



Bank Spółdzielczy w Koronowie

*SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w KORONOWIE*

w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

SPIS TREŚCI

I.	STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	4
1.	PODSTAWA PRAWNA DZIAŁANIA	4
2.	DANE OGÓLNE O BANKU	4
3.	WŁADZE BANKU	5
4.	DANE O STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ.....	7
5.	PRZEPISY PRAWA	8
6.	DANE DOTYCZĄCE PRZYJĘTYCH NORM (ZASAD) POSTĘPOWANIA	9
II.	CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (RYNEK, PRODUKTY, UMOWY).....	9
1.	OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE	9
1.1.	OPIS SYTUACJI GOSPODARCZEJ W POLSCE.....	9
1.2.	WYBRANE WSKAŹNIKI GOSPODARCZE W POLSCE.....	10
1.3.	INNE CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU.....	10
2.	OPIS BRANŻY I PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU.....	10
2.1.	OPIS BRANŻY, RYNKU	10
2.2.	PODSTAWOWE SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI BANKU	11
2.3.	PODSTAWOWE PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK – OPIS PROCESÓW	14
3.	INFORMACJE O ZMIANACH NA RYNKU, Z UWZGLĘDNIENIEM PODZIAŁU NA PODMIOTY	15
3.1.	KLIENCI - ROK 2025.....	15
3.2.	SPRZEDAŻ POSZCZEGÓLNYCH PRODUKTÓW I USŁUG WG PODMIOTÓW W 2025 ROKU	16
4.	INFORMACJE O UMOWACH ZNACZĄCYCH DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU, W TYM UMOWACH UBEZPIECZENIA, WSPÓŁPRACY, ZRZESZENIA LUB KONSORCJACH.....	17
4.1.	UMOWY UBEZPIECZENIA	17
4.2.	UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI.....	18
4.3.	UMOWY ZRZESZENIA	23
4.4.	UMOWY KONSORCJUM	23
5.	GŁÓWNI KONKURENCI BANKU.....	24
III.	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2025 ROKU	24
IV.	OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2025 ROKU.....	24
1.	KIERUNKI ROZWOJU BANKU	24
1.1.	OCENA MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZAMIERZEŃ INWESTYCYJNYCH W TYM INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH (AKCJE, OBLIGACJE, UDZIAŁY), W PORÓWNANIU DO WIELKOŚCI POSIADANYCH ŚRODKÓW Z UWZGLĘDNIENIEM MOŻLIWYCH ZMIAN W STRUKTURZE FINANSOWANIA TEJ DZIAŁALNOŚCI:	24
1.2.	CHARAKTERYSTYKA ZEWNĘTRZNYCH I WEWNĘTRZNYCH CZYNNIKÓW ISTOTNYCH DLA ROZWOJU BANKU ORAZ OPISY PERSPEKTYW ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI CO NAJMNIEJ DO KOŃCA ROKU OBROTOWEGO NASTĘPUJĄCEGO PO ROKU OBROTOWYM, ZA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAMIESZCZONE W RAPORCIE ROCZNYM, Z UWZGLĘDNIENIEM ELEMENTÓW STRATEGII RYNKOWEJ PRZEZ NIEGO WYPRACOWANEJ:.....	24
1.3.	CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE	25
1.4.	CZYNNIKI WEWNĘTRZNE	26
2.	INNE DZIAŁANIA	26
V.	ZASOBY JEDNOSTKI.....	27
1.1.	ZASOBY RZECZOWE	27
1.2.	ZASOBY KADROWE.....	27
1.3.	ZASOBY NIEMATERIALNE	28
VI.	INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI	29
VII.	CELE I RYZYKA	29
1.	CELE DZIAŁALNOŚCI BANKU.....	29
2.	OPIS RYZYK I ZAGROŻEŃ.....	29
3.	RYZYO KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI.....	29
VIII.	INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	29
1.	KLASYFIKACJE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH:	29
2.	RYZYO, NA KTÓRE NARAŻONE SĄ INSTRUMENTY FINANSOWE:.....	30
3.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU (CELE I METODY) (OPISAĆ)	30
4.	INFORMACJA NA TEMAT PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ.	32

IX.	AKTUALNY (W 2025 ROKU) I PRZEWIDYWANY (W 2026 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU ORAZ OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW W 2025 ROKU	32
1.	ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I FINANSOWEJ - BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (STRUKTURA I DYNAMIKA ZA OSTATNIE 3 LATA)	32
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA (ZA 3 OSTATNIE LATA).....	35
3.	SYTUACJA MAJĄTKOWO – KAPITAŁOWA.....	36
4.	INFORMACJE O ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ BANK KREDYTACH, UMOWACH POŻYCZEK, Z UWZGLĘDNIENIEM TERMINÓW ICH WYMAGALNOŚCI ORAZ O UDZIELONYCH PORĘCZENIACH I GWARANCJACH W 2025 ROKU	37
5.	INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ BANK PODMIOTOM FINANSOWYM KREDYTACH I POŻYCZKACH Z UWZGLĘDNIENIEM TERMINÓW ICH WYMAGALNOŚCI, A TAKŻE UDZIELONYCH PORĘCZENIACH I GWARANCJACH.....	38
6.	OBJAŚNIENIA 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	38
7.	OCENA - WRĄZ Z JEJ UZASADNIENIEM - DOTYCZĄCA ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI, ZE SZCZEGÓLNYM UWZGLĘDNIENIEM ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ Z ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ ORAZ OKREŚLENIE EWENTUALNYCH ZAGROŻEŃ I DZIAŁAŃ, JAKIE BANK PODJĄŁ LUB ZAMIERZA PODJĄĆ W CELU PRZECIWDZIAŁANIA TYM ZAGROŻENIOM:.....	40
X.	INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI	40
XI.	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE NA WYNIKI BANKU W 2025 ROKU	40
XII.	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	40
XIII.	INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO ..	40
XIV.	PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	41
1.	CELE STRATEGICZNE	41
2.	ZAŁOŻENIA PLANU FINANSOWEGO NA ROK PRZYSZŁY.....	42
XV.	ŁAD KORPORACYJNY	43
XVI.	INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111A USTAWY PRAWO BANKOWE	43
XVII.	ZAKOŃCZENIE	43

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

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

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Koronowie**
Adres siedziby: **Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo**
Bank powstał: **15 maja 1892 roku**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 11 grudnia 2002 roku przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000142826**.

Ostatniego wpisu dokonano dnia 20 sierpnia 2025 roku.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025 roku wynosi 6 292 800,00 zł.

