35%	1 461	207,81%
Rozliczenia międzyokresowe	386	0,09%	593	0,15%	-207	65,08%
RAZEM AKTYWA	433 577	100%	390 062	100%	43 515	111,16%

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią dłużne papiery wartościowe, tj. 57,50 % sumy bilansowej. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego stanowiły 15,88 % sumy bilansowej. Działalność kredytowa Banku w 2025 roku oparta była o politykę kredytową i realizację założeń w rocznym Planie ekonomiczno – finansowym i Strategii działania Banku. Działania te nakierowane były na wzrost portfela kredytowego, będącego podstawowym źródłem przychodów odsetkowych z uwzględnieniem dywersyfikacji portfela oraz wzroście kredytów dla klientów detalicznych i instytucjonalnych w obliżu kredytowym. W związku z obchodzonym w roku 2025 Jubileuszem Banku 150-lecia, Bank oferował klientom instytucjonalnym i indywidualnym zarówno produkty standardowe jak również promocyjne przy wzmożonych działaniach marketingowych.

W 2025 roku odnotowano wzrost należności od podmiotów niefinansowych o 332 tys. zł tj. o 1%. Znaczący wzrost wystąpił w pozycji należności od sektora budżetowego o 3 767 tys. zł tj o 12,20%.

Struktura portfela kredytowego przedstawiała się w następujący sposób:

Struktura kredytów wg podmiotu (wartość bilansowa)	Stan na dzień 31.12.2025r		Stan na dzień 31.12.2024r		zmiana r/r w tys.zł
	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	10 806	15,70%	11 505	17,77%	-700
Przedsiębiorcy indywidualni	6 256	9,09%	6 277	9,69%	-21
Rolnicy indywidualni	170	0,25%	14	0,02%	156
Osoby prywatne	16 639	24,17%	15 779	24,37%	860
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw d	336	0,49%	299	0,46%	37
Instytucje samorządowe	34 641	50,32%	30 874	47,68%	3 767
RAZEM	68 847	100,00%	64 748	100,00%	4 099

Struktura portfela kredytowego Banku nie uległa istotnym zmianom. Systematycznie zwiększa się zaangażowanie Banku w portfelu kredytowym klientów detalicznego. W roku 2025 również zauważalny był wzrost zaangażowania w portfelu kredytowym sektora JST.

W strukturze kredytów największy udział stanowią kredyty dla instytucji samorządowych 50,32%, osób prywatnych 24,17 % oraz przedsiębiorstw i spółek prywatnych 15,70 %.

Oferta kredytowa naszego Banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje następujące rodzaje kredytów: kredyty obrotowe, inwestycyjne, w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe i hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej.

Zagrożone nieobsługiwane ekspozycje kredytowe w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosiły 3 733 tys. zł tj 5,21 % obliża kredytowego i uległy obniżeniu o 357 tys. zł. Według danych na koniec 2025 roku odpisy na rezerwy celowe ukształtowały się na poziomie 2 645 tys. zł zabezpieczając kredyty zagrożone nieobsługiwane w 70,85 %. Jakość portfela kredytowego daje podstawę do stwierdzenia, że nie istnieje zagrożenie bezpieczeństwa wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych, jak również interesów udziałowców.

Wyszczególnienie (wartość bilansowa brutto)	Stan na dzień 31.12.2025r		Stan na dzień 31.12.2024r		zmiana r/r w tys. zł
	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	
Kredyty ogółem w tym:	71 667	100,00%	67 719	100,00%	3 948
normalne i pod obserwacją	67 934	94,79%	63 630	93,96%	4 304
zagrożone z tego:	3 733	5,21%	4 090	6,04%	-357
poniżej standardu	1 521	2,12%	1 574	2,32%	-54
wątpliwe	249	0,35%	620	0,92%	-371
stracone	1 963	2,74%	1 895	2,80%	67
Rezerwy	2 645	70,85%	2 818	68,91%	-174
w grupie Poniżej standardu	532	20,12%	551	19,55%	-19
w grupie Wątpliwej	150	5,65%	372	13,21%	-223
w grupie Straconej	1 963	74,22%	1 895	67,25%	67

Żaden z limitów w zakresie ryzyka kredytowego nie został przekroczony. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2025 r. wyniósł 9,20% funduszy własnych i nie przekroczył poziomu akceptowanego. Poziom funduszy nie ogranicza rozwoju działalności kredytowej.

