



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W JASTRZĘBIU-ZDROJU**
ZAŁOŻONY W 1897

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JASTRZĘBIU-ZDROJU ZA ROK 2025



Spis treści

I. Stan prawny i władze Banku	3
1. Dane ogólne o Banku	3
2. Władze Banku	3
2.1 Zarząd	3
2.2 Rada Nadzorcza	4
2.3 Zebranie Przedstawicieli	4
II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)	8
1. Otoczenie zewnętrzne	8
2. Opis branży i przedmiot działalności Banku	8
2.1. Zakres działalności Banku i adresat oferty	8
2.2. Działalność depozytowa	8
2.3. Działalność kredytowa	10
2.4. Optymalizacja sieci placówek	12
2.5. Działalność marketingowa	13
3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku	15
3.1 Umowa zrzeczenia	15
3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS	15
3.3 Umowy ubezpieczenia	15
3.4 Umowy konsorcjum	16
4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja	16
III. Zasoby jednostki	17
1. Zasoby kadrowe	17
2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy	18
3. Szkolenia Pracowników	18
4. Motywowanie Pracowników	19
5. Polityka różnorodności	19
6. Zasoby IT	20
IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji	21
V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem	21
1. Klasyfikacja instrumentów finansowych	21
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)	22
2.1 Ryzyko kredytowe	22
2.2 Ryzyko płynności	26
2.3 Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe	26

2.4 Ryzyko stopy procentowej.....	27
2.5 Adekwatność kapitałowa	27
2.6 Ryzyko operacyjne	28
2.7 Ryzyko trudnomierzalne.....	28
2.8 Ryzyko braku zgodności.....	28
3. Metody zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.....	29
VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2025 roku.....	29
1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata).....	29
2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa	30
3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2025 roku	34
4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach	35
5. Objaśnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego	35
VII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami	35
VIII. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego	35
IX. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego	36
X. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość	36
1. Cele biznesowe na 2026 rok.....	37
2. Rozwój ICT digitalizacja, technologia i bezpieczeństwo	38
3. Strategia ESG	38
4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju	39
XI. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego	39
XII. Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe	40

I. Stan prawny i władze Banku

1. Dane ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju działa na obszarze województwa śląskiego i na dzień sprawozdawczy posiadał **Centralę** i sieć **9** placówek terenowych.

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał następujące placówki:

- **Centrala: 44-330 Jastrzębie-Zdrój** ul. 1 Maja 10
- **Oddziały: 44-325 Mszana** ul. 1 Maja 81
- **Punkty Kasowe:**
- **44-268 Jastrzębie-Zdrój** ul. Wielkopolska 5A
- **44-335 Jastrzębie-Zdrój** Al. J. Piłsudskiego 60
- **44-293 Gaszowice** ul. Rydułtowska 1
- **44-340 Godów** ul. 1 Maja 53
- **44-370 Pszów** ul. Pszowska 530
- **44-348 Skrzyszów** ul. Powstańców Śl. 11
- **44-266 Świerklany** ul. Boryńska 2
- **43-410 Zebrzydowice** ul. Ks. A. Janusza 6

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem **KRS 0000100602**. Bank jest zrzeszony w ramach Umowy Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. od 2002 r. Dnia 07 grudnia 2018 r. Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju podpisał Umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank posiada numer **REGON 000496981**.

2. Władze Banku

2.1 Zarząd

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku. W okresie objętym sprawozdaniem miały miejsce zmiany w składzie personalnym Zarządu Banku. W efekcie zaprojektowanych i zatwierdzonych w Statucie zmian organizacyjnych, polegających na wyodrębnieniu stanowiska członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, po uzyskaniu uprzednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, w grudniu 2025 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:

- 1) powołała Panią Izabelę Ochojską na stanowisko Prezesa Zarządu w dowód uznania jej zaangażowania i dotychczasowych osiągnięć w kierowaniu Bankiem jako p.o. Prezesa Zarządu,
- 2) powołała Panią Ewę Kucza do składu Zarządu na nowe stanowisko Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Na dzień 31.12.2025 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

Izabela Ochojska	Prezes Zarządu - Pion Kierowania Bankiem
Gabriela Bury	Wiceprezes Zarządu - Pion Windykacji i Restrukturyzacji
Natasza Kiwic	Wiceprezes Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy
Ewa Kucza	Wiceprezes Zarządu - Pion Zarządzania Ryzykiem Istotnym
Krzysztof Rodziewicz	Wiceprezes Zarządu - Pion Handlowy

2.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych pod przewodnictwem Prezydium Rady Nadzorczej, koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych nakreślonych przez Właścicieli.

W okresie od dnia 1.01.2025 r. do dnia 31.12.2025 r. Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

Marian Jarosz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roman Jakubowski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Halina Krajewska	Sekretarz Rady Nadzorczej
Jacek Jeleń	Członek Prezydium Rady Nadzorczej
Zbigniew Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Adam Gajdzik	Członek Rady Nadzorczej
Joanna Piksa	Członek Rady Nadzorczej
Beata Kisielewska	Członek Rady Nadzorczej

W okresie objętym sprawozdaniem nie miały miejsca zmiany w składzie personalnym Rady Nadzorczej Banku. Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2025 odbyło się 13 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 117 uchwał.

W okresie od dnia 1.01.2025 r. do dnia 31.12.2025 r. Komitet Audytu pracował w składzie:

Adam Gajdzik	Przewodniczący Komitetu Audytu
Beata Kisielewska	Członek Komitetu Audytu
Joanna Piksa	Członek Komitetu Audytu

2.3 Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju obradowało w dniu 29 maja 2025 roku. Zebranie Przedstawicieli Banku w 2025 roku podjęło 21 uchwał w n/w sprawach:

- **Uchwały nr 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7** dotyczyły zatwierdzenia: regulaminu obrad, wyboru Przewodniczącego i Sekretarza obrad, powołania komisji Zebrania, porządku obrad, stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli Banku i jego zdolności do

podejmowania uchwał oraz zatwierdzenia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli z dnia 25 kwietnia 2024 roku - miały one charakter porządkowy i zostały wykonane zgodnie z porządkiem obrad Zebrania Przedstawicieli,

- **Uchwała nr 8** dotyczyła zmian w Statucie Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. Zmiany w Statucie Banku zostały zatwierdzone postanowieniem Sądu Rejonowego w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sygnatura sprawy: GL.X NS-REJ.KRS/008035/25/553 - z dnia 26.06.2025 roku,
- **Uchwała nr 9** dotyczyła uchwalenia „Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”. Uchwała zaktualizowała zasady działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju,
- **Uchwały nr 10, 11** dotyczyły zatwierdzenia: „Sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2024 rok” oraz „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oraz z badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego za 2024 rok wraz z informacją o ocenie realizacji Zasad Ładu Korporacyjnego i raportem dotyczącym funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” i oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju,
- **Uchwała nr 12** dotyczyła oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w roku 2024,
- **Uchwała nr 13** dotyczyła zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju za 2024 rok,
- **Uchwała nr 14** dotyczyła podziału nadwyżki bilansowej za rok obrotowy 2024 Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju. Uchwała została wykonana poprzez przekazanie całego zysku netto na fundusz zasobowy Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju,
- **Uchwała nr 15** dotyczyła uchwalenia celów strategicznych i kierunków działalności Banku.

Zgodnie z Uchwałą nr 15 Zebrania Przedstawicieli głównym celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na 2025 rok **był stabilny, bezpieczny i zrównoważony rozwój** osiągnięty dzięki realizacji n/w działań kierunkowych:

1. Zrównoważony wzrost działalności biznesowej przez rozwój oferty i palety usług oraz zwiększenie dostępności:

Działanie zrealizowane m.in. poprzez: kontynuację wdrażania rozwiązań informatycznych wspierających proces sprzedaży oraz obsługi klienta, rozwój funkcjonalności bankowości internetowej i mobilnej, dalsze wykorzystanie aplikacji umożliwiającej składanie wniosków kredytowych online wraz z modułem procesowego zarządzania obiegiem dokumentów w procesie kredytowym, rozwój współpracy z Biurem Informacji Kredytowej S.A. oraz Krajową Izbą Rozliczeniową S.A., budowę portfela kredytowego w oparciu o uproszczone zasady oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych, aktywne pozyskiwanie nowych klientów i partnerów biznesowych oraz wzmacnianie długoterminowych relacji z klientami Banku, modyfikację oferty produktowej oraz aktualizację tabeli prowizji i opłat dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych, rozszerzenie oferty usług finansowych, rozwój sprzedaży Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych oraz produktów ubezpieczeniowych, prowadzenie aktywnej komunikacji z otoczeniem poprzez dostępne kanały informacyjne.

2. Wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku przez akumulację części wypracowanych zysków netto w celu utrzymania łącznego współczynnika kapitałowego Banku powyżej 17%:

Bank w 2025 roku zrealizował cel kapitałowy dotyczący wzmocnienia pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto w celu utrzymania łącznego współczynnika kapitałowego Banku powyżej 17%. W każdym analizowanym kwartale 2025 roku cel kapitałowy został przez Bank zrealizowany.

3. Dbłość o dobrą jakość oraz strukturę portfela kredytowego poprzez utrzymanie wskaźnika jakości kredytowej poniżej 10%:

Bankowi, wg danych na dzień 31.12.2025 r. udało się w pełni zrealizować założony cel w obszarze ryzyka kredytowego, dotyczący dbłości o dobrą jakość oraz strukturę portfela kredytowego poprzez utrzymanie wskaźnika jakości kredytowej poniżej 10%. W 2025 roku Zarząd Banku podejmował skuteczne działania zmierzające do poprawy jakości aktywów kredytowych. Wskaźnik jakości kredytów wg danych na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 8,83%, to jest poniżej poziomu wynikającego z założeń planistycznych. Bank w ciągu roku obniżył poziom ekspozycji zagrożonych o 2 064 tys. zł przy jednoczesnym wzroście portfela kredytowego wyrażonego w wartości bilansowej brutto o 14 008 tys. zł.

4. Ograniczanie ryzyka kredytowego poprzez utrzymanie poziomu orezerwowania kredytów zagrożonych powyżej 60%:

Bank wg danych na 31.12.2025 r. zachował pożądaną poziom wskaźnika orezerwowania, który wyniósł 61,84%, to jest powyżej strategicznego poziomu określonego na 60%. W 2025 roku Zarząd Banku podejmował skuteczne działania zmierzające do wzrostu poziomu wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami.

5. Utrzymanie wskaźnika efektywności kosztowej C/I poniżej 65% poprzez optymalizację kosztów operacyjnych oraz zabezpieczenie dochodów z innych źródeł przy prognozowanych obniżkach stóp procentowych:

Wg danych na dzień 31.12.2025 r. Bank spełnił założony cel strategiczny odnoszący się do utrzymania wskaźnika efektywności kosztowej (C/I) na poziomie poniżej 65%. Bank wg danych na koniec roku wypracował satysfakcjonujący poziom wskaźnika C/I wynoszący 52,18% pomimo rosnących kosztów działalności (presja płacowa, inwestycje IT) oraz wyzwań związanych z cyfryzacją.

6. Doskonalenie potencjału kadrowego, procesów biznesowych oraz sieci placówek w celu utrzymania satysfakcjonującej efektywności i sprawności działania:

Bank uznaje powyższy cel za zrealizowany poprzez działania w obszarze zarządzania kapitałem ludzkim, cyfryzacji procesów biznesowych, rozwoju oferty produktowej oraz optymalizacji infrastruktury operacyjnej.

7. Prowadzenie działalności zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju z uwzględnieniem w swoich decyzjach i działaniach czynników ESG (ang. Environmental, Social, Governance) poprzez dbanie w szczególności o środowisko naturalne, społeczność lokalną oraz prowadzenie biznesu w sposób etyczny i zgodny z prawem:

Cel został zrealizowany poprzez prowadzenie działalności Banku z uwzględnieniem czynników środowiskowych, społecznych oraz zasad ładu korporacyjnego. W obszarze środowiskowym Bank rozwijał ofertę finansowania inwestycji proekologicznych, w tym kredytów wspierających inwestycje w odnawialne źródła energii oraz inne przedsięwzięcia ograniczające negatywny

wpływ na środowisko, a także podejmował działania zmniejszające oddziaływanie własnej działalności operacyjnej na środowisko. W obszarze społecznym Bank angażował się w inicjatywy lokalne, wspierał działania edukacyjne, kulturalne i sportowe oraz prowadził edukację finansową, jednocześnie zapewniając pracownikom stabilne i bezpieczne środowisko pracy oraz możliwości rozwoju kompetencji. W obszarze ładu korporacyjnego Bank prowadził działalność w sposób etyczny i zgodny z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, w szczególności w oparciu o przyjęte polityki w zakresie zgodności, przeciwdziałania konfliktowi interesów, przeciwdziałania nadużyciom oraz stosowania zasad dobrych praktyk bankowych. Realizacja powyższych działań wzmacnia odpowiedzialny model funkcjonowania Banku, buduje zaufanie klientów i interesariuszy oraz wspiera zrównoważony rozwój w otoczeniu lokalnym.

8. Prowadzenie, wspieranie i propagowanie wszelkich inicjatyw lokalnych w zakresie działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej w szczególności na rzecz Członków Banku oraz społeczności lokalnych.

Cel został zrealizowany poprzez aktywne zaangażowanie Banku w działania społeczne, edukacyjne, kulturalne i sportowe na obszarze jego działalności, zgodnie z zasadami społecznej odpowiedzialności biznesu oraz misją Banku: „Z myślą o Kliencie tworzymy bankowość spółdzielczą jutra, opartą na doświadczeniu i innowacyjności”. Bank wspierał inicjatywy podejmowane przez społeczność lokalną, organizacje społeczne oraz instytucje publiczne, przyczyniając się do wzmacniania aktywności społecznej, integracji środowiska lokalnego oraz budowania kapitału społecznego w regionie. Istotnym elementem działalności Banku było również prowadzenie działań z zakresu edukacji finansowej oraz inicjatyw sprzyjających rozwojowi wiedzy ekonomicznej i przedsiębiorczości wśród mieszkańców regionu, w szczególności wśród dzieci i młodzieży. Równolegle Bank rozwijał działania informacyjne i promocyjne, wykorzystując dostępne kanały komunikacji w celu wzmacniania swojej obecności w przestrzeni publicznej oraz budowania trwałych relacji z Członkami Banku, klientami i pozostałymi interesariuszami. Podejmowane działania były spójne z przyjętą strategią rozwoju Banku oraz jego rolą jako instytucji silnie zakorzenionej w lokalnej społeczności. Realizacja powyższych inicjatyw przyczyniła się do wzmocnienia wizerunku Banku jako instytucji zaangażowanej społecznie, odpowiedzialnej oraz aktywnie wspierającej rozwój społeczności lokalnych.