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000494686**.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- 64.19.Z. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 64.19.Z. prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 64.19.Z. udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 64.19.Z. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 64.19.Z. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 64.19.Z. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 64.19.Z. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 64.19.Z. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 64.19.Z. pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 64.19.Z. udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A., gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

3. Władze Banku

ZARZĄD

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

- Alicja Huczyńska – Prezes Zarządu,
- Edyta Syrewicz – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych,
- Jerzy Gumienny – Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu.

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 trakcie okresu sprawozdawczego do dnia podpisania Sprawozdania z działalności nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu

W ciągu 2025 roku odbyło się 70 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto:

- 296 uchwał w randze przepisów ogólnych,
- 317 uchwał kredytowych,
- 13 uchwał depozytowych,
- 83 uchwały w sprawach członkowskich.

W 2025 roku Zarząd przyjął do wiadomości podjęte przez jego członków Zarządzenia w formie przepisów wewnętrznych:

- 9 Zarządzeń Prezesa Zarządu.

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły bieżącej działalności Banku, zarządzania ryzykiem, efektywnej realizacji planu finansowego oraz perspektywicznej działalności w kontekście zmian w przepisach zewnętrznych i wewnętrznych, z uwzględnieniem nowych wymogów dotyczących cyberbezpieczeństwa czy raportowania ESG.

Ponadto rok 2025 był pierwszym rokiem obowiązywania nowej Strategii Banku na lata 2025-2028, skoncentrowano się na wdrażaniu nowych kierunków rozwoju oraz osiąganiu wyznaczonych celów strategicznych dbając przy tym o spójność przyjętych założeń zrzeszeniowych.

Zrealizowano w pełni zalecenia wskazane w realizacji zaleceń, sporządzonym w związku z przeprowadzonymi w 2024 roku Audytami w zakresie: bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (audyt ICT) oraz jakości aktywów i procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku działała w następującym składzie:

- Stanisław Ormiński,
- Marek Janicki,
- Henryk Januszewski,
- Łukasz Kozuch,
- Justyna Kraska-Rumińska,
- Włodzimierz Król,
- Joanna Pałamarczuk,
- Marcin Skalski,
- Robert Skórczewski,

- Stanisław Suwalski,
- Paweł Swoiński.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się zgodnie z Planem Pracy na 2025 rok oraz dodatkowo w razie potrzeby.

W ciągu roku 2025 odbyło się łącznie 12 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 103 uchwały. Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało zapewnienie pełnej realizacji zadań wynikających z zapisów Statutu Banku oraz Regulaminu działania Rady Nadzorczej. W minionym roku Organ ten przestrzegał ustalonych kompetencji, postępując zgodnie z wyznaczonymi procedurami i dbając o rzetelne wypełnienie obowiązków nadzorczych.

Istotnym obszarem działalności Rady Nadzorczej była również zmiana struktury organizacyjnej Banku oraz pomyślnie rozliczenie i ocena realizacji Strategii działania Banku na lata 2021-2024. Równolegle Rada monitorowała i podsumowała pierwszy rok wdrażania nowej Strategii na lata 2025-2028, dbając o jej prawidłowy przebieg. Ponadto ważnym elementem bieżących prac było podejmowanie uchwał w sprawach członkowskich, co stanowiło dopełnienie obowiązków Organu.

Rada Nadzorcza położyła szczególny nacisk na systematyczne podnoszenie kompetencji. Kluczowym elementem realizacji tej strategii był aktywny udział w specjalistycznych szkoleniach, co pozwoliło na bieżące dostosowywanie wiedzy do zmieniających się wymogów regulacyjnych oraz rynkowych.

W wypełnianiu funkcji statutowych Rada Nadzorcza korzystała z pomocy Komitetu Audytu i Komisji Rewizyjnej, w których zasiadają wybrani członkowie Rady.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 8 posiedzeń Komitetu Audytu i 4 posiedzenia Komisji Rewizyjnej, podczas których rekomendowano Radzie Nadzorczej podjęcie decyzji w najistotniejszych obszarach z działalności Banku, zgodnie z Regulaminami funkcjonowania.

Komitet Rady Nadzorczej

W 2025 roku przy Radzie Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu, do zadań którego należało w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym zapewnienia zgodności) oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych. Skład oraz szczegółowy zakres zadań Komitetu Audytu określa Rada Nadzorcza.

Skład osobowy Komitetu Audytu w 2025 roku:

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| - Kozuch Łukasz | - Przewodniczący Komitetu, |
| - Kraska-Rumińska Justyna | - Członek Komitetu, |
| - Skórczewski Robert | - Członek Komitetu, |
| - Skalski Marcin | - Członek Komitetu. |

Komisja Rady Nadzorczej

W 2025 roku przy Radzie Nadzorczej funkcjonowała Komisja Rewizyjna, do zadań której należała w szczególności kontrola statutowej, finansowej i gospodarczej działalności Banku, ocena sprawozdań finansowych, a także opiniowanie budżetu.

Skład osobowy Komisji Rewizyjnej w 2025 roku:

- | | |
|----------------------|---------------------------|
| - Swoiński Paweł | - Przewodniczący Komisji, |
| - Januszewski Henryk | - Członek Komisji, |
| - Pałamarczuk Joanna | - Członek Komisji, |
| - Suwalski Stanisław | - Członek Komisji. |

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 04.06.2025 roku. Wzięło w nim udział 31 spośród 32 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie Zebranie Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- uchwalenie „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Koronowie”,
- zatwierdzenie sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku,
- zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku oraz dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania,
- przyjęcie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie oraz zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2024,
- udzielenie absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Koronowie za rok 2024,
- podział nadwyżki bilansowej za rok 2024 Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- dokonanie oceny funkcjonowania „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie”,
- dokonanie oceny polityki wynagradzania Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- uchwalenie kierunków rozwoju działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie na rok 2025,
- uchwalenie zmiany w statucie Banku Spółdzielczego w Koronowie – wymagające zezwolenia KNF,
- uchwalenie „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie”,
- uchwalenie zmiany „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Koronowie”,
- uchwalenie „Regulaminu wyborów i odwoływania Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koronowie”.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- **Centrala Banku** z siedzibą w Koronowie, Plac Zwycięstwa 12 (z łączną liczbą zatrudnionych 63 osób),
- **Regiony/Oddziały** (z łączną liczbą zatrudnionych 48 osób oraz 1 osoba na urlopie wychowawczym):
Region chojnicki: Oddział w Brusach (ul. Chełmowskiego 5), Oddział w Kamieniu Krajeńskim (ul. Główna 21).
Region tucholski: Oddział w Cekcynie (ul. Leśna 2), Oddział w Gostycynie (ul. Bydgoska 8), Oddział w Lubiewie (ul. Hallera 7), Oddział w Śliwicach (ul. Bankowa 2).
Oddziały: Oddział w Koronowie (Plac Zwycięstwa 12) oraz podległa Oddziałowi II Filia w Koronowie (ul. Pomianowskiego 3), Oddział w Mroczy (Plac 1 Maja 19).