W 2025 r. Bank kontynuował uwzględnianie oceny ryzyk ESG w procesie kredytowym dla klientów instytucjonalnych. W badaniu ryzyk ESG oceniany jest wpływ prowadzonej działalności na środowisko, czy działalność jest zgodna z prawem w zakresie ochrony środowiska, czy wnosi wkład w jej ochronę lub czy wyrządza poważne szkody, czy ma wpływ negatywny na lokalne stosunki społeczne, czy przestrzegane są prawa pracownicze oraz czy nie występują procesy korupcyjne. Przegląd czynników ESG jest dokonywany w ramach oceny klienta w procesie udzielania, odnowienia i zmiany warunków kredytu. Klient odpowiada na sformułowane pytania. Dokonana ocena ryzyka ESG jest ważna przez okres 12 miesięcy. Ocena czynników ESG jest jednym z elementów Analizy kredytowej, a wyniki oceny ryzyka są ujęte w Decyzji kredytowej. Bank na dzień 31.12.2025r. nie wykazuje w portfelu kredytów z wysokim ryzykiem ESG. Bank nie finansuje branż, których wpływ na środowisko jest negatywny (np. związanych z wydobywaniem węgla kamiennego i brunatnego).

Bank w swej strategii działania postanowił wolne środki niezaangażowane w działalność kredytową, skierować na zakup płynnych i bardziej rentownych od depozytów w banku zrzeszającym - papierów wartościowych tj. bonów pieniężnych, obligacji skarbowych.

Portfel inwestycji finansowych (wartość bilansowa)	Stan na dzień 31.12.2025r	Stan na dzień 31.12.2024r	zmiana r/r w tys. zł
Instrumenty kapitałowe	680	680	0
Akcje BPS SA	675	675	0
Udziały SOZ BPS	5	5	0
Instrumenty dłużne:	249 328	192 121	57 207
Bony pieniężne NBP	194 914	149 952	44 962
Obligacje skarbowe	46 441	34 202	12 240
Obligacje bankowe (BGK)	5 970	5 969	1
Obligacje korporacyjne (PFR)	2 002	1 998	4
Papiery wartościowe razem	250 008	192 801	57 207

Instrumenty dłużne na koniec 2025r. wyniosły 249 328 tys. zł. Największy wzrost został odnotowany w pozycji bonów pieniężnych o 44 962 tys. zł oraz w pozycji obligacji skarbowych o 12 240 tys. zł. Bank posiada - akcje Banku Zrzeszającego o wartości: 675 tys. zł (tj.: Akcje serii H wartość: 200 tys. zł, Akcje serii I wartość: 5 tys. zł, Akcje serii J wartość: 45 tys. zł., Akcje serii K wartość: 400 tys. zł., Akcje serii W wartość: 25 tys. zł. Udziały o łącznej wartości: 5 tys. zł w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Pasywa Banku

Główne pozycje pasywów Banku w tys. zł.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025r		Stan na dzień 31.12.2024r		zmiana r/r	
	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	w tys. zł	dynamika
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0%	0	0%	0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 248	0,29%	1 145	0,29%	103	109,01%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 381	62,36%	237 895	60,99%	32 486	113,66%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	113 000	26,06%	109 516	28,08%	3 484	103,18%
Inne pasywa	494	0,11%	686	0,18%	-192	72,04%
Rezerwy	999	0,23%	1 023	0,26%	-24	97,63%
Kapitały własne	39 795	9,18%	31 594	8,10%	8 201	125,96%
Zysk (strata z lat ubiegłych)	0	0,00%	0	0,00%	0	
Zysk (strata) netto	7 660	1,77%	8 202	2,10%	-542	93,39%
SUMA PASYWÓW	433 577	100%	390 062	100%	43 515	111,16%
					zmiana r/r	dynamika
Współczynnik wypłacalności	62,86%		43,90%		18,96%	143,19%

Największą pozycją pasywów Banku są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią 62,36% sumy bilansowej. W roku 2025 nastąpił ich wzrost o kwotę 32 486 tys. zł w porównaniu do roku 2024. Wzrost o kwotę 3 484 tys. zł w 2025 roku nastąpił w zobowiązaniach wobec sektora budżetowego. Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 39 795 tys. zł i w porównaniu do 2024 roku są wyższe o 8 201 tys. zł. Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej wynosił 9,18 %. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2025r. wynosi 62,86 % i w stosunku do roku 2024 zauważalna jest dynamika o 43,19%.