- **Uchwały od nr 16-19** dotyczyły udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju i stanowiły wyraz oceny pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w 2024 roku. Uchwały nie wymagały wykonania.
- **Uchwały nr 20-21** dotyczyły wyrażenia zgody Zebrania Przedstawicieli na zbycie nieruchomości nabytych przez Bank Spółdzielcy w Jastrzębiu-Zdroju. Uchwały nie zostały jeszcze wykonane.

Zarząd przyjął do realizacji wnioszek Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 maja 2025 r. dotyczący wypłaty dywidendy oraz uwzględnił go w analizie finansowej i formalnoprawnej sporządzanej na potrzeby opracowania propozycji podziału nadwyżki bilansowej za rok obrotowy 2025. Proces ten realizowany jest z zachowaniem priorytetu spełnienia wymogów adekwatności kapitałowej oraz z uwzględnieniem aktualnych zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących polityki dywidendowej banków.

II. Charakterystyka działalności Banku (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie zewnętrzne

Bank z dużą uwagą śledził ewolucję otoczenia prawnego i makroekonomicznego, w tym napięcia geopolityczne, które w 2025 roku pozostawały istotnym czynnikiem niepewności dla gospodarki regionu i kraju. Aktywnie angażując się w środowiskowy dialog na temat skali obciążeń regulacyjnych, w obliczu rosnących wymagań – w tym wdrożenia standardów DORA, pakietu CRR III oraz raportowania ESG – priorytetem pozostawało sprawne łączenie nowych obowiązków z zasadą proporcjonalności.

W 2025 roku, charakteryzującym się wzrostem PKB o 3,6% oraz dynamicznym cyklem obniżek stóp procentowych NBP do poziomu 4,00%, Bank koncentrował się na doskonaleniu procesów biznesowych przy jednoczesnym zarządzaniu ryzykiem marży. Postęp technologiczny pozostał głównym czynnikiem kształtującym naszą konkurencyjność, choć inwestycje w procesy i cyberbezpieczeństwo generowały wzrost kosztów działania. W warunkach presji na rentowność sektora, efektywne zarządzanie tym obszarem stało się jednym z naszych najważniejszych wyzwań strategicznych w 2025 roku, wymagającym precyzyjnego balansowania między innowacyjnością a dyscypliną kosztową.

Osiągnięte w roku 2025 wyniki oraz utrzymanie stabilnych wskaźników kapitałowych potwierdzają adaptacyjność Banku do działania w warunkach podwyższonej zmienności rynkowej oraz niepewności geopolitycznej.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Zakres działalności Banku i adresat oferty

Przedmiot działania Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju obejmuje czynności bankowe opisane w §3 „Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

2.2. Działalność depozytowa

Na dzień bilansowy 31.12.2025 r. całkowita wartość nominalna obliża depozytowego (z wyłączeniem naliczonych odsetek) wyniosła 829 743 tys. zł.

Szczegółową strukturę portfela oraz dynamikę zmian w poszczególnych sektorach z uwzględnieniem podziału na środki bieżące i terminowe obrazuje poniższa tabela.

Tabela nr 1

Zmiany wartości nominalnej depozytów wraz z ich podziałem na terminowe i bieżące (w tys. zł)

Wyszczególnienie	OBLIGO DEPOZYTOWE - WARTOŚĆ NOMINALNA			
	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2025	Zmiana 2025/2024	Dynamika 2025/2024
Sektor finansowy	0	6 249	6 249	100%
RB	0	4 249	4 249	100%
Terminowe	0	2 000	2 000	100%
JST	218 337	279 618	61 281	128%
RB	196 121	245 130	49 009	125%

Terminowe	22 216	34 488	12 272	155%
Firmy	119 187	115 980	-3 207	97%
RB	92 699	94 861	2 162	102%
Terminowe	26 488	21 119	-5 369	80%
Osoby fizyczne	396 906	427 896	30 990	108%
ROR	174 349	188 021	13 672	108%
Terminowe	222 557	239 875	17 318	108%
RAZEM	734 430	829 743	95 313	113%

W roku 2025 odnotowano istotny wzrost wartości obliga depozytowego o 95 313 tys. zł, osiągając poziom blisko 830 tys. zł. Pozytywny trend wzrostowy wystąpił w niemal wszystkich kluczowych segmentach klientów.

Wzrost obliga depozytowego generowany był w głównej mierze przez sektor JST – odnotowano tu wzrost o 61 281 tys. zł, co oznacza dynamikę na poziomie 128%. Drugim filarem były osoby fizyczne ze wzrostem o 30 990 tys. zł, co zapewniło budowę stabilnej i rozproszonej bazy depozytowej. Z kolei obligo w sektorze przedsiębiorstw zanotowało niewielki spadek o 3 207 tys. zł.

Bank podejmował działania sprzedażowe, których efektem było otwarcie 890 nowych rachunków w 2025 roku, w tym:

- 648 rachunków dla klientów indywidualnych, obejmujących rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR), rachunki walutowe oraz rachunki oszczędnościowe,
- 42 rachunków dla klientów instytucjonalnych, w tym dla jednostek samorządu terytorialnego (rachunki bieżące i pomocnicze).

Na dzień 31 grudnia 2025 r., Bank prowadził 15 4748 rachunków bankowych, w tym 12 035 rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych oraz 3 443 rachunków bieżących w następującym podziale:

- RB sektora finansowego: 14
- RB Jednostek Samorządu Terytorialnego: 1 540
- RB przedsiębiorstw prywatnych oraz spółdzielni: 574
- RB rolników indywidualnych: 118
- RB przedsiębiorców indywidualnych: 830
- RB instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gosp. domowych: 367.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank prowadził 249 rachunków walutowych, w tym 266 rachunków ROR i 81 rachunków RB.

W 2025 roku Bank wdrożył kantor walutowy BASEMENT, umożliwiający klientom realizację szybkich i bezpiecznych transakcji online. Rozwiązanie to stanowi odpowiedź na rosnące potrzeby klientów indywidualnych oraz biznesowych w zakresie wygodnej wymiany walut bezpośrednio z poziomu bankowości internetowej.

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, elastycznie reaguje na sytuację rynkową, dbając przy tym o maksymalne bezpieczeństwo powierzonych środków.

2.3. Działalność kredytowa

Obligo kredytowe brutto na dzień 31.12.2025 r. wyniosło 396 639 tys. zł i wzrosło o 14 007 tys. zł w porównaniu do końca 2024 roku. Wartość kredytów brutto w kategoriach nieregularnych na koniec 2025 roku ukształtowała się na poziomie 35 085 tys. zł. Była ona niższa o 2 064 tys. zł w stosunku do końca 2024 roku oraz o 2 734 tys. zł niższa w porównaniu do założeń planu finansowego. Wskaźnik jakości portfela kredytowego brutto (IPS) wyniósł 8,83%, natomiast wskaźnik orezerwowania kredytów zagrożonych brutto osiągnął poziom 61,84%. Szczegółowe zmiany wartości obliga kredytowego oraz kluczowych wskaźników charakteryzujących portfel kredytowy prezentuje poniższa tabela:

Tabela nr 2

Zmiana wartości kredytów oraz wskaźnika jakości kredytów i orezerwowania kredytów zagrożonych (w tys.zł)

Wyszczególnienie	WYKONANIE	WYKONANIE	Plan PF	ODCHYLENIE
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
1	2	3	4	5 (3-4)
Kredyty brutto	382 633	396 639	385 511	11 130
Kredyty zagrożone brutto	37 149	35 085	37 819	-2 734
wskaźnik jakości - IPS	9,69%	8,83%	9,81%	-0,98%
Wskaźnik orezerwowania kredytów zagrożonych brutto	61,90%	61,94%	60,22%	1,62%

Szczegółowe informacje o zmianach obliga kredytowego w poszczególnych segmentach klientów przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 3

Zmiany wartości obliga kredytowego brutto w poszczególnych sektorach przedstawia poniższa tabela

WYSZCZEGÓLNIENIE		Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2025	Udział na 31.12.2025	zmiana 2025/2024	Dynamika
JST		99 396	114 152	28,78 %	14 671	114,75 %
Należności od sektora niefinansowego w tym:	osoby prywatne	126 643	127 788	32,20%	1 065	100,84 %
	Pozostałe (firmy)	156 508	154 778	39,02%	-1 703	98,89 %
RAZEM		382 632	396 639	100,00%	14 007	103,66 %

W 2025 roku Bank kontynuował działania mające na celu optymalizację struktury portfela poprzez aktywizację sprzedaży, zarówno w Centrali Banku jak i w terenowych jednostkach organizacyjnych – Punktach Kasowych i Oddziale Banku. W działaniach tych wykorzystywano systemy motywacyjne dla pracowników oraz intensywną promocję kredytów detalicznych, w szczególności gotówkowych i mieszkaniowych.

W 2025 roku Bank zawarł 761 umów kredytowych na łączną kwotę 138 303 tys. zł, co stanowi odpowiednio 93% planu ilościowego oraz 96% planu wartościowego określonego w zadaniach rynkowych. W porównaniu do 2024 roku (784 umowy na kwotę 124 629 tys. zł), pomimo spadku liczby zawartych umów o ok. 3%, wartość sprzedaży wzrosła o 11%.

Struktura sprzedaży produktów kredytowych Banku w 2025 roku przedstawia się następująco:

- Kredyty dla klientów instytucjonalnych – 70 umów o wartości 94 315 tys. zł, w tym:
 - Kredyty na cele firmowe – 55 umów o wartości 71 490 tys. zł, w tym:
 - 33 umowy o kredyt obrotowy w łącznej kwocie 55 467 tys. zł,
 - 12 umów o kredyt obrotowy odnawialny w rachunku bieżącym w łącznej kwocie 7 120 tys. zł,
 - 7 umów o kredyt inwestycyjny w łącznej kwocie 8 726 tys. zł,
 - 3 gwarancje bankowe na łączną kwotę 177 tys. zł;
 - Kredyty i pożyczki dla Jednostek Samorządu Terytorialnego – 5 umów o wartości 34 220 tys. zł, w tym:
 - 3 umowy kredytów dla JST w łącznej kwocie 16 930 tys. zł,
 - 2 umowy pożyczek dla JST w łącznej kwocie 17 290 tys. zł;
- Kredyty na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą i rolniczą (dla osób fizycznych) - 714 umów na łączną kwotę 29 714 tys. zł w tym:
 - 685 umów o kredyty gotówkowe w łącznej kwocie 21 970 tys. zł,
 - 1 umowa o kredyt hipoteczny w kwocie 165 tys. zł,
 - 16 umów o kredyt na cele mieszkaniowe na łączną kwotę 7 506 tys. zł,
 - 5 aneksów przedłużających limity w ROR na łączną kwotę 19 tys. zł,
 - 5 umów o limit w ROR w łącznej kwocie 31 tys. zł,
 - 2 umowy o kartę kredytową na kwotę 22 tys. zł.

Podział sprzedaży kredytów dla osób fizycznych pomiędzy Centralę a placówki terenowe (Oddział i Punkty Kasowe) kształtuje się następująco:

- Centrala (kredyty detaliczne): Zawarła 233 umowy na łączną kwotę 18 442 tys. zł. Oznacza to, że Centrala odpowiada za około 33% ogólnej liczby zawartych umów, ale jednocześnie generuje blisko 57% całkowitej wartości sprzedaży w tym segmencie. Realizacja założonego planu zadań rynkowych w Centrali wyniosła 88% pod względem ilościowym i 87% pod względem wartościowym;
- Oddział i Punkty Kasowe (placówki): Zawarły 468 umów na łączną kwotę 14 151 tys. zł. Placówki wygenerowały zatem około 67% ogólnej liczby podpisanych umów, co przełożyło się na około 43% całkowitej wartości sprzedaży kredytów dla osób fizycznych. Oddział i Punkty Kasowe zrealizowały swój plan sprzedażowy niemal w stu procentach: wykonanie ilościowe wyniosło 98%, a wartościowe 99%.

Bank konsekwentnie kontynuował działania w zakresie zmiany struktury portfela kredytowego, które były ukierunkowane między innymi na:

- stosowanie ostrożnościowego podejścia, zgodnie z przyjętą polityką w zakresie akceptacji ryzyka kredytowego przy udzielaniu kredytów na cele związane z działalnością gospodarczą,
- dywersyfikację ryzyka poprzez udział w konsorcjach bankowych – w 2025 roku podpisano łącznie 8 umów konsorcjalnych na kwotę 55 003 tys. zł, przy czym w 6 przypadkach Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju pełnił rolę banku inicjującego. Na dzień 31.12.2025 r. obligo kredytowe kredytów udzielonych w konsorcjach bankowych wyniosło 105 948 tys. zł (w tym 38 652 tys. zł stanowiło obligo klientów biznesowych, a 66 296 tys. zł – obligo JST). W 2025 roku wartość obligo kredytowego w tym obszarze wzrosła o 34 087 tys. zł,
- wzrost wartości kredytów dla Jednostek Samorządu Terytorialnego, w ciągu roku sprawozdawczego odnotowano wzrost powyższego obligo o 14 571 tys. zł,
- wzrost wartości i udziału kredytów oferowanych osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego (kredytów gotówkowych, mieszkaniowych, finansujących cele proekologiczne w gospodarstwach domowych).

Szczególny nacisk Bank kładzie na budowę obligo kredytowego osób fizycznych. Pomimo odczuwalnej w 2025 roku stagnacji na rynku kredytów mieszkaniowych nowe transakcje oraz uruchomienie transz z zawartych w poprzednim okresie kredytów pozwoliło na dzień 31.12.2025 r. zbudować dla produktu „MÓJ DOM” obligo w wysokości 59 759 tys. zł (wzrost w 2025 r. o 4 321 tys. zł). W dalszym ciągu wzrastała sprzedaż produktu gotówkowego finansującego koszty zakupu samochodu, gdzie na koniec 2025 obligo kredytowe dla tego produktu wyniosło 19 119 tys. zł (wzrost w 2025 roku o 1 293 tys. zł). Udział kredytów nieregularnych w obligu powyższego produktu na dzień sprawozdawczy wynosił zaledwie 0,33%. Równolegle Bank prowadził działania promocyjne dla pozostałych produktów kredytowych dedykowanych osobom fizycznym. W przypadku kredytu „ProEko” działania reklamowe miały dwójaki charakter, tj. charakter wspierający sprzedaż oraz charakter edukacyjno-wizerunkowy. Obligo kredytowe dla tego produktu na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 3 192 tys. zł, przy zerowej szkodowości.