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

Zmiana Struktury Organizacyjnej Banku była następstwem zmiany składu Zarządu (w 2024 roku), optymalizacji i centralizacji procesów w celu efektywniejszego zarządzania i wykorzystania zasobów wewnętrznych, ponadto powołano Komitet ds. Ryzyka ICT, umożliwiając implementację wymogów rozporządzenia DORA, a w następstwie identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku ICT powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Nowa Struktura Banku zaczęła obowiązywać od 01.04.2025 roku i została ujawniona na stronie Banku pod adresem: <https://www.bskoronowo.com.pl/>.

Bank realizował inicjatywy wynikające z przyjętej w 2025 roku nowej Strategii Banku na lata 2025-2028 oraz Strategii Zrzeszenia poprzez optymalizację i rozwój procesów cyfrowych odbywających się w Banku (w zakresie bieżącego zarządzania Bankiem jak i obsługi produktowej klientów).

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W roku 2025 ilość placówek Banku pozostała niezmienna w stosunku do 2024 roku. Przyjęty podział regionalny pozwolił na lepsze dopasowanie oferty do lokalnych rynków oraz usprawnił nadzór nad podległymi jednostkami. Region chojnicki skupia 2 placówki, Region tucholski obejmuje 4 placówki, ponadto funkcjonuje Oddział w Koronowie z Filią oraz Oddział w Mroczy - łącznie 8 Placówek. Zarządzanie Oddziałami odbywało się m.in. poprzez zestaw nowoczesnych narzędzi oraz elastyczną ofertę produktową, mające sprzyjać efektywnej realizacji celów biznesowych placówek.

Nadzór nad zarządzaniem Oddziałami i podległą O/Koronowo Filią w 2025 roku sprawował Wiceprezes Zarządu ds. Biznesu. Przewodniczył on również cyklicznym naradom Dyrektorów, których celem było m.in.: omawianie i monitorowanie wyników sprzedażowych oraz szybkie reagowanie i dostosowanie działań do aktualnej sytuacji rynkowej i prawnej.

Działania Oddziałów były skierowane na realizację celów biznesowych Banku wynikających z przyjętego planu finansowego oraz kierunków działania na 2025 rok dla budowania partnerskich relacji i oferowania nowoczesnych usług dla lokalnych społeczności.

Przy wykorzystaniu gwarancji Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach linii FGR, skoncentrowano się również na zapewnieniu sprawnej i efektywnej obsługi kredytobiorców ubiegających się o kredyty obrotowe Agro-Kredyt. Podjęte działania umożliwiły szybkie i skuteczne wspieranie finansowania bieżącej działalności klientów sektora rolnego, przyczyniając się do wzmocnienia ich stabilności finansowej.

5. Przepisy prawa

W sprawozdawczym okresie Bank obowiązany był do dostosowania swojej działalności do zmieniającego się otoczenia prawnego. Istotne z punktu widzenia Banku były nowe obszary zainteresowania legislacyjnego – m.in ESG, AI, cyberbezpieczeństwo (DORA i NIS2) oraz zmiany legislacyjne zwiększające ochronę konsumentów. Istotne są również zmiany związane z pakietem CRRIII/CRD VI – w szczególności w zakresie ryzyk ESG, odpowiedzialności organów czy zasad kalkulacji kapitałów własnych czy też planowane lub zrealizowane zmiany w prawie pracy czy zmiany ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych.

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane i przestrzegane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania wynikające z:

- regulacji wewnętrznych:

- Statutu Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Koronowie,
- Innych niewymienionych powyżej odnoszących się do analizowanej tematyki;

- rekomendacji zewnętrznych:

- Kodeksu Etyki Bankowej (Zasady dobrej praktyki bankowej - ZBP),
- Kanonu Dobrych Praktyk Rynku Finansowego,
- Dobrych praktyk obsługi osób z niepełnosprawnościami (ZBP),
- Rekomendacji KEB przy ZBP dla sektora bankowego w zakresie obsługi seniorów,
- Rekomendacji KEB przy ZBP o kształtowaniu kultury etycznej w Bankach,
- Rekomendacji ZBP dotyczącej dobrych praktyk procesów restrukturyzacji przedsiębiorstw,
- Rekomendacji Z – dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- Rekomendacji S – dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi, zabezpieczonymi hipotecznie,
- Pozostałych Rekomendacji KNF,
- Rozporządzenia DORA DORA.

Bank ponadto realizuje normy i zasady postępowania określone w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających poprzez wypełnianie zobowiązań wynikających z umowy zrzeszenia z SGB Bankiem oraz uczestnictwo w IPS-SGB (Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB).

Bank nie posiada certyfikatów potwierdzających wdrożenie systemu zarządzania.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

W 2025 roku polska gospodarka rozwijała się w umiarkowanym tempie, osiągając wzrost PKB na poziomie około 3–3,5 proc., co było wynikiem relatywnie dobrym na tle wielu państw Unii Europejskiej. Głównymi czynnikami wzrostu pozostawały konsumpcja prywatna, rosnące wynagrodzenia oraz inwestycje publiczne, w dużej mierze finansowane ze środków Unii Europejskiej. Jednocześnie inflacja, choć niższa niż w poprzednich latach, utrzymywała się na podwyższonym poziomie, szczególnie w sektorze usług, co było związane z presją płacową na rynku pracy.

Na tle gospodarki światowej Polska należała do szybciej rozwijających się krajów europejskich, podczas gdy wiele państw UE odnotowywało słabsze tempo wzrostu gospodarczego. W kolejnych latach istotne znaczenie dla rozwoju gospodarki będą miały inwestycje infrastrukturalne, transformacja energetyczna oraz cyfryzacja. Jednocześnie wyzwaniem pozostają wysoki deficyt finansów publicznych oraz zmiany demograficzne. W związku z tym możliwe są działania legislacyjne mające na celu wsparcie inwestycji, stabilizację finansów publicznych oraz rozwój nowoczesnych sektorów gospodarki.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2023 rok (rok przed poprzednim)	2024 rok (rok poprzedni)	2025 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	0,50	2,9	3,6
Deficyt budżetu	-85,6	-210,9	-275,6
Wskaźnik inflacji	6,2	4,7	2,4
Wskaźnik bezrobocia	5,10	5,1	5,7
Stopa redyskonta weksli	5,80	5,80	4,05
Stopa kredytu lombardowego	6,25	6,25	4,50
Stopa depozytowa	5,25	5,25	3,50
Stopa referencyjna	5,75	5,25	4,00

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

W 2025 roku działalność Banku była kształtowana przez różnorodne czynniki zewnętrzne wynikające z otoczenia gospodarczego, społecznego i technologicznego. Istotne znaczenie miały uwarunkowania ekonomiczne, takie jak umiarkowany wzrost gospodarczy, stopniowy spadek inflacji oraz zmiany poziomu stóp procentowych, które wpływały na popyt na kredyty i produkty oszczędnościowe.