Działalność depozytowa

W 2025 roku struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie tzn. przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie lokowania środków na rachunkach bieżących.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025r		Stan na dzień 31.12.2024r		zmiana r/r w tys. zł
	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	
Depozyty bieżące (w tys. zł)	298 994	77,74%	268 784	77,11%	30 210
Depozyty terminowe (w tym. zł)	85 636	22,26%	79 772	22,89%	5 864
Razem	384 630	100,00%	348 556	100,00%	36 074

W strukturze depozytów środki na rachunkach bieżących stanowiły kwotę 298 994 tys. zł co stanowi 77,74 % całości depozytów, a wkłady terminowe kwotę 85 636 tys. zł, co stanowi 22,26 % całości depozytów. W roku 2025 nastąpił wzrost depozytów o 36 074 tys. zł w porównaniu do roku 2024. W naszej ocenie przytoczony wzrost wartości pozyskanych do obrotu depozytów jest wyrazem zaufania do naszego Banku jako instytucji z wyłącznie polskim kapitałem. Stabilna sytuacja finansowa od wielu już lat w sposób bezpieczny pomnaża oszczędności klientów

Źródła pozyskiwania depozytów z rynku na dzień 31.12.2025 roku wg struktury podmiotowej wartości bilansowe:

Struktura depozytów wg podmiotu (wartość bilansowa)	Stan na dzień 31.12.2025r		Stan na dzień 31.12.2024r		zmiana r/r w tys. zł
	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	wartość w tys. zł	Udział % w portfelu	
Przedsiębiorstwa i sp. państwowych	33	0,01%	724	0,21%	-691
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	19 398	5,04%	15 761	4,52%	3 637
Przedsiębiorcy indywidualni	13 100	3,41%	12 614	3,62%	487
Rolnicy indywidualni	3 997	1,04%	3 926	1,13%	71
Osoby prywatne	219 568	57,09%	191 888	55,05%	27 680
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw d	14 282	3,71%	12 980	3,72%	1 302
Instytucje samorządowe	113 000	29,38%	109 516	31,42%	3 484
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	1 248	0,32%	1 145	0,33%	103
Pozostałe zobowiązania	3	0,00%	3	0,00%	1
	384 630	100,00%	348 556	100,00%	36 073

W strukturze podmiotowej depozytów na koniec 2025r. największy udział stanowią osoby fizyczne w kwocie 219 568 tys. zł co stanowi 57,09 % całości depozytów oraz instytucje samorządowe w kwocie 113 000 tys. zł z udziałem 29,38 % w całości depozytów. Pozostałe podmioty w strukturze depozytów stanowią 13,53 %.

Rachunek wyników

Wybrane elementy rachunku wyników w tys. zł.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2025r	Udział w wyniku działalności bankowej	Stan na dzień 31.12.2024r	Udział w wyniku działalności bankowej	zmiana r/r w tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	16 783	86,40%	15 999	84,82%	784
Wynik z tytułu prowizji	2 488	12,81%	2 761	14,64%	-273
Wynik z operacji finansowych	0	0,00%	0	0,00%	0
Wynik z pozycji wymiany	153	0,79%	103	0,54%	50
Wynik z działalności bankowej	19 424	100,00%	18 863	100,00%	561
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	192	0,99%	315	1,67%	-123
Koszty działania banku z amortyzacją w tym	10 156	52,28%	7 761	41,14%	2 394
wynagrodzenia	4 731	24,36%	3 874	20,54%	857
ubezpieczenia i inne świadczenia	1 225	6,31%	891	4,72%	334
inne	3 646	18,77%	2 500	13,25%	1 146
amortyzacja	554	2,85%	496	2,63%	58
Wynik z tytułu rezerw celowych	-134	-0,69%	1 118	5,93%	-1 252
Wynik działalności operacyjnej	9 595	49,40%	10 299	54,60%	-705
Zysk (strata) brutto	9 595		10 299		-705
Podatek dochodowy	1 935	9,96%	2 097	11,12%	-162
Zysk (strata) netto	7 660	39,44%	8 202	43,48%	-542