Dla ograniczenia ryzyka kredytowego pracownicy Banku w 2025 r. korzystali z:

- rejestru klientów nie wywiązujących się z zobowiązań wobec banków, prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Międzybankowa Informacja Gospodarcza Bankowy Rejestr,
- Biura Informacji Kredytowej S.A., w tym BLOW,
- Bazy dłużników InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A.,
- Bazy dłużników Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.,
- rejestru prowadzonego przez Związek Banków Polskich – Dokumenty Zastrzeżone,
- z własnej bazy danych w celu wykluczenia złej historii z Bankiem oraz dla ustalenia poziomu ryzyka związanego z koncentracją (wysokość zaangażowania Banku w stosunku do wnioskodawcy i grupy podmiotów powiązanych z nim kapitałowo i organizacyjnie),
- analiz branżowych opracowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.,
- raportów Branżowego Rankingu Ryzyka (Raport BRR), publikowanych przez Instytut Prognoz i Analiz Gospodarczych Fundacja Naukowa,
- ogólnodostępnych informacji medialnych.

Działalność promocyjna Banku koncentrowała się na produktach kredytowych m.in. przez promocję w internecie i możliwość składania przez klientów wniosków kredytowych on-line, dostępnych pod adresem <https://www.bsjastrzebie.pl/kredyt-online/index.php>. Dzięki aplikacji „kredyt on-line” w 2025 roku klienci samodzielnie złożyli 213 wniosków kredytowych.

Równolegle promowano poszczególne strony produktowe - landing page (pierwsza strona, na którą trafia odwiedzający, pozyskany wskutek podejmowanych przez Bank działań akwizycyjnych w sieci) dedykowane klientom poszukującym:

- kredytu na cele mieszkaniowe: <https://moj-dom.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na zakup samochodu: <https://kredyt-samochodowy.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu gotówkowego: <https://kredyt-bez-gwiazdek.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na cele proekologiczne: <https://kredyt-proeko.bsjastrzebie.pl/>,
- kredytu na działalność gospodarczą: <https://kredyt-dla-firm.bsjastrzebie.pl/>.

2.4. Optymalizacja sieci placówek

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2025 r. oprócz Centrali posiadał 9 placówek bankowych w tym: 8 Punktów Kasowych oraz 1 Oddział.

W roku 2025 została zamknięta placówka bankowa zlokalizowana w Kaczycach (Gmina Zebrzydowice), przy ul. Jana III Sobieskiego 4 (zamknięcie dnia 03.02.2025 r.). Decyzja o zamknięciu placówki podyktowana była przede wszystkim przeprowadzoną analizą rentowności, która wykazała wyczerpanie potencjału biznesowego tej lokalizacji oraz systematyczny spadek liczby operacji wykonywanych stacjonarnie w placówce. Proces racjonalizacji sieci pozwolił na optymalizację kosztów operacyjnych przy jednoczesnym zapewnieniu ciągłości obsługi dla mieszkańców regionu. Warto podkreślić, że na terenie gminy Zebrzydowice Bank prowadzi działalność w placówce zlokalizowanej przy ul. Księdza Antoniego Janusza 6 w bezpośrednim sąsiedztwie Urzędu Gminy Zebrzydowice. Skupienie zasobów w tym punkcie pozwala na zapewnienie wyższego standardu obsługi oraz pełnego dostępu do oferty produktowej Banku w kluczowym centrum administracyjnym gminy.

W warunkach postępującej digitalizacji w 2025 roku sieć placówek Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju utrzymała kluczową rolę w modelu biznesowym Banku, pełniąc przede wszystkim funkcję depozytową. Oddziały i Punkty Kasowe stanowią główne źródło pozyskiwania stabilnej bazy depozytowej oraz pozostają kluczowym ogniwem relacyjnym w obsłudze klienta detalicznego. Generowana przez nie baza depozytowa jest niezbędna dla finansowania ekspozycji instytucjonalnych oraz utrzymania płynności Banku. Placówki w ujęciu średniorocznym generowały nadwyżkę depozytów nad kredytami na poziomie 209,8 mln zł, potwierdzając ich strategiczną rolę jako źródła finansowania akcji kredytowej.

Z drugiej strony, wkład w sprzedaż detaliczną zapewnił dywersyfikację przychodów i mitygowanie ryzyka koncentracji. Wkład sieci placówek w segment detaliczny prezentuje się następująco: łączna wartość kredytów udzielonych przez Oddział i Punkty Kasowe wyniosła 14 151 tys. zł (99% realizacji planu wartościowego). Łączna wartość sprzedanych polis ubezpieczeniowych przez sieć to 292 715 zł (83% realizacji planu). Łączna wartość otwartych Rachunków Oszczędnościowo Rozliczeniowych: 290 szt.

2.5. Działalność marketingowa

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju realizował wielokanałową strategię promocyjną, której nadrzędnym celem było umocnienie pozycji instytucji na lokalnym rynku oraz budowanie wizerunku nowoczesnego banku relacyjnego. Łączne wydatki na działalność marketingową w 2025 roku wyniosły 697,39 tys. zł.

Tabela 5

Koszty na działalność marketingową i PR

(dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	31 grudnia 2025 rok
reklama publiczna, ogłoszenia	424,34
reklama – sport	0,00
reklama – dekoracje, gadżety	63,48
reklama, promocja	31,75
koszty reprezentacji	177,82
koszty ogółem	697,39

Bank efektywnie łączył tradycyjne formy promocji z nowoczesnymi kanałami cyfrowymi:

- Media lokalne i tradycyjne: stała obecność w prasie (Jasnet, Nowiny Jastrzębskie, Wieści Gminne) oraz kampanie radiowe w Radiu 90 FM;
- Outdoor i identyfikacja: Reklama na autobusach MKA, banery produktowe, plakaty oraz szeroki asortyment gadżetów korporacyjnych;
- Digital Marketing: Aktywne prowadzenie profili w mediach społecznościowych (Facebook, Instagram, LinkedIn, YouTube) oraz precyzyjne kampanie Google Ads i Facebook Ads;
- Direct Marketing: Wykorzystanie e-bankowości oraz aplikacji mobilnej BSGo do bezpośredniej komunikacji z klientami;
- Nowoczesne technologie: Rozpoczęcie wdrażania systemu CRM w celu automatyzacji sprzedaży oraz udostępnienie klientom opcji wideorozmów.

Działalność Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju w 2025 roku wykraczała poza standardowe usługi finansowe, opierając się na silnym filarze Społecznej Odpowiedzialności Biznesu (CSR). Jako instytucja o charakterze lokalnym, Bank w naturalny sposób integrował cele biznesowe z dbałością o dobrostan lokalnej społeczności oraz realizacją założeń Agendy na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030.

Podejmowane inicjatywy skupiały się na następujących kluczowych obszarach:

I. Zdrowie i Promocja Aktywnego Trybu Życia (Cel 3 ONZ: Dobre Zdrowie i Jakość Życia).

Bank pełnił rolę inspiratora aktywności fizycznej, promując zdrowie zarówno wśród pracowników jak i mieszkańców regionu:

- Inicjatywy rowerowe: Aktywne uczestnictwo w konkursie „Rowerowa Stolica Polski”, w którym pracownicy Banku przejechali łącznie ponad 36 000 km, oraz zdobycie 2. miejsca w ogólnopolskiej akcji zrzeszeniowej „Łączy nas ruch” (aplikacja Activity),
- Wydarzenia biegowe: Partnerstwo i sponsoring strategiczny kluczowych imprez biegowych: „Kobiety na 5+”, „Jastrzębska 10-tka” oraz charytatywnego „Biegu Cukierkowego”.

II. Zaangażowanie Społeczne i Filantropia.

Bank aktywnie reagował na potrzeby osób znajdujących się w trudnej sytuacji życiowej, pielęgnując ideę solidarności:

- Pomoc bezpośrednia: Wsparcie akcji „Rowerem po zdrowie” dla Natalii Mancewicz (walka z chorobą PANDAS) oraz udział w inicjatywie „10 szczytów na 10-lecie SOZ BPS”,
- Wolontariat pracowniczy: Kontynuacja udziału w projekcie „Szlachetna Paczka”, gdzie dzięki zbiorce wśród pracowników zrealizowano 100% potrzeb wybranej rodziny.

III. Wsparcie Rozwoju Lokalnego i Kultury.

Budowanie więzi społecznej poprzez mecenat nad lokalnymi talentami i organizacjami:

- Kluby sportowe i stowarzyszenia: Pomoc finansowa i organizacyjna dla jednostek takich jak: UKS Orzeł Moszczenica, Nautilus, czy Szkoła „Eksplodująca Tańca”,
- Mecenat kulturalny: Wsparcie publikacji lokalnej literatury (Zuzanna Trojnecka-Dasiak) oraz promocja sztuki poprzez organizację wernisażu Pauliny Chrapek.

IV. Edukacja Finansowa i Rozwój Młodego Pokolenia.

Bank realizował misję edukacyjną, przygotowując najmłodszych do świadomego korzystania z usług bankowych:

- Program SKO: Kontynuacja i rozwój konkursu Szkolnych Kas Oszczędności, promującego nawyk oszczędzania i podstawową wiedzę ekonomiczną wśród uczniów lokalnych szkół.

W 2025 roku Społeczna Odpowiedzialność Biznesu nie była jedynie dodatkiem, a stała się integralnym elementem budowania przewagi konkurencyjnej Banku. Poprzez zaangażowanie w sport (36 tys. km na rowerach), pomoc potrzebującym (Szlachetna Paczka) oraz edukację (SKO), Bank udowodnił, że jest instytucją, która realnie inwestuje w jakość życia mieszkańców Jastrzębia-Zdroju i okolic.

Podejmowane działania ukierunkowano na generowanie mierzalnej wartości biznesowej, w szczególności poprzez wzmacnianie lojalności klientów, budowę przewagi konkurencyjnej oraz zwiększanie rozpoznawalności marki na rynku lokalnym. Bank konsekwentnie realizuje model lokalnej redystrybucji wartości – kapitał generowany w regionie pozostaje w jego obrębie, wspierając rozwój społeczności. Przekłada się to nie tylko na dostępność finansowania, lecz także na poprawę jakości życia mieszkańców, stanowiąc istotną przewagę nad instytucjami o charakterze centralnym.

Fundamentem podejmowanych działań pozostaje misja:

„Z myślą o Kliencie tworzymy bankowość spółdzielczą jutra, opartą na doświadczeniu i innowacyjności”.

Misja ta znajduje bezpośrednie przełożenie na bezkompromisową dbałość o jakość obsługi, relacyjny model działania oraz zdolność do błyskawicznego reagowania na zmieniające się oczekiwania rynku. Unikalna synergia stabilności wynikającej z modelu spółdzielczego, oraz operacyjnej elastyczności stanowi o sile Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, budując wyraźną przewagę nad modelem działania ogólnopolskich instytucji komercyjnych

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku

3.1 Umowa zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.

3.2 Umowa Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju przystąpił w dniu 07 grudnia 2018 r. do Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS. System Ochrony Zrzeczenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim banki spółdzielcze, na mocy którego to porozumienia banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.

3.3 Umowy ubezpieczenia

W ramach prowadzonej współpracy z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, Bank występuje w roli multiagenta i wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w powiązaniu z prowadzoną przez siebie działalnością bankową. Klienci Banku mogą korzystać z większości oferowanych przez ubezpieczycieli produktów w celu zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umów kredytu bądź z własnych potrzeb. Czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego mogą być wykonywane zarówno w stosunku do osób będących klientami Banku tj. korzystających ze świadczonych przez Bank usług jak i w stosunku do innych osób. Bank wiąże duże nadzieje z rozwojem działalności w obszarze bancassurance, głównie w związku

ze zróżnicowaniem oferty w obszarze ubezpieczenia nieruchomości, ubezpieczeń komunikacyjnych i ubezpieczeń dla sektora MSP, jak również możliwością zakupu ubezpieczeń przez klienta bezpośrednio poprzez stronę internetową banku, czy też bankowość internetową. Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są z zachowaniem priorytetu dopasowania produktu do potrzeb klienta. Odbyna się to dzięki wiedzy przeszkolonych pracowników Banku posiadających certyfikaty osoby fizycznej wykonującej czynności agencyjne (OFWCA).

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2025 r. wykonywał działalność agencyjną na rzecz następujących firm zakładów ubezpieczeniowych:

- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group,
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” Spółka Akcyjna,
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group,
- VIENNA LIFE Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

Tabela 6: Sprzedaż ubezpieczeń w podziale na towarzystwa ubezpieczeniowe w tys. zł

Towarzystwo Ubezpieczeniowe	SPRZEDAŻ 2024 (tys. zł)	I Q	II Q	III Q	IV Q	SPRZEDAŻ RAZEM 2025 (tys. zł)	różnica 2025/2024 (tys. zł)
		2025 rok					
Unia	43	6	-	-	-	6	- 37
Interrisk	72	35	17	21	23	97	25
Saltus	202	36	45	43	68	191	- 11
Warta	126	12	36	17	8	73	- 53
Vienna Life	76	25	32	8	50	115	38
Compensa	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM	520	115	130	89	149	482	- 37

3.4 Umowy konsorcjum

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank w 2025 roku brał udział w konsorcjach bankowych. W 2025 roku podpisano łącznie 8 umów konsorcjalnych na kwotę 55 003 tys. zł, przy czym w 6 przypadkach Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju pełnił rolę banku inicjującego. Na dzień 31.12.2025 r. obligo kredytowe w wartości bilansowej brutto kredytów udzielonych w konsorcjach bankowych wyniosło 104 948 tys. zł (w tym 38 652 tys. zł stanowiło obligo klientów biznesowych, a 66 296 tys. zł – obligo JST). W 2025 roku wartość obliiga kredytowego w tym obszarze wzrosła o 34 087 tys. zł.