Dużą rolę odgrywały także uwarunkowania społeczne, w tym zmiany demograficzne, starzenie się społeczeństwa oraz migracje ludności. Bank, działając głównie na poziomie lokalnym, dostosowywał swoją ofertę do potrzeb mieszkańców oraz lokalnych przedsiębiorców.

Istotnym czynnikiem były również uwarunkowania technologiczne. Postępująca cyfryzacja sektora finansowego oraz rozwój bankowości internetowej i mobilnej wymuszały inwestycje w nowoczesne systemy informatyczne oraz zwiększenie poziomu bezpieczeństwa transakcji.

Coraz większe znaczenie miały także czynniki środowiskowe, związane z polityką klimatyczną i promowaniem zrównoważonego rozwoju. Bank w większym stopniu angażował się w finansowanie inwestycji proekologicznych oraz działania ograniczające wpływ działalności gospodarczej na środowisko i wprowadzał do oferty produkty finansujące proekologiczne rozwiązania.

Na działalność Banku wpływały również uwarunkowania prawne i regulacyjne, wynikające z przepisów krajowych i unijnych, które określają zasady funkcjonowania sektora bankowego, poziom wymogów kapitałowych oraz standardy bezpieczeństwa finansowego.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

Od 2023 roku Bank Spółdzielczy rozszerzył swoją działalność na obszar całego kraju, zachowując stabilną pozycję i konsekwentnie obsługując kluczowe branże. Bank oferuje usługi dla klientów indywidualnych, przedsiębiorców, rolników, instytucji niekomercyjnych oraz jednostek samorządowych. Najważniejsze sektory działalności to rolnictwo, przetwórstwo, handel, usługi, transport i budownictwo.

Dzięki aktywnej pracy Doradców Biznesowych Bank nieustannie rozwija zasięg swojej działalności, otwierając nowe możliwości rozwoju. Łącząc tradycję z nowoczesnymi rozwiązaniami, instytucja stała się uniwersalna, oferując stabilne, rzetelne i kompleksowe usługi dla coraz bardziej wymagających klientów, dla których ważne są zaufanie i profesjonalizm.

W 2025 roku Bank koncentrował się na rozwoju bankowości internetowej i mobilnej, wzmocnieniu cyberbezpieczeństwa, cyfryzacji i automatyzacji procesów w celu ograniczenia zużycia papieru i śladu środowiskowego oraz optymalizacji procesów inwestycyjnych, poprawiając efektywność i jakość obsługi klientów.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Według stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank posiadał 836 307 tys. zł depozytów, tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2025 były spełnione - zgodnie z założeniami preferowana wartość obliża depozytowego miała być na poziomie nie niższym niż 800 000 tys. zł.

W porównaniu do końca 2024 roku nastąpił wzrost depozytów o 95 101 tys. zł - dynamika r/r 112,83%. Istotny przyrost, ogółem o 46 185 tys. zł dotyczył depozytów osób prywatnych (z tego kwota 49 662 tys. zł to środki deponowane na rachunkach terminowych). Łączny przyrost depozytów terminowych wyniósł 58 901 tys. zł, w strukturze depozytów terminowych dominują depozyty zdeponowane na okres 3 miesięcy (31,06%) oraz 12 miesięcy (22,16%).

W 2025 roku Bank oferował promocyjną lokatę na nowe środki, promował Skarbonkę, Cel Oszczędnościowy oraz przywrócone krótkoterminowe lokaty. W ciągu całego roku prowadzone były również kampania zrzeczeniowa dedykowana przedsiębiorcom oraz promocja rachunku bieżącego dla firm i rolników.

Tabela: Stan depozytów wg podmiotów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024 r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2025 r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
Sektor niefinansowy	645 580	87,10%	720 937	86,20%	111,67%
Przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	82 205	11,09%	99 057	11,84%	120,50%
Osoby prywatne	416 084	56,14%	462 269	55,28%	111,10%
Rolnicy indywidualni	108 673	14,66%	113 292	13,55%	104,25%
Przedsiębiorcy indywidualni	26 442	3,57%	32 011	3,83%	121,06%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	12 176	1,64%	14 308	1,71%	117,51%
Instytucje samorządowe	94 285	12,72%	113 964	13,63%	120,87%
Pozostałe instytucje sektora finansowego	1 341	0,18%	1 406	0,17%	104,85%
razem	741 206	100,00%	836 307	100,00%	112,83%

Biorąc pod uwagę okres umowy największy udział w depozytach terminowych miały środki zdeponowane na okres 3 miesięcy – stanowiły one 31,06% wartości depozytów terminowych i 5,86% depozytów ogółem wg stanu na 31.12.2025 roku. 3-miesięczne lokaty terminowe stanowiły również 33,22% depozytów terminowych osób prywatnych.

Przywrócone w II półroczu 2025 roku do oferty sprzedażowej lokaty krótkoterminowe 1- i 3- miesięczne stanowiły 59,5% z 3 785 lokat terminowych założonych w 2025 roku. Ponad 70% wszystkich założonych w roku 2025 lokat to lokaty założone z wykorzystaniem bankowości internetowej i bankowości mobilnej.

W omawianym roku Bank zawarł 1 727 umów o prowadzenie rachunków – 46,8% nowo zawartych umów to rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe. Biorąc pod uwagę ilość czynnych umów rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych względem grudnia 2024 roku odnotowano dynamikę na poziomie 103,23% (przyrost o 613 szt.).

W 2025 roku kontynuowano wśród klientów zintensyfikowaną w latach poprzednich popularyzację dostępu do rachunku za pośrednictwem Internetu. Podejmowane w 2025 roku działania pozwoliły na wzrost nasycenia usługą bankowości internetowej do poziomu 74,56%, co w porównaniu do końca roku 2024 stanowi wzrost o 3,84 p.p. Dynamika ilości użytkowników bankowości internetowej SGB24 względem roku 2024 wynosi 106,2% (12410 na koniec 2025 roku względem 11 686 na koniec grudnia 2024 roku), natomiast ilości użytkowników aplikacji mobilnej SGB Mobile – 135,46% (12 374 na koniec grudnia 2025 roku względem 9 135 na koniec roku 2024).