Według stanu na 31.12.2025 r. podstawowa pozycja działania Banku, tj. wynik z tytułu odsetek wyniósł 16 783 tys. zł. i w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2024 roku jest wyższy o 784 tys. zł. tj. o 4,90%. Na osiągniętą wielkość przychodów z tytułu odsetek wpływ miał wzrost przychodów odsetkowych z papierów wartościowych m.in. z bonów pieniężnych NBP. Przychody z tego tytułu były wyższe r/r o 1 162 tys. zł. Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego wykazały nieznaczny spadek o 123 tys. zł w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 roku, na co wpływ miały obniżki stóp procentowych na rynku międzybankowym WIBOR-u i redyskonta. Koszty z tytułu odsetek wyniosły 2 997 tys. zł, w stosunku do stanu na dzień 31.12.2024 roku spadły o 411 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji, drugiego pod względem wielkości źródła przychodów w 2025 roku wyniósł 2 488 tys. zł. i jest niższy o 10 % w stosunku do roku 2024. Wynik z działalności bankowej na koniec 2025 roku wyniósł 19 424 tys. zł i w porównaniu do 2024 roku był wyższy o 561 tys. zł, tj. o 2,97 %. Koszty działania Banku w 2025 roku były wyższe od poniesionych w 2024 roku o 2 394 tys. zł. i absorbowwały 52,28 % wyniku na działalności bankowej. Odpisy na rezerwy w 2025 roku zamknęły się kwotą 483 tys. zł i stanowiły 2,5 % wyniku na działalności bankowej. W analizowanym okresie różnica utworzonych rezerw celowych nad rozwiązanyymi na poziomie 617 tys. zł wpłynęła na zwiększenie wyniku finansowego brutto. W efekcie, realizacja wyniku finansowego brutto w roku 2025, osiągnęła wielkość 9 595 tys. zł, jest niższa od wyniku osiągniętego w 2024 roku o 705 tys. zł, tj. o 6,83%. Po obciążeniu wyniku finansowego brutto

podatkiem dochodowym w wysokości 1 935 tys. zł, wynik finansowy netto roku 2025 wyniósł 7 660 tys. zł.

Inwestycje

Suma inwestycji w 2025 wyniosła:

- koszty remontów 966,86 tys. zł
- nakłady na środki trwałe 160 tys. zł
- nakłady na wartości niematerialne i prawne 15 tys. zł

Bank nie angażuje się w dziedzinie badań i rozwoju.

Fundusze własne

Na dzień 31 grudnia 2025 r. fundusze własne Banku stanowiły kwotę 39 705 tys. zł. Fundusze własne to głównie składowa funduszu zasobowego wynoszącego 39 279 tys. zł, funduszu ogólnego ryzyka wynoszącego 161 tys. zł i funduszu udziałowego wynoszącego 176 tys. zł. Wypracowany zysk za rok 2024 w kwocie 8 202 tys. zł przeznaczono na zwiększenie kapitału. Fundusze własne oraz ich struktura ukształtowały się w ramach wartości przyjętych w polityce kapitałowej i zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank był zobligowany ustawowo do tworzenia minimalnych wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne. Relacja wymogów kapitałowych wynikających z identyfikowanego przez Bank ryzyka do funduszy własnych wynosiła 62,86%. Osiągnięty współczynnik kapitałowy TIER1 w wysokości 62,86% uwzględniający minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe z punktu widzenia ryzyka był korzystny ponieważ jego nadwyżka nad poziom wymagany ustawowo stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej. Bank spełniał wymóg połączonego bufora określonego w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r.

Prowadzona w 2025 r. działalność zaowocowała zyskiem brutto w wysokości 9 595 tys. zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie 7 660 tys. zł. W roku 2025 istotny wpływ na wynik banku miały realizowane inwestycje w nieruchomości, technologie oraz koszty administracyjne. Zakłada się, że wypracowany przez Bank zysk będzie przeznaczony na zwiększenie funduszy własnych, co pozwoli na zwiększenie realnej wartości kapitałów Banku. Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła za 2025 rok 1,96% wobec 2,4 % w 2024 roku. Stopa zwrotu ROE netto wyniosła 21,33% za 2025 rok wobec 30,24% za rok 2024.

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

Wskaźniki (w %)	Stan na dzień 31.12.2025r	Stan na dzień 31.12.2024r	zmiana r/r
Łączny współczynnik kapitałowy	62,86	43,9	18,96
Współczynnik kapitału Tier 1	62,86	43,9	18,96
Wskaźnik dźwigni finansowej	10,94	11,37	-0,43
Wskaźnik jakości kredytów	5,21	6,04	-0,83
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości rezerwami celowymi	70,85	68,91	1,94
Wskaźnik zyskowności kapitałów własnych (ROE)	21,33	30,24	-8,91
Wskaźnik zyskowności aktywów (ROA)	1,96	2,4	-0,44
Wskaźnik C/I	51,77	40,47	11,3
Miara płynności krótkoterminowej (LCR)	458,25	477,14	-18,89
Miara płynności długoterminowej (NSFR)	352,28	386,55	-34,27