4. Czynniki zewnętrzne i konkurencja

Bank zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Na dzień 31.12.2025 r. Bank oprócz Centrali posiadał 9 Placówek bankowych zlokalizowanych w następujących miejscowościach: Jastrzębie-Zdrój, Pszów, Gaszowice, Godów, Mszana, Zebrzydowice, Świerklany. Centrala Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju mieści się w Jastrzębiu-Zdroju przy ul. 1 Maja 10. Informacje na temat sieci placówek i miejscowości, w których one funkcjonują przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 6
Sieć Placówek

Jednostka podziału administracyjnego, w której Bank prowadzi działalność		Miejscowości, w których Bank prowadzi działalność	Liczba placówek w danej miejscowości	Nazwy banków posiadających placówki w danej miejscowości	Liczba mieszkańców gminy/miasta*
Nazwa Powiatu	Nazwa Gminy				
Jastrzębie-Zdrój, miasto na prawach	-	Jastrzębie -Zdrój	2 plus Centrala	PKO BP, Pekao, BNP Paribas, ING, Santander, Alior Bank, Velo Bank, Millenium	76 700
Powiat wodzisławski	Gmina Godów	Godów, Skrzyszów	2	PKO	17 226
Powiat wodzisławski	Miasto Pszów	Pszów	1	PKO, Pekao, Alior Bank	12 957
Powiat wodzisławski	Gmina Mszana	Mszana	1	-	7 605
Powiat Rybnicki	Gmina Gaszowice	Gaszowice	1	-	9755
Powiat Rybnicki	Gmina Świerklany	Świerklany	1	-	12 445
Powiat Cieszyński	Gmina Zebrzydowice	Zebrzydowice,	2	Alior Bank	12 700

*liczba mieszkańców na podstawie danych GUS

Jastrzębie-Zdrój leży w południowej części województwa śląskiego i graniczy administracyjnie z Republiką Czeską. Odległość do Katowic wynosi ok. 60 km, a do Bielska-Białej – ok. 50 km. Jest to jedno z najmłodszych miast w Polsce. Liczba mieszkańców wynosi ok. 79 tys. (według danych GUS za 2025 r.).

Specyfikę obszaru działania Banku determinują bliskie odległości między Centralą a siedzibami siedmiu obsługiwanych jednostek samorządu terytorialnego (JST). Zgodnie z zawartymi umowami, Bank prowadzi placówki w każdej z tych miejscowości. W przypadku czterech jednostek odległość od Centrali nie przekracza 10 km, a maksymalny dystans wynosi 25 km.

Korzystne uwarunkowania gospodarcze i demograficzne regionu sprzyjają rozwojowi usług finansowych, co przekłada się na dużą gęstość rynku. Wysoki stopień urbanizacji sprawia, że Bank konkuruje z większością znaczących instytucji finansowych. Dodatkowo, obecność 37 banków spółdzielczych w województwie śląskim powoduje, że klienci – zwłaszcza przedsiębiorcy – często korzystają równolegle z usług kilku podmiotów tego sektora.

III. Zasoby jednostki

1. Zasoby kadrowe

Na koniec grudnia 2025 r. zatrudnienie w Banku kształtowało się na poziomie **96** pracowników (2 osoby na urlopie wychowawczym), w tym: pracujący w Centrali Banku – **72 osoby**, pracownicy placówek Banku – **24 osoby**. Wskaźnik odsetek osób legitymujących się wykształceniem

wyższym na koniec grudnia 2025 roku kształtował się na poziomie **85%**. Średni staż pracy pracowników w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju wynosi **15 lat**.

2. Ocena Pracowników – Przegląd Kadrowy

System oceny pracowniczej rozumiany jest jako uzyskiwanie, analiza i rejestracja rzetelnych informacji dla sformułowania oceny wyników pracy pracownika, która uwzględnia jego kompetencje, możliwości, motywację oraz wkład w realizację zadań Banku. Okresowa ocena pracowników pozwala na przegląd posiadanych zasobów ludzkich dzięki ocenie wiedzy, umiejętności oraz pracy każdej zatrudnionej osoby, co umożliwia lepsze wykorzystanie potencjału pracowniczego.

Ocena pracownicza przeprowadzana jest w sposób profesjonalny i rzetelny, tak aby odzwierciedlała faktyczny poziom i jakość wykonywania obowiązków oraz świadczonej pracy przez ocenianego pracownika, nie naruszający przy tym podstawowych zasad prawa pracy określonych w Kodeksie pracy.

W 2025 r. Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju, dla osób pełniących kluczowe funkcje w Banku przeprowadził indywidualne **oceny wtórne oraz oceny pierwotne** z wykorzystaniem formularzy oceny odpowiedniości, zgodnie z obowiązującymi „Zasadami oceny odpowiedniości osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. W oparciu o zgromadzoną dokumentację Zarząd Banku, zweryfikował czy każda z osób pełniących kluczową funkcję posiada aktualną wiedzę w zakresie działalności Banku i związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do swoich obowiązków i czy spełnia określone przez Zarząd Banku wymagania minimalne (wskazane w opisie dla danego stanowiska).

Wyniki ocen w 2025 r. osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, Zarząd Banku przedstawił Radzie Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Pracownicy, u których dokonano oceny wtórnej i oceny pierwotnej uzyskali **pozytywną ocenę spełniając przy tym poziom wszystkich niezbędnych wymogów odpowiedniości** według kryteriów mających zastosowanie przy ocenianiu osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na kluczowych stanowiskach.

Nie stwierdzono również występowania okoliczności, które mogłyby mieć negatywny wpływ na reputację jaką daje każda oceniana osoba, jak również występowania okoliczności mogących wskazywać na konflikt interesów.

3. Szkolenia Pracowników

Zarząd Banku kładzie bardzo silny nacisk na podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników, co przejawia się m.in. w organizowaniu i finansowaniu szkoleń. Udział pracowników w szkoleniach traktowany jest jako podstawowy element rozwoju, poszerzenia wiedzy i umiejętności, poprawy jakości pracy i dążenia do profesjonalizmu. Przeszkoleni pracownicy Banku potrafią sprostać wymogom związanym z daną pracą. Bank wspiera proces rozwoju kompetencji kadry, uwzględniając w szczególności potrzeby kadry menadżerskiej oraz kandydatów na kluczowe stanowiska m.in. poprzez studia podyplomowe, kursy, konferencje, certyfikacje, dostęp do baz wiedzy i forów branżowych.

Plan działalności szkoleniowej pracowników na 2025 roku został określony w dokumencie „*Polityka kadrowa i szkoleniowa Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju na lata 2023-2026*”, w której szczegółowo opisano proces szkolenia kadry pracowników, uwzględniając przy tym analizę potrzeb, priorytetów szkoleniowych oraz organizację zarządzania systemem szkoleń w Banku.

Bank w 2025 roku korzystał zarówno ze szkoleń stacjonarnych jak i organizowanych w formule on-line. Szkolenia on-line tzw. webinaria były prowadzone na żywo, przez wykładowców szkoleniowych, dokładnie z tą samą zawartością merytoryczną, która dostarczana jest na szkoleniach stacjonarnych. Zaletą tej formuły

szkoleń jest możliwość zdobywania wiedzy na odległość, pozwalając ominąć wszelkie ograniczenia związane z czasem, miejscem i kosztami szkoleniowymi, zapewniając przy tym maksymalizację efektu szkoleniowego. W 2025 roku przeprowadzono szereg szkoleń zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych wynikających z aktualnych potrzeb Banku. W sprawozdawanym okresie 89 pracowników Banku uczestniczyło w 156 specjalistycznych szkoleniach przeprowadzonych przez wyspecjalizowane zewnętrzne firmy szkoleniowe, jak również przez KNF i Spółdzielnię SOZ BPS, które pozwalały na bieżąco realizować zadania, w tym związane z utrzymaniem efektywności funkcjonowania Banku.

Uwzględniając preferencje pracowników związane z samorozwojem i doskonaleniem zawodowym, Bank umożliwia pracownikom Banku podnoszenie swoich kwalifikacji w ramach „samokształcenia zawodowego”. W 2025 roku 1 osoba skorzystała z tej formy szkolenia. Inwestując w rozwój i doskonalenie kadr, Bank stara się zatrzymać cenne dla Banku osoby w swoich strukturach.

4. Motywowanie Pracowników

Systemy motywacji pracowników to zróżnicowane, złożone działania, które są nieustannie udoskonalane by jak najlepiej spełniały swoje zadanie. W celu zabezpieczenia realizacji celów rozwojowych określonych w Strategii Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju oraz Planie Finansowym, Zarząd Banku kontynuuje system motywacyjny, oparty na dodatkowym premiowaniu pracowników w celu wzmocnienia działań pracowniczych w obszarze realizacji wybranych zadań rynkowych w danym okresie sprawozdawczym.

Rozwój systemu motywacyjnego ma na celu stały wzrost udziału ruchomej części płac w systemie wynagradzania pracowników za realizację konkretnych zadań rynkowych. Dla zwiększenia efektywności pracy poszczególnych zespołów/komórek organizacyjnych Banku oraz poprawy jakości i skuteczności sprzedaży usług bankowych w 2025 roku Zarząd Banku udoskonalił system motywowania pracowników o dodatkowe obszary.

W celu podniesienia wzrostu poziomu satysfakcji pracowników, oprócz płacowych elementów systemu motywacyjnego, Bank wdrożył dodatki pozapłacowe dla swoich pracowników.

Od miesiąca grudnia 2019 roku w Banku od funkcjonuje Pracowniczy Program Emerytalny (PPE), w ramach którego pracownicy mają możliwość długookresowego oszczędzania w celu uzupełnienia dochodów emerytalnych otrzymywanych z obowiązkowych części systemu emerytalnego. Program ten stanowi pozapłacowy element systemu wynagradzania, podnosząc atrakcyjność i konkurencyjność Banku jako pracodawcy poprzez budowanie pozytywnego wizerunku na rynku pracy.

W celu wspierania rozwoju i zdrowia pracowników, od 2022 roku Bank wprowadził dodatkowe benefity w postaci kart Multisport, zamienione w 2025 roku na karty Medcover, które umożliwiają pracownikom realizację różnorodnych aktywności fizycznych i pozwalają zadbać o lepsze samopoczucie.

W 2025 roku dbając o bezpieczeństwo zdrowotne swoich pracowników Bank wprowadził kolejny pozapłacowy benefit motywujący, w postaci pakietów prywatnej opieki medycznej, która jest ważnym elementem budowania pozytywnego wizerunku firmy w oczach obecnych i potencjalnych pracowników. Prywatna opieka medyczna daje pracownikom możliwość szybszego dostępu do lekarzy i specjalistów, co znacznie skraca czas oczekiwania na badania diagnostyczne i zabiegi medyczne. Priorytetowe traktowanie dobrego samopoczucia pracowników przyczynia się do pozytywnej kultury miejsca pracy i trwałego sukcesu.

5. Polityka różnorodności

Różnorodność jest ważnym aspektem zarządzania kapitałem ludzkim w Banku, stwarzając możliwości rozwoju w oparciu o różnorodne kompetencje, doświadczenia, wiek, płeć i inne kwestie pozwalające

na budowanie wartości organizacji. Bank traktuje różnorodność jako jeden z atrybutów kultury organizacyjnej, pozwalający na skuteczniejszą realizację celów strategicznych w zmieniającym się otoczeniu rynkowym

i zróżnicowanych preferencjach klientów.

W 2025 roku realizując politykę różnorodności Bank wzmacniał swoją innowacyjność i przewagę konkurencyjną, którą osiąga dzięki szerokiemu wachlarzowi doświadczeń oraz kompetencji pracowników. Dzięki takiemu podejściu Bank buduje swoją przewagę konkurencyjną, cieszy się lojalnością pracowników oraz szacunkiem klientów i partnerów biznesowych oraz tworzy przyjazne i satysfakcjonujące środowisko pracy. W Banku wszyscy pracownicy kierują się w swoim postępowaniu zasadą niedyskryminacji oraz poszanowania godności osobistej innych.

Zapewnienie różnorodności w Banku realizowane jest w szczególności poprzez określenie odpowiednich zasad i kryteriów w procesach personalnych realizowanych w Banku, m.in. w procesie rekrutacji, rozwoju zawodowego, wynagradzania, a także oddziaływanie na kulturę organizacyjną. Szczególny obowiązek realizacji strategii równych szans oraz kultury otwartej na różnorodność w Banku należy do kadry kierowniczej, która poprzez właściwe zachowanie, stanowi przykład dla pozostałych pracowników.

Realizacja przez Bank zasad różnorodności zapewnia w odniesieniu do osób pełniących w Banku kluczowe funkcje:

- ✓ odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- ✓ utrzymanie reprezentacji płci wśród osób pełniących w Banku kluczowe funkcje,
- ✓ prawidłową ocenę odpowiedniości osób pełniących w Banku kluczowe funkcje, które objęte są procedurą oceny odpowiedniości,
- ✓ wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z zatrudnienia na określonym stanowisku w Banku i realizacji powierzonych zadań i obowiązków.

Bank realizuje również Politykę różnorodności w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu, która jest realizowana przy uwzględnieniu założeń zróżnicowania składu organów zapisanych w „Polityce w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady, członków Rady oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju” oraz w „Polityce w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

Celem zarządzania różnorodnością w organach Banku jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań, poprzez zapewnienie w jego składzie osób o odpowiednich kwalifikacjach, potencjale rozwojowym, zmotywowanej i gotowej do pracy w atmosferze szacunku, zaufania i współpracy, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

6. Zasoby IT

W 2025 roku Bank konsekwentnie realizował działania w zakresie rozwoju infrastruktury teleinformatycznej, wzmacniania cyberbezpieczeństwa oraz dostosowania środowiska ICT do wymogów regulacyjnych, w szczególności Rozporządzenie DORA, wytycznych KNF oraz standardów rynkowych.

Zrealizowano przegląd agregatu wraz z modernizacją paneli sterujących, zapewniając ciągłość działania infrastruktury krytycznej. Uruchomiono platformę wymiany walut zintegrowaną z bankowością internetową EBP.

Wzmocniono poziom bezpieczeństwa poprzez wdrożenie 2FA w systemie defBank, zawarcie umowy SOC z BPS oraz uruchomienie rozwiązania EDR SentinelOne. Zakupiono nowe serwery pod defBank Pro

i środowisko domenowe, przygotowując migrację do Windows Server 2022. Wdrożono autoryzację podpisem kwalifikowanym dla klientów korporacyjnych. Kontynuowano modernizację infrastruktury poprzez wymianę serwerów systemu defBank-Pro oraz urządzeń sieciowych w placówkach i bankomatach. Zakończono migrację kart płatniczych do projektu FKO. Wykonano przegląd systemu gaszenia w serwerowni. Dostosowano stronę internetową oraz dokumenty do wymogów dostępności cyfrowej, wdrażając narzędzie Eye-Able. Przeprowadzono przebudowę kartotek klientów oraz integrację z usługą defRest – Kafka, co umożliwiło wdrożenie standardu SORBNET 3 / ISO20022.