W ramach podnoszenia poziomu uproduktowania klientów, „ukartowanie” wyniosło na koniec roku 81,09% (na koniec roku 2024 poziom ten wynosił 79,53%; wzrost o 1,56%). W porównaniu do końca grudnia 2024 roku o ponad 11% wzrosła ilość usług BLIK udostępnionych klientom (z 6,7 tys. w 2024 do 7,5 tys. na koniec roku 2025). Dzięki czemu Bank zajął 4 miejsce w rankingu Banków w Zrzeszeniu. Klienci Banku bardzo aktywnie korzystają również z możliwości dokonywania transakcji z wykorzystaniem portfeli cyfrowych Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fit Bit, Xiaomi Pay. A nasz Bank zajmuje w rankingu Zrzeszenia 4 miejsce w kategorii aktywnych użytkowników oraz 5 w kategorii użytkowników SGB Mobile.

Działalność kredytowa

Wg stanu na 31.12.2025 roku obligo kredytowe (kredyty + otwarte linie kredytowe) wyniosło 483 716 tys. zł i w porównaniu do roku 2024 wzrosło o 47 395 tys. zł (dynamika 110,86 %). Bez otwartych linii kredytowych obligo wzrosło do poziomu 440 601 tys. zł tj. o 50 475 tys. zł, co stanowi wzrost o 12,9%. 90,97% wartości tego obligo stanowiły należności od sektora niefinansowego (kredyty instytucji samorządowych stanowiły 9,03%). Tym samym założenia przyjęte w kierunkach działania Banku na rok 2025 zostały zrealizowane, ponieważ zgodnie z nimi wartość obligo kredytowego (nie powinna być mniejsza niż 400 000 tys. zł). Wg stanu na koniec roku 2025 dominującym segmentem był segment rolników indywidualnych - kredyty w kwocie 144 051 tys. zł stanowiły 32,69% obligo, natomiast kredyty dla osób prywatnych o wartości 135 628 tys. zł stanowiły 30,78% obligo. Udział tych segmentów w obligu kredytowym w roku 2024 wynosił odpowiednio 33,40% i 30,01%.

Tabela: Portfel kredytowy wg podmiotów

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024 r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Stan na 31.12.2025 r. (w tys. zł)	Struktura (%)	Dynamika (%)
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	2 305,00	0,59%	1 664,00	0,38%	72,19%

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

Przedsiębiorcy indywidualni	24 587,00	6,30%	26 743,00	6,07%	108,77%
Osoby prywatne	117 062,00	30,01%	135 628,00	30,78%	115,86%
Przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie	78 598,00	20,15%	91 842,00	20,84%	115,86%
Rolnicy indywidualni	130 316,00	33,40%	144 051,00	32,69%	110,54%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	880,00	0,23%	878,00	0,20%	99,77%
Instytucje samorządowe	36 378,00	9,32%	39 794,00	9,03%	109,39%
RAZEM	390 126,00	100,00%	440 601,00	100,00%	112,94%

Pozostała działalność

Realizując działania w zakresie sprzedaży produktów i usług pozabankowych, Bank w 2025 roku we wszystkich placówkach zapewniał klientom dostęp do szerokiej oferty produktów i usług uzupełniających ofertę bankową, w tym w szczególności:

- ubezpieczeniowych, zapewniających kompleksową ochronę dla różnych grup klientów (rolników, klientów indywidualnych, przedsiębiorców oraz kredytobiorców), przy zachowaniu wysokiego standardu obsługi i jakości oferowanych produktów:
 - ubezpieczenia na życie (oferta Generali Życie TU S.A.),
 - ubezpieczenia majątkowe (oferta Generali TU S.A., Proama),
- leasingowych, umożliwiających elastyczne i dopasowane do potrzeb formy finansowania działalności gospodarczej oraz rolniczej (SGB Leasing Sp. z o.o.),
- faktoringowych, stanowiących uzupełnienie oferty finansowej Banku poprzez usługi w zakresie faktoringu oraz wykupu wierzytelności (SGB Faktoring S.A.),
- innych usług wspierających rozliczenia bezgotówkowe, oferujących klientom nowoczesne rozwiązania płatnicze, w tym terminale do obsługi kart płatniczych oraz dedykowane usługi rozliczeniowe (Fisero Polska S.A.).

Działalność marketingowa

- Wizerunek i marka

W 2025 Bank rozpoczął realizację nowej Strategii Banku na lata 2025-2028 wraz ze zaktualizowaną wizją i misją Banku, wyznaczającymi nowe trendy i kierunki działań. Kontynuuje działania wzmacniające swój wizerunek i rozpoznawalność marki. Dzięki konsekwentnej realizacji strategii opartej na bliskości z klientem, zaufaniu i lokalnym zaangażowaniu, Bank utrzymał silną pozycję zarówno wśród klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw. W ramach działań wizerunkowych Bank podkreślał swoje wartości zawarte w misji – bezpieczeństwo, wiarygodność i bliskość – realizując przy tym inicjatywy prospołeczne, edukacyjne i proekologiczne.

- Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych

Bank prowadził aktywną kampanię reklamową, współpracując z partnerami marketingowymi, w tym z firmą 4Pro. Działania realizowano zgodnie z harmonogramem promocji, docierając do klientów poprzez różnorodne kanały komunikacji: wiadomości SMS, plakaty, ulotki, reklamy internetowe, a także nowoczesne media cyfrowe, takie jak strona internetowa, powiadomienia push i profile w mediach społecznościowych. Tak zróżnicowane podejście umożliwiło skuteczne dotarcie do różnych grup wiekowych, uwzględniając ich

przyzwyczajenia i potrzeby. Materiały marketingowe dostarczane przed rozpoczęciem kampanii umożliwiły Oddziałom efektywne promowanie akcji od pierwszego do ostatniego dnia.

Bank kontynuował wsparcie lokalnej społeczności i jej inicjatyw. Pieniądze z funduszu społeczno-kulturalnego oraz inne środki Banku przeznaczone były na ponad 70 inicjatyw w kwocie ponad 140 000 zł. Z czego ponad 70 000 zł sfinansowaliśmy z funduszu społeczno-kulturalnego.

Włączyliśmy się w akcje:

- I półmaraton w Karolewie,
- 1000 drzew na Tysiąclecie Koronacji Bolesława Chrobrego,
- Odważ się pomagać organizowaną przez Fundację Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową,
- Wyzwanie sportowe SGB,
- wsparcie pracowników i Banku w akcji charytatywnych z okazji Międzynarodowego Roku Spółdzielczości,
- wzmocnienie bezpieczeństwa społeczeństwa poprzez przekazanie defibrylatorów – umieszczenie ich w Mroczy, Gostycynie i Lubiewie.