Zdarzenia wpływające na działalność jednostki

Na sytuację Banku w 2025 r. niewątpliwie wpłynęły decyzje Rady Polityki Pieniężnej, która aż sześciokrotnie obniżyła stopy procentowe, a stopa referencyjna NBP spadła do 4,00 proc., co bezpośrednio przełożyło się na niższe przychody odsetkowe. Nadal istotny wpływ ma kryzys zbrojny na Bliskim Wschodzie i w Ukrainie, który wybuchł w 2022 roku. Konflikty zbrojne wpływają na brak stabilizacji i do zmian w polityce gospodarczej państw Unii Europejskiej i USA, prowadząc do gwałtownych reakcji inwestorów i wzrostu cen surowców na rynkach. Te zdarzenia mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski, a co za tym idzie sytuację finansową Banku.

6. Ocena ryzyka występującego w Banku

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne , koncentracji, ryzyko ESG)
- ryzyko rynkowe ze względu na skalę działalności rozumiane jako walutowe
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne (w tym zgodności , Ryzyko ICT, Ryzyko ESG)
- ryzyko kapitałowe, niewypłacalności
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego) będące pochodną pozostałych ryzyk
- ryzyko dźwigni finansowej.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza niepewność odnośnie wywiązania się przez klienta z zawartych z Bankiem umów z zakresu jego finansowania, czyli spłaty w określonym czasie kapitału i odsetek.

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Udział kredytów w bilansie Banku powoduje, że jego utrzymanie na bezpiecznym poziomie ma zasadnicze znaczenie dla wyników prowadzonej działalności Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury, w szczególności dotyczące zasad oceny ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych zabezpieczeń kredytów, uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych, zwiększenie nadzoru nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, objęcie monitoringiem ekspozycji kredytowych, intensyfikację działań windykacyjnych oraz ograniczania niektórych obszarów działalności.

Dla wzrostu bezpieczeństwa działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z przepisów Prawa bankowego oraz wewnętrzne normy ostrożnościowe ustalane przez Bank, w tym w szczególności wskaźniki koncentracji zaangażowania kredytowego dla określonych sektorów gospodarki.

Ochronę jakości portfela kredytowego zapewniają również jego okresowe przeglądy oraz bieżące monitorowanie terminowej obsługi kredytów i kondycji finansowej klientów.

W 2025 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku wyznaczone przez ustawę Prawo bankowe nie zostały przekroczone. Nie występowały też przekroczenia limitów ustalonych w zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym. Wskaźnik jakości kredytów na 31.12.2025r. wyniósł 5,21% i uległ poprawie o 0,83 pp względem roku 2024.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 3 651 tys. zł.

Ryzyko Płynności

Ryzyko płynności – to ryzyko braku możliwości terminowego wywiązywania się Banku ze zobowiązań (bieżących i przyszłych) w wyniku braku płynnych środków.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej z zachowaniem nadzorczych miar płynności.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez Bank na koniec miesiąca. Aktywa i pasywa są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do przedziałów czasowych według wartości bilansowej i terminów zapadalności/wymagalności, zgodnie z zasadami urealnienia poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

Bank posiada również narzędzie w postaci planów awaryjnych, które określają tryb zarządzania kryzysami płynności, łącznie z procedurami mającymi uzupełnić braki przepływów pieniężnych w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne, stanowiące integralną część procesu zarządzania płynnością, określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób i komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, a także w momencie jej wystąpienia.

Na dzień 31.12.2025 r. wykorzystanie nadzorczych miar płynności, jak i pozostałych limitów określających dopuszczalny poziom ryzyka płynności w Banku, kształtowało się zgodnie z ustalonymi i obowiązującymi normami. W okresie sprawozdawczym Bank posiadał wystarczającą ilość aktywów na pokrycie zobowiązań. Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań Banku.

W zakresie ryzyka płynności Bank spełnia wymogi nadzorczych miar płynności. Urealniona skumulowana luka płynności wykazuje wartość dodatnią w przedziałach od 1 dnia do > 20 lat. Oznacza to skumulowaną nadwyżkę zapadających aktywów nad wymagalnymi zobowiązaniami. Baza depozytowa jest stabilna, nie ma zagrożenia dla płynności. Na dzień 31.12.2025 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 36 074 tys. zł. tj. 10,35%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 11,24%, a depozytów terminowych wzrósł o 7,35%. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 1,33% przy akceptowalnym limicie na poziomie 5%. Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem wynosi 3,77% i znajduje się na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik osadu dla całej bazy depozytowej jest dobry i wynosi 78,46%. Miara płynności krótkoterminowej LCR na 31.12.2025r wyniosła 458,25 %, płynność długoterminowa NSFR wyniosła 352,28%.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe- w przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się praktyce głównie do ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z wystąpieniem niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe, i koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut, dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.