Zrealizowano migrację środowiska domenowego do Windows Server 2022, eliminując niewspierane komponenty. Kontynuowano wymianę stacji roboczych oraz przygotowania do wdrożenia Active Directory w placówkach.

Rozpoczęto wdrożenie systemu Quant (ryzyko operacyjne). Bank uczestniczył w testach usługi BLIK „Prośba o przelew”. Podjęto decyzję o rozwoju bankowości internetowej we współpracy z Asseco Poland, wdrażając m.in. KSeF, białą listę VAT, logowanie QR i VoiceBota. Kolejne funkcjonalności planowane są na 2026 r. Podpisano umowę z Ethica Business na wdrożenie systemu CRM, którego integracja z defBank Pro rozpocznie się w I kwartale 2026 roku.

Działania Banku w 2025 roku koncentrowały się na wzmacnianiu operacyjnej odporności cyfrowej, ograniczaniu ryzyka ICT oraz modernizacji infrastruktury. Równolegle rozwijano usługi cyfrowe i dostosowywano działalność do wymogów regulacyjnych. Realizowane inicjatywy wzmacniają ciągłość działania, bezpieczeństwo informacji oraz stabilność operacyjną Banku w warunkach rosnących wymagań regulacyjnych i zagrożeń cybernetycznych.

IV. Informacje na temat posiadanych własnych udziałów/akcji

Bank nie posiada własnych udziałów.

V. Informacja w zakresie instrumentów finansowych i zarządzania ryzykiem

1. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z 1.10.2010 r. z późn. zm.

Klasyfikacja instrumentów finansowych:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał instrumenty finansowe w następujących kategoriach:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne w kwocie 513.673 tys. zł,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w kwocie 357.179 tys. zł,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w kwocie 3.018 tys. zł.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

2.1 Ryzyko kredytowe

W roku sprawozdawczym 2025, Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego, ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem ESG. Pełnej realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego określonych m.in. w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową służyły obowiązujące procedury, w tym sporządzona na rok 2025 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka dotycząca zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach monitorowania ryzyka kredytowego w ujęciu portfelowym, w Zespole zarządzania ryzykiem w 2025 r., sporządzono, zgodnie z systemem wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej, raporty dotyczące kontroli kształtowania się zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą pożądanych wielkości portfela kredytowego, w tym wskaźników apetytu na ryzyko, limitów strategicznych oraz limitów i wartości progowych określających strukturę, profil i poziom ryzyka kredytowego. W ramach monitorowania apetytu na ryzyko, w tym także na ryzyko kredytowe, w Zespole zarządzania ryzykiem sporządzono 4 kwartalne raporty dotyczące poziomu kształtowania się wskaźników apetytu na ryzyko. Raporty te były przedstawione i omówione na posiedzeniach: Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku, z określoną w odrębnych procedurach częstotliwością. W ramach funkcjonującego w Banku systemu wewnętrznej sprawozdawczości zarządczej sporządzono szereg zestawień, danych analitycznych, raportów dotyczących m.in.: portfeli ekspozycji kredytowych w ujęciu ogólnym jak i w zależności od rodzaju ekspozycji kredytowych, tj.: z uwzględnieniem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Rekomendacją S KNF, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych wyodrębnianych zgodnie z założeniami Rekomendacji T KNF, a także wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową oraz oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu istotnych kategorii ryzyka, tj.: koncentracji dużych zaangażowań kredytowych, a także koncentracji branżowej, zabezpieczeń, dostawcy zabezpieczeń, jak również koncentracji w jednorodny instrument finansowy. Monitorowaniem oraz raportowaniem objęto także ryzyko czynników ESG.

W 2025 roku limity koncentracji wierzytelności i sumy wierzytelności Banku, wyznaczone przez Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Stosowane w Banku procesy decyzyjne i mechanizmy kontrolne wspomagały proces ograniczania ryzyka kredytowego.

Bank w roku obrotowym 2025 realizował ściśle określone cele ilościowe i jakościowe w zakresie ryzyka kredytowego, które pozwoliły na ograniczenie strat na portfelu kredytowym przy zapewnieniu bezpieczeństwa działalności Banku.

W roku sprawozdawczym Bank zrealizował założony cel z obszaru jakości kredytów na poziomie 8,83% w odniesieniu do zaplanowanego na 31.12.2025 r. poziomu wskaźnika określonego na poziomie max. 9,81%. Bankowi udało się obniżyć należności zagrożone do poziomu 35.085 tys. zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wg danych na 31.12.2025 r. wyniósł 61,84%, tj. więcej 1.62 p.p. w odniesieniu do poziomu określonego w planie a wynoszącego 60,22%. Bank wg danych na 31.12.2025 r. wypracował wskaźnik jakości aktywów na poziomie 1,47%, tj. mniej o 41 pb. w odniesieniu do wielkości planowanej.

Bank zachowuje przyjęty poziom apetytu na ryzyko w zakresie ryzyka koncentracji z dużym marginesem bezpieczeństwa, wg danych na koniec grudnia 2025 r. udział dużych zaangażowań w stosunku do kapitału podstawowego Tier 1 w Banku wyniósł 50,53%.

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

Proces monitoringu w Banku jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem oraz obserwację i analizę:

- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz osób będących Dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia osobistego transakcji kredytowej;
- stanu ustanowionych zabezpieczeń, z uwzględnieniem dotychczasowej współpracy z klientem, polegającej min. na jakości i terminowości obsługi zadłużenia w Banku.

W roku 2025 monitoringowi kwartalnemu, standardowemu (ocenie standingu finansowego) podlegały podmioty gospodarcze, których zaangażowanie na dzień dokonywania klasyfikacji było równe bądź przekraczało 1 mln EURO, obliczonej według kursu średniego ustalonego przez NBP oraz podmioty, które sklasyfikowano do kategorii ryzyka innej niż „normalna”. W przypadku ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność rolniczą, których należności klasyfikowane były do kategorii normalne, gdzie wartość ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec Dłużnika przekraczała 5% funduszy własnych, a nie przekraczała 1 mln EURO, Bank zobligowany był zgodnie z przyjętą procedurą „Instrukcja klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju” do dokonywania poza standardowym przeglądem rocznym, również przeglądu uproszczonego wykonywanego kwartalnie (na koniec każdego kwartału), obejmującego co najmniej analizę następujących czynników:

- poziomu przychodów albo alternatywnie obrotów na rachunku bankowym prowadzonym przez bank;
- realizacji postanowień umowy kredytowej;
- istotnego wzrostu zadłużenia kredytowego w innych bankach;
- powstania lub wzrostu wartości ekspozycji opóźnionych;
- innych czynników wskazujących na potencjalny wzrost ryzyka kredytowego kredytobiorcy.

Zgodnie z kwartalnymi planami monitoringu w roku 2025 przeglądowi i klasyfikacji podlegało:

- w I kwartale 120 ekspozycji kredytowych;
- w II kwartale 126 ekspozycji kredytowych;
- w III kwartale 125 ekspozycji kredytowych;
- w IV kwartale 131 ekspozycji kredytowych.

Średnio w każdym kwartale w roku 2025 systematycznemu monitoringowi kwartalnemu pod kątem oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Dłużników oraz przeglądu i oceny stanu i wartości prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów podlegało 55,98% portfela kredytowego.

W ramach rocznego monitoringu zgodnie z obowiązującą w Banku „Procedurą Monitoringu” przeprowadzono ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej pozostałych podmiotów, które ze względu na zaangażowanie kredytowe podlegały monitoringowi raz w roku.

W związku z powyższym oceną ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową, objętych zostało 99 podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą korzystających z produktów obarczonych ryzykiem kredytowym (kredyty, gwarancje bankowe).

W sumie monitoringiem rocznym zostały objęte ekspozycje kredytowe na łączną kwotę 74 973 tys. zł, co stanowiło ponad 18,38% wartości całego portfela aktywów kredytowych wg stanu na dzień 31.12.2024 r. podlegającego pod monitoring w roku 2025 (zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe).

Dodatkowo w roku 2025 w okresach kwartalnych przeprowadzono przegląd oraz dokonano na jego podstawie klasyfikacji ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym będących efektem zakupu przez Bank instrumentów dłużnych. Monitoringiem sytuacji ekonomiczno-finansowej w roku 2025 zostały objęte również spółki prawa handlowego, w których Bank posiadał udziały bądź akcje w celu ustalenia wysokości i dokonania odpisów z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku zgodnie z zapisami obowiązującej

w Banku procedury „Zasady identyfikacji trwałej utraty wartości akcji i udziałów w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. W ramach prowadzonego procesu monitoringu i klasyfikacji należności po zapoznaniu się z propozycjami pracowników zespołu monitoringu, rekomendacjami Komitetu Kredytowego, Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie klasyfikacji należności i zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym w 27 przypadkach, w tym decyzje o zmianie do kategorii wyższego ryzyka dotyczyły 21 ekspozycji kredytowych, a do kategorii niższego ryzyka - 6 ekspozycji kredytowych.

Ponadto pracownicy zespołu monitoringu przeprowadzili roczny monitoring zabezpieczeń dla portfela obejmującego 252 kredytów mieszkaniowych i hipotecznych oraz kredytów gotówkowych zabezpieczonych hipoteką, a udzielonych osobom fizycznym nie prowadzącym działalności gospodarczej czy rolniczej.

Bank zgodnie z rekomendacjami zawartymi w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dokonywał przeglądu wartości zabezpieczeń w zakresie oceny wskaźnika LtV dla ekspozycji kredytowych zaliczanych do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej jak i do portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach niemieszkalnych. W zakresie realizacji nałożonych wymogów na banki w zakresie przeglądu wartości zabezpieczeń hipotecznych pracownicy Banku wprowadzali do Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON informacje dotyczące nieruchomości i ich wyceny dokonanej przez rzeczoznawców majątkowych, tym samym przyczyniając się do zwiększania zakresu informacji dotyczących rynku nieruchomości w tej bazie.

I tak na koniec 2025 roku w ww. bazie znalazły się informacje o 1 809 nieruchomościach stanowiących jedną z ustanowionych form zabezpieczeń spłat kredytów udzielonych przez Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju.

Z uwagi na fakt, iż wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w Banku w roku 2025 kształtował się na poziomie wyższym niż 5%, Zarząd Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju mając na uwadze wytyczne EBA z dnia 31 października 2018 r. zawarte w dokumencie EBA/GL/2018/06 w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, realizował zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategię zasady zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. Przyjęta wyżej wymieniona Strategia zawiera zasady i cele umożliwiające Bankowi uzyskanie określonej w czasie redukcji należności nieobsługiwanymi (NPE) przy przyjęciu realistycznego horyzontu czasowego. Dla realizacji celów w ramach przyjętej wyżej wymienionej Strategii na rok 2025, był przygotowany przez Zarząd Banku „Plan działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”, który zatwierdzony został przez Radę Nadzorczą Banku, i który to Plan stanowił podstawę dla charakterystyki działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej w dokumencie jakim była zatwierdzona na rok 2025 „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju”.

Wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku specjalne jednostki niezależne od działań w zakresie udzielania kredytów, tj. Zespół windykacji i Zespół restrukturyzacji przy jednoczesnym dostępie do wykwalifikowanych kadr zewnętrznych (rzeczoznawców majątkowych, radców prawnych, adwokatów), zabezpieczają w sposób adekwatny realizację założonych celów w Strategii, a sam model operacyjny spełnia wymogi nadzorcze i dostosowany jest do wytycznych EBA w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.

Ustalony przez Bank wskaźnik NPL dotyczący udziału kredytów nieobsługiwanymi i zaliczek w wartości bilansowej brutto sumy kredytów i zaliczek na dzień 31.12.2025 r. wynosił 7,80%, a stosunek kredytów nieobsługiwanymi do kapitałów własnych, tzw. wskaźnik TEXAS wynosił 38,94%.

W ramach procesu zarządzania wierzytelnościami trudnymi pracownicy zespołu restrukturyzacji podejmowali działania, które za cały rok 2025 przyniosły efekty w postaci odzyskania należności Banku w kwocie 5 879 tys. zł, z czego spłata kapitału kredytów restrukturyzowanych oraz objętych działaniami restrukturyzacyjnymi wyniosła 4 808 tys. zł, a spłata odsetek to kwota 1 071 tys. zł, dodatkowo w przychodach Banku pojawiły się przychody z tytułu rozwiązywania rezerw i odpisów aktualizujących

w łącznej kwocie 386 tys. zł. Porównując wyniki działań restrukturyzacyjnych za lata 2024 i 2025 zauważa się w roku 2025 duży wzrost poziomu spłaconych zobowiązań kapitałowo-odsetkowych (spłacono więcej o 1 706 tys. zł).

Powyższe spowodowane było przedterminową spłatą w miesiącu grudniu 2 kredytów udzielonych na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, należących do 1 Kredytobiorcy, w łącznej kwocie spłaty wynoszącej 2 731 tys. zł.

Analiza struktury portfela kredytów podlegających restrukturyzacji według typu produktu wskazuje na najwyższy udział w portfelu kredytów gospodarczych, udział ten wynosił 75,39%, następnie udział kredytów na cele mieszkaniowe na poziomie 15,79% oraz udział kredytów na cele konsumpcyjne stanowiący 8,82% tego portfela. Mając na uwadze podział portfela kredytów objętych procesem restrukturyzacji ze względu na kredytowane podmioty, to najwyższy udział w tym portfelu przypadał na kredyty udzielone MSP (spółki prawa handlowego, spółki osobowe), gdyż stanowiły one 69,10% tego portfela, następnie 24,61% tego portfela to kredyty osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej bądź rolniczej, 6,29% portfela przypadało na kredyty udzielone przedsiębiorcom indywidualnym na działalność gospodarczą.

W okresie całego 2025 roku:

- 9 transakcji kredytowych objętych procesem restrukturyzacji zostało w całości spłaconych,
- z komórki restrukturyzacji do komórki windykacji przekazano 4 transakcje kredytowe.

Na koniec roku 2025 roku ilość transakcji kredytowych objętych procesem restrukturyzacji to 21 czynnych transakcji, w łącznej kwocie zobowiązania brutto wynoszącej 7 588 tys. zł.