Dbając o bezpieczeństwo i wysoką świadomość klientów na temat cyberzagrożeń, kontynuowaliśmy edukację w dziedzinie cyberbezpieczeństwa, wśród każdej kategorii i wieku klientów. Rozszerzyliśmy również działania edukacyjne i prozdrowotne, uzupełniając spotkania z młodzieżą i seniorami o wiedzę z zakresu bezpieczeństwa (konkurs na Bezpieczną Drogę Młodych Wilków do szkoły) oraz zdrowia (Dni Zdrowia z Generali). Przeprowadziliśmy konkurs plastyczny dla dzieci, a wygrana praca stanowiła wzór bankowej kartki świątecznej. Kontynuując działania z zakresu CSR zorganizowaliśmy Charytatywny Rajd Rowerowy wraz z Gminą Gostycyn, podczas którego zbieraliśmy 6 500 zł na rehabilitację Janka, dzielnego chłopca z Gostycyna. Promowaliśmy współpracę z przedsiębiorcami w ramach zrzeczeniowej kampanii dla przedsiębiorców „Własny biznes nie jest dla każdego” dodatkowo nagrywając filmy o współpracy i relacjach Banku z lokalnymi firmami.

➤ Otrzymane nagrody i wyróżnienia dla Pani Prezes Alicji Huczyńskiej:

- Platynowa Odznaka SGB,
- Gwiazda Spółdzielczości,
- Wyróżnienie Specjalne Kapituły Odznaki SGB.

Otrzymane szczególne nagrody i wyróżnienia dla Banku:

- Złoty Młynek w kategorii Mecenas Kultury.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Bank Spółdzielczy w Koronowie oferuje produkty i usługi skierowane do klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, realizując sprzedaż zarówno tradycyjną w Oddziałach, jak i przez kanały cyfrowe, w tym bankowość internetową SGB24 oraz mobilną SGB Mobile.4. Bank oferuje m.in.:

➤ Kredyty dla klientów indywidualnych:

- Kredyt gotówkowy,
- Kredyt w ROR,
- Kredyt mieszkaniowy,
- Eko-kredyt,
- Karta kredytowa.

Największym zainteresowaniem cieszył się kredyt gotówkowy oraz mieszkaniowy, z promocją „Twoje M nawet w 5 dni”. Szybka decyzja i uruchomienie kredytu mieszkaniowego wyróżniły nasz Bank na tle konkurencji.

➤ Kredyty dla klientów instytucjonalnych:

- Kredyt w RB,
- Kredyt płatniczy,
- Kredyt obrotowy,
- Kredyt inwestycyjny,
- Karta kredytowa,
- Limit kredytowy na cele obrotowe,
- Pożyczka hipoteczna,
- Kredyt technologiczny,
- Gwarancja,
- Kredyty preferencyjne (obrotowe i inwestycyjne).

Najbardziej popularnymi były kredyty preferencyjne, w tym z dopłatami i zabezpieczonych gwarancją,

- *Depozyty dla klientów indywidualnych:*
 - Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (ROR),
 - Rachunek oszczędnościowy,
 - Rachunek walutowy w walutach wymiennalnych,
 - Rachunek terminowej lokaty w złotych i walucie,
 - Indywidualne Konto Emerytalne (IKE),
 - Skarbonka/Cel oszczędnościowy.
- *Depozyty dla klientów instytucjonalnych:*
 - Rachunek bieżący, pomocniczy i VAT,
 - Rachunki lokat oszczędnościowych w złotych i walucie,
 - Rachunki bieżące w walucie wymiennalnej.
- *Usługi dodatkowe:*
 - Instrumenty płatnicze, w tym BLIK,
 - Bankowość internetowa SGB24,
 - Aplikacja mobilna SGB Mobile z możliwością zleceń statych.
- *Nowości w ofercie 2025 r.:*
 - Kredyt online,
 - Karta wielowalutowa
 - Zakładanie rachunku walutowego w aplikacji SGB Mobile,
 - BLIK Płać Później,
 - Przywrócono do oferty lokaty krótkoterminowe,
 - Rozszerzenie funkcjonalności cyfrowych np. hasłowanie wyciągów, logowaniem kodem QR, itp.

Bank konsekwentnie rozwija kanały cyfrowe i nowoczesne produkty, łącząc tradycyjną obsługę z innowacyjnymi rozwiązaniami, co pozwala odpowiadać na rosnące wymagania klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2025

W okresie 2025 roku Bank zawierał umowy z klientami z segmentu osób fizycznych – ich udział w ogólnej ilości zawartych umów wynosił 86,1% w działalności depozytowej oraz 67,2% w działalności kredytowej.

Drugim, co do wielkości udziału, segmentem klienta był w roku 2025 rolnik (5,77% klientów „depozytowych” oraz 22,4% „kredytowych”).

Powyższa struktura wskazuje na poprawną dywersyfikację portfela depozytowego i kredytowego oraz uniwersalny charakter Banku.

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2025 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe (w tys. zł)	Kredyty średnioterminowe (w tys. zł)	Kredyty długoterminowe (w tys. zł)
1	Instytucje samorządowe			9 508,07
2	Osoby prywatne	2 509,20	7 046,45	38 804,95
3	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego			5 966,00
4	Przedsiębiorcy indywidualni	7 492,85	3 445,00	4 144,60
5	Przedsiębiorstwa spółki prywatne i spółdzielnie	28 819,00	23 626,08	18 764,28
6	Rolnicy indywidualni	6 040,75	10 963,70	31 766,59

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Instytucje niekom. gospodarcze	66	82	39
2	Instytucje samorządowe	64	4	19
3	Osoby prywatne	1598	1903	1313
4	PKZP, KR, RR, SKO	2	1	0
5	Przedsiębiorcy indywidualni	50	38	36
6	Przedsiębiorstwa spółki prywatne i spółdzielnie	53	35	21
7	Rolnicy indywidualni	50	188	106

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

W 2025 roku istotny wpływ na wyniki w obszarze pozostałej działalności miała sprzedaż produktów pozabankowych. Ich struktura przychodowa prezentowała się następująco:

- ubezpieczenia: 94,70%,
- terminale płatnicze (POS): 5,00%,
- leasing: 0,30%.

Powyższe dane wskazują na stopień dywersyfikacji źródeł przychodów poza podstawową ofertą bankową.

3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

Wpływ cykliczności i sezonowości na działalność Banku jest niewielki. Zjawiska te w pewnym stopniu uwidoczniło w segmencie klientów instytucjonalnych prowadzących działalność rolniczą, gdzie sezonowość produkcji rolnej wpływa na zapotrzebowanie na finansowanie w określonych okresach roku oraz w budownictwie, jednak w 2025 roku realizacja inwestycji przebiegała płynnie i bez przestojów.