W procesie monitorowania ryzyka rynkowego stosujemy m.in.:

- limit VAR (LVAR) stanowiący maksymalny akceptowany przez Bank poziom VAR,
- limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- nocny limit wysokości pozycji walutowej netto,
- analizy scenariuszowe, w tym testy zmiany wartości ekonomicznej kapitału, wykorzystujące scenariusze zdefiniowane w wytycznych EBA dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym.

Na dzień 31.12.2025 r całkowita pozycja walutowa Banku ukształtowała się na poziomie 9,82 tys. zł stanowiąc 0,02% funduszy własnych. Dzięki utrzymaniu udziału pozycji walutowej poniżej 2% kapitałów, Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka. Kapitał alokowany na ryzyko walutowe w ramach II filaru na 31.12.2025 r wynosi 5, 9 tys. zł. Na 31.12.2025r wynik z pozycji wymiany wyniósł 153 tys. zł, co stanowi 0,79% wyniku z działalności Bankowej.

Najważniejszym rodzajem ryzyka rynkowego identyfikowanym w działalności Banku jest ryzyko stopy procentowej. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta.

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Pomiar narażenia Banku na ryzyko jest dokonywany w oparciu o analizy luki niedopasowania w aktywnych i pasywnych pozycji bilansowych, z uwzględnieniem ich podziału według terminów przeszacowania, rodzaju stawek bazowych i waluty.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej dąży do:

- 1) optymalizacji wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Poziom ryzyka stopy procentowej oceniono na koniec 2025 r. jako istotny. Aktywa oprocentowane stanowią 95,44% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 4,43%. Pasywa oprocentowane stanowią 88,56% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 0,63%. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 4,38%. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wyniosło 29 835 tys. zł (wskaźnik luki dodatniej wyniósł 6,88%). Najistotniejszymi w działalności Banku z punktu widzenia udziału w wyniku odsetkowym Banku i jego funduszach własnych jest ryzyko terminów przeszacowania i ryzyko bazowe.

Bank tworzył kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2025 r. w kwocie 5 457 tys. zł. Kapitał wewnętrzny z ryzyka spreadu kredytowego tworzony był na 31.12.2025r w kwocie 76 tys. zł

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku ma na celu stałe ograniczenie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczenie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy.

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Bank wykorzystuje w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego analizę kluczowych czynników ryzyka (KRI), ponadto identyfikuje głównie źródła zagrożeń występujących w działalności, organizacji i otoczeniu Banku w ramach tzw. Samooceny ryzyka operacyjnego.

Do pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w poszczególnych obszarach działalności Banku stosowane są kluczowe wskaźniki ryzyka KRI oraz limit straty rzeczywistej dla zdarzeń ryzyka operacyjnego. Na 31.12.2025r limit straty rzeczywistej (netto) stanowiący 15% kwoty wymogu kapitałowego w kwocie 210 tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego został wykorzystany na poziomie 19,13%. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2025 r. wynosił 1 402 tys. zł.

Zarządzanie ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu

Bank jest instytucją zobowiązaną w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i zapewnia skuteczną ochronę przed działaniami o charakterze przestępczym. Zarządzanie ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jest zorganizowane w czterech obszarach funkcjonowania Banku:

- a) biznesowym; realizowane są zadania obejmujące ocenę ryzyka klienta na etapie nawiązywania współpracy, w trakcie współpracy oraz w przypadku przeprowadzania transakcji okazjonalnych,
- b) rozliczeniowym; weryfikowana jest ocena ryzyka sporządzana w ramach obsługi klienta oraz generowana są raporty w zakresie ryzyka ML na podstawie transakcji realizowanych przez klientów w trybie zdalnym,
- c) zarządczym; dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu do przepisów zewnętrznych, zapewnia odpowiedni poziom raportowania w sprawie AML do Zarządu i Rady Nadzorczej, opiniuje zasady współpracy z klientami podejrzanymi o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu,
- d) zgodności (compliance); opiniowanie opracowanych procedur, przeprowadzanie testowani stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej w ww. obszarze oraz sporządza raport w sprawie oceny efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

W Banku prowadzony jest rejestr prania brudnych pieniędzy. W 2025r. nie wystąpiły zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy wymagających zgłoszeń do GIF. Nie zarejestrowano transakcji podejrzanых w systemie monitorującym pranie pieniędzy.