Własne działania windykacyjne Banku w 2025 roku doprowadziły do odzyskania 11 023 tys. zł należności kredytowych, w tym:

- 7 110 tys. zł tytułem kapitału,
- 1 378 tys. zł tytułem odsetek,
- 2 517 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

Działania windykacyjne prowadzone przez Bank z udziałem komorników sądowych przyniosły odzyskanie kwoty ponad 2.948 tys. zł w tym:

- 20 tys. zł tytułem kapitału,
- 52 tys. zł tytułem odsetek,
- 2 876 tys. zł tytułem pozostałych przychodów operacyjnych.

W wyniku m.in. wyżej opisanych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych Bank uzyskał na dzień 31.12.2025 r. następujące przychody:

- 2 401 tys. zł z tytułu rozwiązania rezerw celowych,
- 405 tys. zł z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących,
- 5 382 tys. zł z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych.

W ramach działań windykacyjnych w 2025 r. m.in. wystosowano 204 wezwania do zapłaty, wypowiedziano 12 umów kredytowych, wystąpiono o 31 tytułów wykonawczych, skierowano do komorników sądowych 53 wnioski o wszczęcie egzekucji. Ponadto przeprowadzono 62 kontrole wyjazdowe u dłużników Banku.

Łącznie od początku roku w wyniku działań windykacyjnych własnych oraz egzekucji komorniczej odzyskano łącznie kwotę 13 722 tys. zł, z czego:

- spłata kredytów windykowanych w kategorii normalne i pod obserwacją 785 tys. zł,
- spłata windykowanych kredytów zagrożonych to 8 402 tys. zł,
- a spłata windykowanych kredytów ewidencjonowanych pozabilansowo 4 784 tys. zł.

W całym roku 2025 Bank dokonał przeniesienia do ewidencji pozabilansowej 35 ekspozycji kredytowych na łączną kwotę 3 648 tys. zł, przy poziomie wskaźnika pokrycia kredytów nieregularnych rezerwami w wysokości 61,84 % według stanu na koniec 2025 roku tj. poziomie wyższym niż założony w planie finansowym o 1,62 pp.

2.2 Ryzyko płynności

W 2025 r. płynność Banku utrzymywała się na wysokim poziomie. Płynność Banku, rozumiana jako zdolność do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, jest monitorowana w perspektywie śróddziennej, krótko -, średnio - i długoterminowej. Bank monitoruje spełnienie nadzorczych miar płynności, wyliczając wskaźniki LCR i NSFR. Poziom apetytu na ryzyko płynności oraz wskaźnika pokrycia wypływów netto LCR zostały zachowane. W przypadku płynności długoterminowej norma płynności NSFR wyniosła 1,73%. Wskaźnik LCR dla Banku wyniósł 2,74.

W roku 2025 Bank nie zaobserwował żadnego istotnego zagrożenia dla swojej pozycji płynnościowej. Poziom fluktuacji depozytów podlegał regularnemu monitoringowi i nie miał negatywnego wpływu na zachowanie norm płynnościowych. W celu zabezpieczenia przed zmianami wolumenu bazy depozytowej, Bank utrzymywał rezerwę płynnych aktywów w postaci portfela dłużnych papierów wartościowych i lokat międzybankowych. Na przestrzeni całego 2025 r. Bank utrzymywał wskaźniki płynności na wymaganym poziomie.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

2.3 Ryzyko rynkowe – ryzyko walutowe

Skala działalności walutowej Banku w roku 2025 była nieznacząca, ponieważ zarówno aktywa jak i pasywa walutowe Banku nadal stanowiły niewielki udział w sumie bilansowej mieszczący się w przedziale 1-2% sumy bilansowej. Z uwagi na fakt, iż skala działalności walutowej w 2025 r. pozostawała nieznacząca, Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju zawęził ryzyko walutowe do ryzyka kursowego i stosował uproszczone metodologie w zakresie wewnętrznych zasad monitorowania ryzyka walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym było kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów walutowych, ograniczanie ryzyka kursowego, czyli niebezpieczeństwa pogorszenia się sytuacji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych oraz kontroli pozycji walutowych i ustalonych limitów w tym zakresie. Bankowi w 2025 roku poprzez właściwe zarządzanie pozycją walutową udało się zmniejszyć całkowitą pozycję walutową do poziomu 0,14% funduszy własnych. Na potrzeby oszacowania kwoty ekspozycji na ryzyko, Bank przyjął tzw. uproszczoną metodę standardową obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Wg stanu na 31.12.2025 r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

2.4 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) to dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej było ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i kapitały do akceptowalnego poziomu oraz utrzymanie konkurencyjności oferty Banku dla Klientów. Bank na dzień sprawozdawczy nie posiadał instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej, których wycena ujmowana jest w rachunku zysku i strat lub bezpośrednio w kapitale Tier 1.

Przeprowadzone przez Bank testy warunków skrajnych, według danych na dzień 31.12.2025 r., wskazują na wysoką wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII) w nadzorczych scenariuszach szokowych dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym z uwagi na oszacowaną zmianę wyniku odsetkowego Banku w relacji do kapitału Tier 1 na poziomie minus 21,52 %. Przyczyną wystąpienia tzw.: „dużego obniżenia wyniku odsetkowego netto” pozostaje wysoka wrażliwość Banku na spadek stóp procentowych ze względu na strukturę pozycji wrażliwych mającą wpływ na poziom ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania.

Bank wg danych na 31.12.2025 r. zachował wszystkich limity odnoszące się do wartości kapitału ekonomicznego ze znacznym marginesem bezpieczeństwa.

Wskaźnik apetytu na ryzyko, odnoszący się do ryzyka spreadu kredytowego wyniósł 9,60%, co oznacza przekroczenie zewnętrznego progu istotności wynoszącego 5%, co skutkowało utworzeniem kapitału wewnętrznego na ryzyko spreadu kredytowego.

2.5 Adekwatność kapitałowa

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Regulacyjne fundusze własne Banku wg danych na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 55 112 tys. zł, co oznacza roczny przyrost funduszy własnych o 3 210 tys. zł (wliczony w 2025 roku wynik netto wypracowany w 2024 roku w wysokości 4 103 tys. zł pokrył wyższe w odniesieniu do Planu Finansowego odliczenia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych).

Wg danych na 31.12.2025 r. łączny współczynnik wypłacalności wyniósł 18,51%, co oznacza zachowanie wskaźnika apetytu na ryzyko określonego na poziomie ostrożnościowym min. 17% oraz jednocześnie niespełnienie założonego w Planie Finansowym poziomu TCR 18,78%. Na brak realizacji założonego w Planie Finansowym poziomu łącznego współczynnika kapitałowego wpłynął znaczny wzrost portfela kredytów brutto w odniesieniu do wielkości planowanej (przyrost o 11 130 tys. zł) oraz podwyższenie wymogu regulacyjnego na ryzyko operacyjne w związku z ujęciem danych z końca roku obrotowego, wykorzystując ostatnie trzy dwunastomiesięczne obserwacje począwszy od 2025 roku. Łączny współczynnik wypłacalności wg danych na koniec 2025 roku był wyższy o 1,75 pp. w odniesieniu do wskaźnika TCR z dnia 31.12.2024 roku.

Bank wg danych na dzień 31.12.2025 r. zachował poziom wskaźnika TEXAS ze znacznym marginesem bezpieczeństwa, tj. na poziomie poniżej 40%. Uzależnienie ryzyka kapitałowego od ryzyka kredytowego w Banku nadal pozostaje wysokie, choć Bank w ciągu roku zredukował wskaźnik TEXAS aż o 12,27 pp. Wskaźnik dźwigni finansowej wg danych na 31.12.2025 r. wyniósł 6,51%, zachowując poziom apetytu

na ryzyko przy braku zachowania założonego w Planie Finansowym poziomu (wzrost miary ekspozycji całkowitej adekwatny jak w TCR).

2.6 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku w roku 2025 była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez dopasowanie mechanizmów kontrolnych do rzeczywistego poziomu narażenia na ryzyko, zapobieganie występowaniu zdarzeń operacyjnych, minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększanie szybkości oraz efektywności reakcji Banku na zdarzenia operacyjne.

2.7 Ryzyko trudnomierzalne

Bank w 2025 roku zarządzał ryzykiem trudnomierzalnym poprzez realizację procesów określonych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju" oraz w "Polityce zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju". W roku 2025 nie odnotowano strat finansowych jak również niefinansowych związanych z ryzykiem trudnomierzalnym. Świadczy to o prawidłowo funkcjonującym systemie zarządzania ryzykiem trudnomierzalnym w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju.

2.8 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Zapewnianie zgodności, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, ma zapewnić przestrzeganie w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Zapewnianie zgodności to jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Podobnie jak w poprzednich latach, tak i w 2025 roku zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w tym zgodnie z przyjętą „Polityką zgodności w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju”. Podstawowy cel Polityki zgodności to uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację i ocenę zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych przypadków ryzyka braku zgodności, podejmowanie działań wspierających i naprawczych oraz zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych negatywnych skutków finansowych i niefinansowych nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, standardów rynkowych oraz standardów etycznych obowiązujących w Banku. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, stanowi integralny element kultury organizacyjnej oraz przyjętego stylu działania Banku, a jego istotny element to stała obserwacja otoczenia Banku, w tym w szczególności otoczenia prawnego.

W Banku funkcjonują ponadto mechanizmy i regulacje wewnętrzne umożliwiające zgłaszanie przez pracowników w sposób anonimowy naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Bank na bieżąco prowadzi prace mające na celu pełne dostosowania się do wymagań wynikających z norm prawnych i rekomendacji oraz koncentruje swoje działania na zapobieganiu występowania ryzyka braku zgodności.

W 2025 roku nie zostały zidentyfikowane w Banku nieprawidłowości krytyczne lub znaczące, które wpłynęłyby w istotny sposób na poziom ryzyka braku zgodności.

3. Metody zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VI. Sytuacja finansowa Banku oraz ocena uzyskiwanych efektów (w tym analiza wskaźników) w 2025 roku

Opis sytuacji finansowej Banku a w szczególności realizację podstawowych założeń na rok 2025 uwzględnionych w Planie finansowym na 2025 rok przedstawiono poniżej.

1. Analiza wskaźnikowa (za ostatnie 3 lata)

Zgodnie z założeniami przyjętymi w Planie Finansowym Bank winien dążyć do utrzymania właściwej relacji między:

- wielkością kredytów i depozytów,
- płynnością finansową a rentownością.

Tabela nr 7

Wybrane wielkości i wskaźniki ekonomiczne

Wyszczególnienie		2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31
Miary płynności				
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów wpływami	241%	260%	274%
NSFR	Stabilne finansowanie w okresie długoterminowym	150%	180%	173%
Współczynniki kapitałowe				
CET1	Współczynnik kapitałowy CET1	14,52%	16,76%	18,51%
T1	Współczynnik kapitałowy T1	14,52%	16,76%	18,51%
TCR	Łączny współczynnik kapitałowy	14,52%	16,76%	18,51%
Wskaźniki efektywności				
ROA	zyskowność aktywów netto	0,62%	0,52%	1,73%
ROE	zyskowność kapitału CET1 netto	10,01%	8,09%	23,47%
C/I	(koszty działania + amortyzacja) / (wynik z działalności bankowej + wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych)	43,60%	42,28%	52,18%

Bank w okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. stosował zasady ostrożnościowe dotyczące m.in.: koncentracji ryzyka kredytowego, koncentracji udziałów kapitałowych, płynności, wysokości rezerwy obowiązkowej, adekwatności kapitałowej. **W roku 2025 nie zostały naruszone zewnętrzne normy ostrożnościowe.**

2. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Suma bilansowa na koniec 2025 r. wyniosła 910 424 tys. zł i była wyższa w porównaniu do roku poprzedniego o 112 557 tys. zł a także wyższa o 102 411 tys. zł od założeń planistycznych.

Aktywa Banku

Po stronie aktywów największe zmiany w porównaniu do końca 2024 roku nastąpiły w pozycjach: należności od sektora finansowego oraz dłużne papiery wartościowe. Zmiana w należnościach od sektora finansowego o 73 923 tys. zł wynika z faktu, iż Bank posiadał na rachunku na dzień 31.12.2025 r. środki w kwocie 72 666 tys. zł, podczas gdy na koniec roku 2024 kwotę 1 447 tys. zł. Związane jest to z aktywnym zarządzaniem środkami na rachunku podstawowym, który stanowi równocześnie rachunek do utrzymywania rezerwy obowiązkowej. Bank nie posiada wyodrębnionego rachunku rezerwy obowiązkowej, na którym utrzymywałby stałą kwotę środków pieniężnych zgodną ze złożonymi deklaracjami do NBP, a do utrzymania rezerwy obowiązkowej wykorzystuje rachunek bieżący, gdzie na bieżąco zarządza środkami biorąc pod uwagę potrzeby płynnościowe.

Wartość papierów wartościowych wyniosła 357 179 tys. zł. Bank przekroczył założenia planistyczne w pozycji dłużne papiery wartościowe o 39 360 tys. zł co spowodowane było wyższą niż planowano nadwyżką finansową zobowiązań depozytowych, w szczególności wobec sektora budżetowego, jak również polityką Banku w zakresie lokowania nadwyżek finansowych w bardziej rentowne od lokat międzybankowych papiery wartościowe (bony pieniężne). Jednocześnie przesunięcie części środków do należności od sektora finansowego było efektem bieżącego zarządzania płynnością Banku oraz dostosowaniem struktury aktywów do aktualnych potrzeb płynnościowych Banku.

Na koniec 2025 r. poziom należności od sektora niefinansowego (ekspozycje kredytowe od osób fizycznych oraz przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych) wyniósł 259 989 tys. zł (zakładano 262 369 tys. zł) i był niższy od założeń planistycznych o 2 380 tys. zł oraz wyższy o 724 tys. zł w porównaniu do końca 2024 roku. Niewykonanie założeń planu w pozycji należności od sektora niefinansowego wynikało głównie z wyższego poziomu spłat kredytów, które przewyższyły nową akcję kredytową w tym okresie. Należy podkreślić, że niedobór ten został z nawiązką zrekompensowany wzrostem należności od sektora budżetowego. Wynikało to z uruchomienia finansowania dla jednostek samorządu terytorialnego, gdzie przekroczenie planu wyniosło 14 676 tys. zł.

Rentowność aktywów (ROA netto) w 2025 roku, liczona jako stosunek zysku netto w do odniesieniu do średniej sumy bilansowej z 12 miesięcy, wyniosła wg danych na koniec 2025 roku **1,73%**.