Jednocześnie w segmencie klientów indywidualnych Bank prowadził cykliczne działania promocyjne dotyczące wybranych produktów bankowych. Kampanie te miały charakter sezonowy, jednak prowadzone w sposób ciągły, wspierały sprzedaż oraz rozwój relacji z klientami.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

Bank zawarł z Generali TU S.A. następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	Umowa ubezpieczenia GENERALI AUTO – komunikacyjne ubezpieczenia pojazdów	Każde auto osobno ubezpieczone, z inną sumą ubezpieczenia	Polisy zawarte w 2024 r. z okresem obowiązywania ubezpieczenia na 2025/2026
2	Umowa Ubezpieczenia NNW Członków Banku	Trwały uszczerbek na zdrowiu – 20,00 Śmierć – 10,00	01.08.2025 – 31.07.2026
3	Ubezpieczenie majątkowe	Przedmioty majątku osobno ubezpieczone, z inną sumą ubezpieczenia	01.07.2025 – 30.06.2026

Pozostałe umowy ubezpieczenia zawarte przez Bank z Generali TU S.A.:

Lp.	Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	GENERALI TU S.A. - Odpowiedzialność cywilna członków Zarządu	2 000,00	01.07.2025 – 30.06.2026

Umowa ubezpieczenia zawarta przez Bank z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A.:

Lp.	Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia
1	Polisa Ubezpieczenia od Ryzyk Cybernetycznych	200,00	17.03.2025-16.03.2026 (w 2026 roku wznowiono polisę na kolejny rok)

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Lp.	Bank/inny podmiot, z którym współpracujemy	Kwota (w tys. zł)	Okres współpracy	Czego dotyczy
1	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w Warszawie	xxx	Od 08.12.2006 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest współpraca w zakresie gromadzenia przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach osób fizycznych w ramach systemu wymiany informacji prowadzonego przez BIK SA
2	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w Warszawie	xxx	Od 17.04.2012 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	System Platforma BIK (PL-BIK) – przeglądanie i walidacja danych w plikach wsadów informacyjnych do BIK
3	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z Biurem Informacji Kredytowej w Warszawie	xxx	Od 13.05.2016 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest współpraca w zakresie gromadzenia przetwarzania i udostępniania danych o zobowiązaniach klientów instytucjonalnych w ramach systemu wymiany informacji prowadzonego przez BIK SA.
4	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie	xxx	Od 10.03.2008 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	System Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON)
5	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy z PONT Info Sp. z o.o. w Warszawie	xxx	Od 18.10.2012 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	System PONT Info – Gospodarka SŚDP o sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze średnich i dużych przedsiębiorstw (wskaźniki)
6	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 27.10.2014 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa agencyjna dotycząca stałego pośredniczenia przy dokonywaniu czynności związanych z obrotem dewizowym
7	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 16.12.2025 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady współpracy w zakresie wydawania, używania i rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu kart wydawanych w ramach systemów Mastercard International i Visa International
8	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 13.09.2012 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa określa zasady, tryb i kryteria udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich
9	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 25.03.2015 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o współpracy - warunki i zasady udzielania przez ARiMR pomocy finansowej zgodnie z rozporządzeniem

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

10	SGB-Bank S.A. w Poznaniu	xxx	Od 14.04.2020 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa w sprawie zaopatrywania Banku Spółdzielczego w wartości pieniężne
11	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy współpracy ze Związkiem Banków Polskich w Warszawie	xxx	Od 15.09.2004 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowy Rejestr (dłużników)
12	SGB-Bank S.A. w Poznaniu w ramach Umowy o zasadach uczestnictwa Banku Spółdzielczego zrzeszonego z SGB-Bankiem S.A. w Systemie Wymiany Ostrzeżeń o Zagrożeniach	xxx	Umowa zawarta na czas nieokreślony – kontynuacja Umowa z dnia 20.12.2019 r.	Umożliwia korzystanie ze SWOZ w charakterze Uczestnika; uczestnictwo (współpraca od 02.09.2016 r. 1 umową – umowę z dnia 02.09.2016 roku zastępuje Umowa z dnia 20.12.2019 r. zgodnie z zapisami §5 ust. 2
13	Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. we Wrocławiu	xxx	Od 25.06.2008 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Krajowy Rejestr Długów
14	Fundacja Rozwoju Bankowości Spółdzielczej w Krakowie	xxx	Od 07.07.2014 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Spółdzielcza Baza Nieruchomości
15	Wolters Kluwer Sp. z o.o. w Warszawie	xxx	Umowa odnawiana rocznie	System Informacji Prawnej Lex
16	Solid MCG Sp. z o.o.	Xxx	Od 25.08.2010 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	- obsługi gotówkowej i transportowej (outsourcing
17	Spółdzielczy System Ochrony IPS-SGB	xxx	Od 23.11.2015 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony wraz z obowiązującymi Aneksami	Umowa mająca na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez: stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej; stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony; - wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników
18	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	xxx	Umowa zawarta na czas określony i dotyczy czynności badania za 2023 r.	- przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego
19	GUK Software Marek Pawłowski	xxx	Od 30.12.2016 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	- Dostarczenie narzędzia informatycznych: a) Generator Umów Kredytowych dla kredytów na działalność gospodarczą b) Generator Umów Kredytowych dla klientów hipotecznych i konsumenckich oraz świadczenie usług serwisowych

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

20	SGB Leasing Sp. z o.o.	xxx	Od 12.04.2006 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Bankowa umowa o współpracy
21	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	xxx	Od 26.08.2010 r. Umowa na czas nieokreślony	Ramowa Umowa kupna i sprzedaży krajowych i zagranicznych znaków pieniężnych
22	Kujawsko- Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu, Bank Spółdzielczy w Toruniu	xxx	Od 24.10.2017 r. do 21.04.2031 r.	Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczeniowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020 (w roku 2022 nie podpisano żadnej umowy pożyczki, gdyż w lipcu 2019 skończył się okres budowania portfela)
23	Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku, Bank Spółdzielczy w Koronowie, Bank Spółdzielczy w Toruniu	xxx	Od 24.09.2019 r. do 23.11.2033 r.	Umowa Konsorcjum zawarta w celu wspólnego ubiegania się i zrealizowania zamówienia publicznego o nazwie „Wybór Pośredników Finansowych w celu wdrożenia i zarządzania Instrumentami Finansowymi – Fundusz Pożyczkowy i Fundusz Poręczeniowy, w ramach środków Funduszu Funduszy „Kujawsko-Pomorski Fundusz Rozwoju 2020” (w roku 2022 podpisano 1 umowę na kwotę 300 tys. zł)
24	Grupa Generali, w tym Generali TU S.A., Generali Życie TU S.A.	xxx	Od 16.12.2020 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Porozumienie strategiczne o współpracy
25	Generali TU S.A.	xxx	Od 26.06.2021 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami	Umowa agencyjna nr 9040236232 – współpraca w zakresie ubezpieczeń majątkowych
26	Generali Życie TU S.A.	xxx	Od 01.11.2019 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony, obowiązująca wraz z aneksami	Umowa agencyjna nr 9030170074 – współpraca w zakresie ubezpieczeń na życie
27	Generali Investments TFI S.A.	xxx	Od 31.12.2019 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa świadczenia usług w zakresie PPE – aneksowana
28	Orange Polska S.A.	xxx	Od 29.03.2019 r. na czas nieokreślony	Umowa łączna VPN i internet – aneksowana