Bank generuje ryzyko inherentne w obszarach AML/CFT/RMEA. Ryzyko podlega monitorowaniu we wszystkich obszarach. Poziom efektywności kontroli został określony jako zadawalający ryzyko umiarkowane i niskie. W wyniku klasyfikacji klientów wskazano, iż 44 klientów posiada ryzyko obniżone, 44 klientów banku posiada ryzyko podwyższone, 10 038 aktywnych klientów z ryzykiem średnim.

Ryzyko ICT

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r., art. 4. ust. 1 pkt 52. w zakres ryzyka operacyjnego wchodzi **ryzyko ICT** – ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów, w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej.

Bank od 17.01.2025 roku wprowadził odrębną Strategię operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Rymanowie, gdzie została określona strategia informatyzacji Banku. Stan ochrony systemowej oraz monitoringu zasobów IT był właściwy. Stosowane w Banku programy i urządzenia zapewniają wysoki stopień bezpieczeństwa systemów informatycznych. Na 31.12.2025 r. roczny limit tolerancji ryzyka ICT został wykorzystany w 26,48 %.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Zarządzanie zgodnością obejmuje identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych. Bank ogranicza występowanie ryzyka operacyjnego i prawnego stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

W roku 2025 Stanowisko kontroli wewnętrznej odnotowało pojedyncze przypadki naruszenia przepisów prawa lub wytycznych nadzorczych. Ponadto identyfikowane były przypadki naruszenia obowiązujących w Banku regulacji i procedur wewnętrznych. Dla stwierdzonych nieprawidłowości wydawane były zalecenia naprawcze. Stanowisko kontroli wewnętrznej i Stanowisko zgodności nie odnotowały przypadków błędów o charakterze znaczącym lub krytycznym.

W ramach prowadzonej przez Szefa KAS (Ministerstwo Finansów) w 2025 roku kontroli w obszarze realizacji obowiązków wynikających z ustawy Ordynacji podatkowej Dział IIIB, ujawnione zostały nieprawidłowości i uchybienia. Skutkiem niezgodności była zalecona przez Szefa KAS (Ministerstwo Finansów) kara finansowa.

Ryzyko ESG

Ryzyko ESG jest nowym obszarem ryzyka, które podlega monitorowaniu przez Bank. Ocenę istotności ryzyka przeprowadza się nie rzadziej niż raz w roku. Ryzyko ESG jest rozumiane jako ryzyko negatywnych efektów finansowych, które są skutkiem wpływu czynników ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu. Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowy długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG. Zarządzanie ryzykiem ESG uwzględnia: wpływ czynników ESG na działalność, wynik finansowy, rozwój Banku oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko ESG nie jest odrębnym rodzajem ryzyka. W 2025 roku w działalności Banku nie zidentyfikowano ryzyka ESG w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych (otoczenia) oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowanie otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej. Podstawowym instrumentem zarządzania ryzykiem biznesowym jest roczny i wieloletni plan ekonomiczno-finansowy Banku, określający cele biznesowe i środki ich realizacji.

W celu ograniczenia ryzyka Bank wprowadził limity odpowiednie do skali i poziomu profilu ryzyka. Bank określił sposób postępowania w przypadku wystąpienia przekroczenia limitów.

W zakresie wykorzystania wyznaczonych limitów dla wyniku finansowego na dzień 31.12.2025 roku stopa zwrotu z aktywów ROA netto osiągnęła wartość 1,96%, stopa zwrotu z funduszy ROE netto wyniosła 21,33%, marża odsetkowa wyniosła 4,50%, wskaźnik C/I wyniósł 51,77%, a wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 10,94%. Wskaźniki nie przekroczyły wysokości ustalonych limitów. Z uwagi na dynamiczną sytuację makroekonomiczną Bank poziom ryzyka wyniku finansowego ocenia na podwyższony.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia oraz Polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek organizacyjnych Banku
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń
4. Ograniczaniu / eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym - Prezes Zarządu
4. Komitet Zarządzania Ryzykami,
5. Komitet Kredytowy,
6. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
7. Stanowisko ds. ryzyka ICT
8. Stanowisko Zgodności
9. Audyt wewnętrzny w Systemie Ochrony Zrzeszenia
10. Kontrola wewnętrzna
11. Pozostali pracownicy Banku

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

7. System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) Skuteczności i efektywności działania,
- 2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 4) Zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych liniach obrony:

- 1) Pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie ryzyka w trakcie działalności operacyjnej,
- 2) Druga linia obrony - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, w ramach Pierwszej linii obrony tj.: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Zespół Analityków Kredytowych i Monitoringu, Stanowisko Restrukturyzacji i Windykacji, Stanowisko ds. ryzyka ICT, oficer AML; oraz na drugiej linii występują: Stanowisko Zgodności oraz Stanowisko Kontroli Wewnętrznej.