Tabela nr 8

Struktura aktywów (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu
	31.12.2024r.	31.12.2025r.	31.12.2025r.	(3-2)	(3-4)
1	3	3	4	5	6
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 057	12 152	15 000	-3 905	-2 848
Należności od sektora finansowego	65 609	139 532	88 491	73 923	51 041
Należności od sektora niefinansowego	259 265	259 989	262 369	724	-2 380
Należności od sektora budżetowego	99 481	114 152	99 476	14 671	14 676

Dłużne papiery wartościowe	332 309	357 179	317 819	24 870	39 360
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 018	3 018	3 018	0	0
Wartości niematerialne i prawne	184	181	132	-3	49
Rzeczowe aktywa trwałe	17 922	19 996	19 556	2 074	440
Inne aktywa	2 879	2 595	1 010	-284	1585
Rozliczenia międzyokresowe	1 143	1 630	1 142	487	488
RAZEM AKTYWA	797 867	910 424	808 013	112 557	102 411

Pasywa Banku

Stan depozytów ogółem wszystkich sektorów łącznie z naliczonymi odsetkami, na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniósł: 833 049 tys. zł. Wartość ta była wyższa o 95 417 tys. zł w porównaniu z końcem 2024 roku.

Po stronie pasywów największą pozycję stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których wartość na koniec 2025 roku wyniosła 546 785 tys. zł. Pozycja ta wzrosła o 27 895 tys. zł w porównaniu do 2024 roku oraz przewyższała założenia planistyczne o 25 168 tys. zł. Głównym czynnikiem stymulującym ten wzrost był przyrost depozytów osób prywatnych (zarówno bieżących, jak i terminowych) o łączną kwotę 31 233 tys. zł. Jednocześnie odnotowano spadek zobowiązań wobec pozostałych klientów (przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych) o 3 338 tys. zł.

Drugą co do wielkości pozycją po stronie pasywów były zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na koniec grudnia 2025 r. wyniosły 280 013 tys. zł. W porównaniu do stanu na koniec 2024 roku odnotowano ich znaczny wzrost, bo aż o 61 271 tys. zł, co spowodowało przekroczenie założeń planistycznych o 71 298 tys. zł.

Nową pozycją w pasywach w roku 2025 są zobowiązania wobec sektora finansowego, które to wyniosły 6 251 tys. zł. Wynikają one z wytycznych NBP w zakresie zmiany prezentacji środków zgromadzonych na rachunkach kas zapomogowo-pożyczkowych, co spowodowało ich przesunięcie z sektora niefinansowego do sektora finansowego.

Pozostałymi pozycjami, których wykonanie/niewykonanie przekracza 10% wielkości planistycznych są: fundusze specjalne i inne zobowiązania, koszty i przychody rozliczane w czasie oraz rezerwy. Z uwagi na niski stan tych pozycji, przekroczenia planu nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową Banku.

W obszarze funduszy własnych istotny wpływ na poziom pasywów miał zysk netto, który na koniec 2025 roku wyniósł 15 012 tys. zł i był wyższy o 10 909 tys. zł w porównaniu do końca 2024 roku oraz o 4 526 tys. zł wyższy od założeń planistycznych. Poziom pozostałych pozycji kapitałowych pozostawał stabilny i zgodny z planem finansowym.

Tabela nr 9

Struktura pasywów (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana	Realizacja
	31.12.2024r.	31.12.2025r.	31.12.2025r.	r/r	Planu
1	3	3	4	5	6
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	6 251	6 985	6 251	-734
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	518 890	546 785	521 617	27 895	25 168

Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	218 742	280 013	208 715	61 271	71 298
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0
Inne pasywa	2 773	4 608	2 773	1 835	1835
Rezerwy	1 268	1 635	1 321	367	314
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	3 558	3 480	3 477	-78	3
Kapitał (fundusz) zasobowy	48 428	52 532	52 531	4 104	1
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41	44	44	3	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64	64	64	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	0	0	0
Zysk (strata) netto	4 103	15 012	10 486	10909	4 526
RAZEM PASYWA	797 867	910 424	808 013	112 557	102 411

Rachunek wyników

Bank w 2025 roku osiągnął dodatni wynik finansowy brutto w wysokości 18 361 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 3.349 tys. zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 15 012 tys. zł. W porównaniu do 2024 roku wynik brutto był wyższy o 11 864 tys. zł, natomiast wynik netto był wyższy o 10 909 tys. zł.

Tabela nr 10

Rachunek wyników (dane w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE		Wykonanie	Wykonanie	PLAN	Zmiana r/r	Realizacja Planu
		31.12.2024r.	31.12.2025r.	31.12.2025r.	(4-3)	(4-5)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Przychody z tytułu odsetek	52 785	52 033	51 000	-752	1 033
2.	Koszty odsetek	18 781	17 869	18 280	-912	- 411
3.	Wynik z tytułu odsetek	34 004	34 164	32 720	160	- 1 444
4.	Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0
5.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	4 454	4 103	4 444	-351	-341
6.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	786	826	800	40	26
7.	Wynik z tytułu różnic kursowych	346	186	348	-160	-162
8.	Wynik z operacji finansowych	0	0	0	0	0
9.	Wynik działalności bankowej	38 018	37 627	36 712	-391	915
10.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 554	5 744	2 000	190	3 744
11.	Koszty działania banku	17 720	21 685	20 910	3 965	775
	11.1. Koszty pracownicze (wynagrodzenia z narzutami)	11 674	14 821	13 840	3 147	1 033
	11.2. Pozostałe koszty działania banku	6 046	6 864	7 070	818	-206
12.	Amortyzacja	755	971	840	216	131
13.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	21 956	5 159	4 400	-16 797	759
14.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 356	2 805	1 420	-551	1 385
15.	Różnica wartości rezerw	-18 600	-2 354	-2 980	16 246	626

16.	Wynik z działalności operacyjnej	755	18 361	13 982	11 864	4 379
17.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0	0	0	0
18.	Zysk brutto	6 497	18 361	13 982	11 864	4 379
19.	Podatek dochodowy	2 394	3 349	3 496	955	-147
20.	Zysk netto roku bieżącego	4 103	15 012	10 486	10 909	4 526
	PRZYCHODY RAZEM	66 899	65 222	59 644	-1 677	5 578
	KOSZTY RAZEM	60 402	46 861	45 662	-13 541	1 199

Wynik z działalności bankowej na koniec grudnia 2025 r. wyniósł 37 627 tys. zł. stanowiąc 102 % wielkości planistycznej. Głównym powodem wyższego wyniku z działalności bankowej był wyższy wynik na odsetkach będący efektem wyższych przychodów odsetkowych z aktywów pracujących o 1 033 tys. zł niż założono przy jednocześnie niższych kosztach odsetkowych o 411 tys. zł. Pozytywny wpływ na realizację wyniku odsetkowego (104%) miały podjęte decyzje biznesowe i szybka reakcja na decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące obniżek podstawowych stóp procentowych. Bank z uwagi na przyjętą strategię inwestycyjną angażował nadwyżki środków pieniężnych w bezpieczne papiery wartościowe, tj. bony pieniężne.

Na wysoki poziom realizacji Planu (wynoszący 131%) w pozycji wynik z działalności operacyjnej, istotny wpływ miały przede wszystkim: znaczne przekroczenie wielkości planistycznych wyniku z działalności bankowej oraz wyższy stopień realizacji założeń dotyczących pozostałych przychodów operacyjnych o 3.744 tys. zł, co pozwoliło na wyższy niż planowano poziom realizacji kosztów w zakresie odpisów aktualizujących i odpisów na rezerwy, oraz zniwelowało skutki przekroczenia kosztów działania Banku.

Różnica wartości rezerw (wynik na rezerwach i odpisach aktualizujących) była niższa niż planowano o 626 tys. zł. Ujemne saldo rezerw i odpisów na koniec 2025 roku było niższe od założeń przyjętych w planie, niemniej jednak wysokość poziomu orezerwowania aktywów klasyfikowanych do kategorii należności zagrożonych był wyższy o 1,62 pp. od poziomu zatwierdzonego w planie finansowym na rok 2025, co było efektem zmniejszenia się portfela aktywów zagrożonych w wyniku spłaty kapitału i odsetek ekspozycji, które nie były w pełni orezerowane ze względu na wykorzystane przez Bank zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw zgodnie z treścią załącznika nr 2 *Rozporządzenia* Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad *tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*.

W roku sprawozdawczym koszty pracownicze wzrosły o 27% w stosunku do roku ubiegłego, a plan został przekroczony o 7%. Zwiększenie kosztów pracy jest konsekwencją wzrostu ustawowego minimalnego wynagrodzenia oraz dostosowania pensji do poziomu inflacji, w celu utrzymania realnej wartości wynagrodzeń pracowników naszego Banku. Jest to również wynik zaplanowanej strategii rozwoju, obejmującej zarówno optymalizację zatrudnienia do poziomu pozwalającego na funkcjonowanie Banku bez zakłóceń, w tym zapewnienie zastępstw na kluczowych stanowiskach (liczba pracowników uległa redukcji o 2 osoby w odniesieniu do końca roku 2024), jak i podwyżki motywacyjne dla kluczowych ekspertów. Działania te oceniamy jako niezbędne dla utrzymania wysokiej jakości usług i zapewnienia przewagi konkurencyjnej, co znajduje odzwierciedlenie w wyższych przychodach osiągniętych w raportowanym okresie.

W kosztach ogólnego zarządu nie odnotowano przekroczenia wielkości planowanych, a wręcz były one niższe o 206 tys. zł od przyjętych założeń. Najwyższe pozycje kosztowe w roku 2025 to:

- ✓ koszty informatyki i oprogramowania, które wyniosły 2 146 tys. zł,
- ✓ koszty utrzymania i wynajmu budynków i lokali, które wyniosły 1 700 tys. zł,
- ✓ koszty ponoszone na rzecz BFG i opłaty ostrożnościowe i SOZ BPS, które wyniosły 579 tys. zł,
- ✓ koszty reklamy, które wyniosły 520 tys. zł,
- ✓ koszty usług w zakresie doradztwa prawnego, które wyniosły 393 tys. zł.

Szybki rozwój bankowości internetowej i mobilnej oraz zmiany w lokalnych systemach IT mają istotny wpływ na wzrost kosztów w obszarze informatyki i oprogramowania. Kolejnym istotnym czynnikiem mającym wpływ na coraz wyższe koszty Banku to podnoszenie bezpieczeństwa w obszarze IT zgodnie z rosnącymi wymogami wynikającymi z regulacji zewnętrznych w tym dostosowywanie infrastruktury do wymogów DORA oraz presją cenową dostawców nowych rozwiązań i funkcjonalności w obszarze IT.

Kolejną znaczną pozycją kosztową w roku 2025 były koszty związane z utrzymaniem i wynajmem budynków oraz pozostałych lokali, koszty te były o 4 tys. zł niższe niż w roku 2024.

W roku 2025 znacznie wzrosły koszty ponoszone na rzecz BFG i opłaty ostrożnościowe i SOZ BPS, które w odniesieniu do poprzedniego roku sprawozdawczego były wyższe o 407 tys. zł, co było wynikiem podjęcia decyzji przez ww. instytucje o podniesieniu opłat ostrożnościowych. Uzasadnieniem dla podniesienia przez BFG łącznej składki o ponad miliard złotych w odniesieniu do roku 2025 dla całego sektora bankowego i skoków był poziom zabezpieczenia środków gwarantowanych przez BFG, który spadł poniżej wymaganego poziomu, a to z kolei wymusiło intensywniejszą odbudowę funduszu, co banki odczuły w sposób istotny.

Na wzrost kosztów w pozycji kosztów dotyczących reklamy wpływ istotny miały rosnące ceny usług marketingowych, jak również presja konkurencji, w tym intensywne kampanie reklamowe konkurencyjnych produktów i usług w sektorze bankowym. Bank chcąc zachować konkurencyjność i dobrą rozpoznawalność na rynku lokalnych usług bankowych podjął decyzję o zwiększeniu budżetu na wydatki związane z reklamą, zwłaszcza w segmencie kredytów hipotecznych. Dodatkowym istotnym czynnikiem mającym niekorzystny wpływ na koszty reklamy jest wysoka składka zrzeszeniowa, na rzecz wspólnych działań promocyjnych Grupy BPS. W sumie w roku 2025 koszty reklamy były wyższe od kosztów poniesionych w roku 2024 o 90 tys. zł.

Koszty doradztwa prawnego dotyczą przede wszystkim działalności windykacyjnej oraz bieżącej działalności bankowej, przy czym w roku 2025 były one niższe o 20 tys. zł w odniesieniu do roku 2024.

3. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2025 roku

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie zaciągnął kredytów i pożyczek oraz nie wystąpił o udzielenie gwarancji i poręczeń.

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie udzielił kredytów, poręczeń i gwarancji podmiotom finansowym.

5. Objasnienie różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Analizując wykonanie podstawowych wielkości finansowych Banku w 2025 roku nie odnotowano istotnych, negatywnych rozbieżności w realizacji założeń. Dzięki bieżącemu monitorowaniu odchyleń oraz podejmowaniu skutecznych działań korygujących, Bank w pełni zrealizował kluczowe cele finansowe.

Na szczególną uwagę zasługuje wypracowany zysk netto, którego znaczące przekroczenie (o ponad 43%) istotnie i pozytywnie wpłynęło na wskaźniki oceny SOZ BPS.

VII. Informacje o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych z innymi podmiotami

W Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju na dzień 31.12.2025 r. nie występują powiązania zarówno organizacyjne jak i kapitałowe z innymi podmiotami w myśl definicji podmiotu powiązanego określonej w art. 4 pkt 16 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r. z póź. zm.

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe (wartość bilansowa) w następujących podmiotach:

Tabela nr 11

Akcje Banku BPS S.A.	2.905 tys. zł
Udziały w SSOZ	13 tys. zł
Udziały w VerdIT Sp. z o.o.	100 tys. zł

VIII. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

W dniach od 12.01.2026 r. do 30.01.2026 r. pracownicy Departamentu Audytów Kompleksowych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS („DAK”), realizując zapisy §9 Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 31 grudnia 2015 r., przeprowadzili kompleksowy audyt wewnętrzny w Banku, podczas którego kluczowych niezgodności nie stwierdzono.

Po dniu bilansowym, a przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację podmiotu, z wyjątkiem uzyskania formalnego potwierdzenia nabycia aktywów. W dniu 24 lutego 2026 r., na mocy zarządzenia sędziego nadzorującego egzekucję z nieruchomości, stwierdzono prawomocność postanowienia o przysądzeniu własności z dnia 9 kwietnia 2025 r. Zgodnie z rozstrzygnięciem, prawo własności nieruchomości przeszło na Bank z mocą wsteczną od dnia 5 września 2025 r. W związku z tym, że zdarzenie to dotyczy okresu sprawozdawczego, skutki nabycia nieruchomości zostały ujęte w księgach rachunkowych za rok 2025. Ujęcie zdarzenia w księgach spowodowało zwiększenie pozostałych przychodów operacyjnych o kwotę 708 tys. zł oraz rozpoznanie aktywa przeznaczonego do zbycia w kwocie 904 tys. zł.

IX. Informacja na temat tego czy jednostka powoduje lub nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

Bank posiada przyjętą Strategię ESG, która jest integralną częścią Strategii działania Banku i w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju, czyli rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspakaja potrzeby współczesnego społeczeństwa i jednocześnie dba o możliwości rozwojowe przyszłych pokoleń. Zarząd Banku w regulacjach bankowych przyjmuje limity ograniczające ryzyko ESG, definiuje pojęcie ryzyka nieakceptowalnego i kulturę ryzyka w oparciu o czynniki ESG. Integracja zarządzania ryzykiem klimatycznym jest elementem szerszego, kompleksowego procesu zarządzania ryzykiem. Ocena istotności ESG jest podstawą oceny klienta w oparciu regulacje wewnętrzne zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/06. Bank posiada wdrożoną „Metodykę oceny ESG” wynikającą z wytycznych EBA, określającą zasady oceny ryzyka czynników ESG tj. m.in. czynników środowiskowych wpływających na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku. Portfelowa analiza ryzyka ESG przedstawiana Zarządowi i Radzie Nadzorczej w ramach Systemu Informacji Zarządczej stanowi przykład komunikacji i zarządzania ryzykiem.

Po dokonanej identyfikacji głównych czynników ryzyka dla Banku związanych ze zmianami klimatu **Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.**

Po stronie szans Bank dostrzega nowe możliwości dalszego finansowania transformacji energetycznej, jak i finansowania zakupu przez konsumentów niskoemisyjnych produktów i usług (nowe samochody o napędzie hybrydowym czy elektrycznym). W ocenie Banku ryzyko istnieje w obszarze finansowania projektów inwestycyjnych w nowe proekologiczne technologie, które nie osiągną sukcesu rynkowego oraz w obszarze regulacyjno-prawnym związanym ze wzrostem wymogów co do norm środowiskowych i zmiennością tych wymogów.

X. Perspektywy rozwoju i plany na przyszłość

Rok 2025 był dla Banku kulminacją korzystnego cyklu monetarnego – z wynikiem netto 15 012 tys. zł i relatywnie wysoką marżą wyniku odsetkowego. Rok 2026 przyniesie spadek wyniku finansowego głównie wskutek: spadku stóp procentowych, obniżenia marży odsetkowej, wzrostu CIT do 27%, rosnących kosztów regulacyjnych. Kluczowym wyzwaniem dla Banku staje się utrzymanie zdolności do finansowania gospodarki lokalnej przy niższym poziomie ROA oraz zwiększonych obciążeniach fiskalnych.

W ślad za spadkiem inflacji w 2025 r. polityka pieniężna przeszła w fazę łagodzenia. W ujęciu całorocznym skala luzowania była znacząca, gdzie łączne obniżki w 2025 r. to 175 pb. i zakończenie roku stopą

referencyjną na poziomie 4,00%. Rok 2025 był zatem momentem przejścia z reżimu bardzo wysokich stóp (wspierających wynik odsetkowy) do reżimu stopniowo niższych stóp, który z definicji oznacza presję na marżę. Wyniki odsetkowe są kluczowym źródłem zysku Banku, a marża odsetkowa netto jest silnie skorelowana ze stopami. Jednocześnie wciąż wysoka nadwyżka depozytów sektora niefinansowego nad kredytami oraz duży udział nisko oprocentowanych rachunków bieżących, a raczej o zerowym oprocentowaniu – pozwalał utrzymywać koszt finansowania poniżej stawek rynkowych i generować wysoką marżę depozytową. Jednak w miarę materializacji obniżek stóp, punkt ciężkości przesuwają się w stronę normalizacji marży odsetkowej netto. Co ważne, ten proces jest rozciągnięty w czasie: według NBP obniżki RPP z II połowy 2025 r. nie zostały jeszcze w pełni odzwierciedlone w wynikach bankowych – pełna presja na marżę odsetkową netto z cyklu luzowania w 2025 r. ma narastać w kolejnych kwartałach 2026 r. W warunkach niskich stóp procentowych, marże odsetkowe mają tendencję do kurczenia się.

Sytuację potęguje wysoka niepewność geopolityczna, która wymusza na Banku budowę wysokiej zdolności adaptacyjnej oraz stałą gotowość do przemodelowania procesów biznesowych w odpowiedzi na nagłe wstrząsy zewnętrzne.

Mając na uwadze powyższe, w najbliższych latach kluczowe znaczenie dla Banku będzie miała zdolność do dywersyfikacji źródeł przychodów, utrzymania efektywności kosztowej oraz aktywnego uczestnictwa w finansowaniu rozwoju gospodarki lokalnej, a także zabezpieczenie zdolności do absorpcji strat wynikających z nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych poprzez utworzenie funduszu i rezerwy na ryzyko ogólne.

1. Cele biznesowe na 2026 rok

Strategia na 2026 rok koncentruje się na mitygacji efektu **nożyc kosztowo-przychodowych** poprzez dywersyfikację przychodów i optymalizację procesów. W obliczu napięć geopolitycznych naszym priorytetem staje się **adaptacyjność operacyjna**, gwarantująca ciągłość działania i bezpieczeństwo aktywów.

Realizując misję: „*Z myślą o Kliencie tworzymy bankowość spółdzielczą jutra*”, łączymy doświadczenie z innowacyjnością. Odpowiadając na ewolucję bankowości elektronicznej, dostarczymy ofertę optymalną pod względem jakości i ceny. Jednocześnie, w dobie niepewności gospodarczej, kluczowym filarem pozostaje **doskonalenie systemów zarządzania ryzykiem**, zapewniające stabilność w zmiennym otoczeniu.

Planowane kierunki działalności na 2026 r. w obszarze zarządzania ryzykiem to przede wszystkim:

- Stabilny i zrównoważony wzrost akcji kredytowej,
- Osiągnięcie i utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie poniżej 10%,
- Realizacja stopnia pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na poziomie powyżej 55%,
- Budowa funduszy własnych gwarantujących bezpieczny rozwój,
- Utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 20%,
- Utrzymanie wskaźnika C/I na poziomie poniżej 78%,
- Utrzymanie ROA netto na poziomie min. 0,4%.

Realizacji powyższych celów powinny sprzyjać następujące działania:

- Zwiększenie skali biznesu dla klientów detalicznych oraz MŚP,
- Zintensyfikowanie działań marketingowych w zakresie pozyskania młodego klienta,
- Rozwój kompetencji sprzedażowych oraz cyfrowych pracowników,
- Podnoszenie satysfakcji klientów poprzez automatyzację procesów sprzedażowych,
- Zapewnienie bezpiecznej infrastruktury IT zgodnej z wymaganiami DORA,

- Edukacja klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa,
- Dywersyfikacja źródeł przychodów, w tym wzrost sprzedaży produktów okołobankowych,
- Realizacja strategii ESG,
- Doskonalenie standardów inkluzywności w ofercie, obsłudze i komunikacji bez wykluczeń.

2. Rozwój ICT digitalizacja, technologia i bezpieczeństwo

Główne założenia Strategii ICT to:

- Utrzymanie biznesowej ciągłości działania infrastruktury teleinformatycznej i systemowej wspierającej główną działalność statutową Banku,
- Rozwój krytycznych systemów teleinformatycznych oraz systemów wspierających system informacji zarządczej Banku poprzez wdrażanie nowych funkcjonalności uwzględniających wymagania prawne, rynkowe i biznesowe,
- Zagwarantowanie odpowiedniego poziomu obsługi jednostek organizacyjnych Banku poprzez współpracę w zakresie rozwoju systemów i dostosowanie ich do aktualnych potrzeb klientów,
- Współpraca obszaru IT z jednostkami biznesowymi Banku na zasadach określonych przez Zarząd Banku,
- Zagwarantowanie odpowiedniego poziomu obsługi Klientów Banku poprzez rozwój bezpiecznych i nowoczesnych rozwiązań informatycznych,
- Zwiększenie bezpieczeństwa teleinformatycznego poprzez bieżący monitoring pracy sieci i cykliczne testy bezpieczeństwa IT,
- Utrzymanie i dalszy rozwój funkcjonalności Centrum Zapasowego dla pracowników realizujących procesy krytyczne,
- Usprawnienie funkcjonowania procesu wsparcia użytkowników wewnętrznych systemów informatycznych Banku w zakresie obsługi incydentów,
- Monitorowanie ryzyka związanego z obszarem teleinformatycznym i wdrażanie odpowiednich zabezpieczeń.

Główne działania strategiczne w obszarze IT ukierunkowane będą na usprawnienie i rozwój narzędzi teleinformatycznych i sieci teleinformatycznych, zapewnienie bezpieczeństwa IT oraz doskonalenie zarządzania usługami IT tak aby zapewnić odporność cyfrową na wszelkiego rodzaju zagrożenia oraz zakłócenia w odniesieniu do technologii informacyjno-komunikacyjnych.

3. Strategia ESG

Strategia ESG została przyjęta na mocy następujących uchwał: Uchwała nr 11/31/2025 z dnia 28 kwietnia 2025 roku oraz Uchwała nr 47/05/2025 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju z dnia 15.05.2025 roku.

Ryzyko ESG przez Bank postrzegane jest w sposób przekrojowy, zintegrowany z ryzykiem bankowym. Zarząd w regulacjach bankowych przyjmie limity ograniczające Ryzyko ESG, definiuje pojęcie ryzyka nieakceptowalnego i kulturę ryzyka w oparciu o czynniki ESG. Integracja zarządzania ryzykiem klimatycznym, jako elementem szerszego, kompleksowego procesu zarządzania ryzykiem, zintegrowana będzie w perspektywie Strategii ESG z wymogami regulacji zrównoważonych środowiskowo. Ocena istotności ESG jest podstawą oceny klienta w oparciu o regulacje wewnętrzne zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/06.

Zgodnie ze strategią ESG Bank opiera swój rozwój na kompleksowym podejściu do trzech obszarów:

Środowisko (E): Aktywne finansowanie transformacji energetycznej klientów (np. program „Czyste Powietrze”) oraz redukcja własnego śladu węglowego poprzez optymalizację zasobów i wymianę floty.

Spółeczeństwo (S): Budowanie wizerunku „dobrego sąsiada” i inkluzywnego pracodawcy. Bank stawia na równość płac, wspieranie lokalnego sportu i zdrowia oraz przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu (np. poprzez uproszczony język komunikacji).

Ład korporacyjny (G): Transparentne zarządzanie, w którym czynniki ESG są wplecione w system kontroli wewnętrznej i procesy kredytowe.

ESG w Banku nie jest odizolowanym projektem – odpowiedzialność za nie została rozdzielona na cały Zarząd. W kolejnych latach Bank będzie rozwijać i rozszerzać działania na rzecz wybranych w strategii ESG celów.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadzi działalności badawczo-rozwojowej.

XI. Ład korporacyjny i zasady ładu wewnętrznego

Polityka dotycząca zarządzania ładem korporacyjnym w Banku jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku Spółdzielczym w Jastrzębiu-Zdroju, w tym relacje z Członkami Banku i jego klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Obowiązująca Polityka została przyjęta przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli Banku i jest opublikowana na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjastrzebie.pl. W Polityce uwzględniono także zapisy „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020 roku. Ponadto zadania, o których mowa w wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”, są wykonywane w Banku w oparciu o wytyczne jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS, ponieważ Bank jest uczestnikiem systemu ochrony, o którym mowa w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, przestrzega obowiązujących przepisów prawa oraz przyjętych standardów rynkowych.

Bank poprzez swoje działania promuje wysokie standardy zawodowe i etyczne. Wśród pracowników kształtowane są odpowiedzialne i etyczne postawy. Zarząd Banku dokonuje weryfikacji obowiązujących w Banku standardów etycznych i pozytywnie ocenia przestrzeganie przyjętych zasad etyki w Banku. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego

odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu.

Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz dzięki odpowiedniemu systemowi kontroli wewnętrznej i systemowi zarządzania ryzykiem w Banku.

Struktura organizacyjna Banku, podział zadań i kompetencji oraz procedury zapewniają skuteczny i efektywny proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń. Polityka wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem polityki dotyczącej wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz zapobiega nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko.

Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i członkom Banku.

Bank posiada i udostępnia klientom zasady składania oraz rozpatrywania reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną obsługę procesu reklamacyjnego. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Bank zapewnia wszystkim pracownikom możliwość anonimowego powiadomienia Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd Banku kontynuuje działania mające na celu poprawę efektywności procesu zarządzania Bankiem, zwłaszcza w obszarze jakości aktywów.

XII. Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju na podstawie art. 111a ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe informuje, iż **na dzień bilansowy:**

- **w odniesieniu do postanowień art. 111a. ust.1**

- 1) 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,
- 2) stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,65%,
- 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t umowa wsparcia finansowego ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany ust. 1.

- **w odniesieniu do postanowień 111a. ust.2**

- 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności - opisuje w pkt. 1 niniejszego Sprawozdania: Dane ogólne o Banku,
- 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wyniósł 65 222 581,10 zł,

- 3) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty – 95,
- 4) zysk przed opodatkowaniem wyniósł 18 361 437,49 zł,
- 5) podatek dochodowy wyniósł 3 349 553,00 zł,
- 6) nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1493).

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Jastrzębiu-Zdroju:

1. Izabela Ochojska – Prezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Izabela Ochojska

Date / Data: 2026-
06-02 12:40

2. Gabriela Bury – Wiceprezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Gabriela Bury

Date / Data: 2026-
06-02 13:03

3. Natasza Kiwic – Wiceprezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Natasza Kiwic

Date / Data: 2026-
06-02 12:32

4. Ewa Kucza – Wiceprezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Kucza

Date / Data: 2026-
06-02 12:45

5. Krzysztof Rodziewicz – Wiceprezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Krzysztof Rodziewicz

Date / Data: 2026-
06-02 12:39

Jastrzębie - Zdrój, dnia 2 czerwca 2026 r.