Do drugiej linii obrony zalicza się także działalność Komitetu Kredytowego, Komitetu zarządzania ryzykami, Członków Zarządu z pominięciem Członka Zarządu odpowiedzialnego za pion handlowy.

- 3) Trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię SOZ BPS.

8. Ład Korporacyjny

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).

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.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2025, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych imienia Franciszka Stefczyka w Warszawie, który wyda stosowną o nim opinię.

9. Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2025 roku

W okresie od 10.03.2025r. do 26.05.2025r. przeprowadzona została kontrola Szefa KAS (Ministerstwa Finansów) w obszarze realizacji obowiązków wynikających z ustawy Ordynacji podatkowej Dział IIIB. W ramach przeprowadzonej kontroli zweryfikowano terminowość wywiązywania się przez Bank z obowiązków przekazywania izbie rozliczeniowej informacji i zestawień, o których mowa w ustawie Ordynacji podatkowej oraz sprawdzono prawidłowość i kompletność przekazywanych przez Bank do izby informacji.

W okresie od 01.09.2025r. do 19.09.2025r. przeprowadzony został przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia Audyt kompleksowy pełny. Zakres przedmiotowy audytu obejmował wybrane elementy obszarów funkcjonowania Banku w tym: ryzyko kredytowe (ryzyko pojedynczej transakcji i ryzyko portfela), ryzyko płynności, adekwatność kapitałowa, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne, ryzyko teleinformatyczne (w tym testy podatności), ryzyko zarządzania Bankiem.

Celem audytu było dokonanie niezależnej i obiektywnej oceny poziomu badanego ryzyka w Banku oraz adekwatności i skuteczności mechanizmów zarządzania ryzykiem oraz mechanizmów kontrolnych w zakresie objętym audytem.

W dniu 31.01.2025 roku zlikwidowany został Punkt Obsługi Klienta w Krempnej, a 16.03.2025 roku zlikwidowany został bankomat w Krempnej.

10. Planowane istotne działania w 2026 roku:

Plany na rok 2026 będą związane z dalszym wzrostem i optymalizacją wskaźników ekonomicznych Banku. Przyjęte założenia do Planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący są ukierunkowane na rozwój akcji kredytowej, wzmacnianie funduszy własnych Banku, poprawę jakości portfela kredytowego, optymalizację kosztów działania, utrzymanie konkurencyjnej pozycji na rynku lokalnym, budowę stabilnej bazy depozytowej, stałe doskonalenie jakości obsługi klientów, rozwój infrastruktury informatycznej, działania umożliwiające pozyskiwanie nowych i utrzymanie dotychczasowych klientów, działaniach zmierzające do zwiększenia rentowności poszczególnych produktów poprzez modyfikację parametrów cenowych i oferowanie produktów powiązanych.

Plany inwestycyjne przewidziane do realizacji w kolejnych okresach sprawozdawczych ukierunkowane są przede wszystkim na dalszy, intensywny rozwój. Opierając się na doświadczeniach, Bank dąży do poprawy sytuacji w zakresie sprzedaży oraz wzrostu skali działalności Banku. Zarząd Banku będzie realizował przyjętą strategię budowania marki Banku i jego rozwoju poprzez poszerzenie rynku działalności, rozwój produktów i budowanie przewagi konkurencyjnej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Rymanowie na lata 2026-2028. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu dobrych wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku. Główne założenia to: rozwój akcji kredytowej poprzez wzrost sprzedaży kredytów konsumenckich, hipotecznych mieszkaniowych oraz kredytów dla podmiotów gospodarczych, dalszy rozwój sprzedaży usług, generowanie dodatniego wyniku finansowego pozwalającego na efektywne funkcjonowanie Banku. Bank będzie zmierzał do rozwijania oferty produktów i usług bankowych, tak aby w pełni zaspokajały potrzeby klientów.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie za 2025 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

Zarząd Banku