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

29	Orange Polska S.A.	xxx	Od 28.04.2023 r. na czas określony	Umowa o świadczenie przez Orange usługi Biznesowy VPN – aneksowana.
30	Orange Polska S.A.	xxx	Od 28.04.2023 r. na czas określony	Umowa o świadczenie usługi Orange CyberWatch
31	SGB-Bank S.A.	xxx	Od 22.06.2016 r.	Umowa na obsługę i zarządzanie bankomatami nr 15/2016
32	Bluenet Sp. z o.o.	xxx	Od 25.02.2008 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Przebudowa sieci korporacyjnej oraz zabezpieczenie transmisji danych pomiędzy Centralą i placówkami w Banku Spółdzielczym w Koronowie, Wsparcie serwisowe dot. sieci
33	Bluenet Sp. z o.o.	xxx	Od 25.09.2024 r. Umowa zawarta na 2 lata	Umowa na skanowanie podatności
34	IT Card	xxx	Od 06.02.2017 r.	Świadczenie usług serwisu pogwarancyjnego dla bankomatów
35	SGB-Bank S.A.	xxx	Z dnia 16.12.2022 r.	Umowa ramowa o świadczenie Systemu Usług SGB
36	SGB-Bank S.A.	xxx	Od 20.11.2020 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa o wdrożenie zrzeczeniowej Usługi AML
37	dcs.pl Sp. z o.o. ul. Puławska 303, 02-785 Warszawa	xxx	Od 12.11.2020 r. Umowa zawarta na 12 m-cy od daty zawarcia, po tym okresie umowa automatycznie przedłużona na czas nieokreślony	Przedmiotem umowy jest udostępnienie i bieżące utrzymanie przez dcs.pl Sp. z o.o. systemu teleinformatycznego – platformy HostedSMS (wysyłanie i odbieranie wiadomości SMS do użytkowników końcowych)
38	IMCOMTE Sp. z o.o.	xxx	Od 21.09.2021 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa wdrożeniowa COMARCH, dostarczanie oprogramowania
39	IMCOMTE Sp. z o.o.	xxx	Od 21.09.2021 r. Umowa zawarta na czas nieokreślony	Umowa powierzenia danych w ramach procesów związanych z wykonywaniem Umowy Głównej
40	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych sp. z o.o.	xxx	Od 08.02.2023 r. na czas nieokreślony	Umowa określa zasady przy udzielaniu przez Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. poręczeń spłaty kredytów i pożyczek udzielonych przez bank mikro, małym lub średnim przedsiębiorcom, mających siedzibę lub prowadzącym działalność na terenie województwa pomorskiego
41	RATIO PLUS s.c. ul. Rybaki 13/5, 61-883 Poznań,	xxx	Od 29.03.2023 r. na czas nieokreślony	Opracowanie metod i narzędzi analitycznych lub doskonaleniu istniejących u Zamawiającego rozwiązań, wykorzystywanych w ramach dostarczania informacji na potrzeby Systemu

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

				Informacji Zarządczej (SIZ), na datę zawarcia niniejszej umowy lub służących bieżącym potrzebom analitycznym w tym do tworzenia wieloletnich planów finansowych, analiz ekonomicznych, badania efektywności placówek Banku itp.
42	Umowa nr 25/2024 oświadczenie zrzeczeniowej Usługi SGB - ZRO	xxx	Od 14.08.2024 r.	Umowa dotyczy użytkowania, eksploatacji, serwisowania oprogramowania wspierającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym SGB-ZRO (rejestracja zgłoszeń operacyjnych, samooceny ryzyka operacyjne, KRI, raporty)
43	Umowa na skanowanie podatności	xxx	Od 25.09.2024 r.	Przeprowadzanie 8 testów penetracyjnych na środowisku teleinformatycznym Banku zwanych dalej Testami Penetracyjnymi, z wykorzystaniem narzędzi będących w posiadaniu Wykonawcy, o których mowa w § 2 ust. 1 Umowy. Analiza i raportowanie wyników Testów Penetracyjnych w formie pisemnego raportu zwanego dalej Raportem o których mowa w § 2 ust. 2 Umowy. Wsparcie w zakresie usuwania podatności wykrytych podczas Testów Penetracyjnych zwanym dalej Wsparciem. Konsultacje i doradztwo w zakresie rozwoju środowiska teleinformatycznego Banku zwanymi dalej Konsultacjami
44	Teleinspiro sp. z o.o.	xxx	Od 21.08.2024 r. na czas nieokreślony	Hosting strony www
45	4 Pro Michał Rytlewski	xxx	Od 02.01.2025 r. na czas określony do 31.03.2026 r.	Umowa oświadczenie usług reklamowych
46	"Asseco Poland Spółka Akcyjna z siedzibą w Rzeszowie,"	xxx	Od 22.08.2025 r. do 31.03.2026 r.	Wsparcia w przeprowadzeniu agregacji Danych do postaci wspierającej przygotowanie Kwestionariusza BION.
47	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	xxx	Od 15.10.2025 r. na czas nieokreślony	Przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2025 rok
48	BlueNet Sp. z o.o.	xxx	Od 24.07.2025 r. na czas nieokreślony	Świadczenie usług serwisu, konsultacji, prowadzenie szkoleń, wykonywanie innych prac zleconych w zakresie rozbudowy i przebudowy Środowiska, konsultacje przy aktualizacji środowiska oraz w usuwaniu podatności w zasobach

4.3. Umowy Zrzeszenia

Zgodnie z umową z dnia 27 marca 2002 roku, aneksowaną w dniu 23 listopada 2015 roku, Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. Spółdzielcza Grupa Bankowa tworzona jest przez 175 banków, czyli SGB-Bank i 174 banków spółdzielczych, w tym Bank Spółdzielczy w Koronowie, stanowi sieć ponad 1.200 placówek na terenie całego kraju. SGB umożliwia swoim klientom (ponad 1,5 mln) dostęp do środków pieniężnych przez elektroniczne kanały dostępu oraz sieć blisko 4 000 bezprowizyjnych bankomatów. Połączenie nowoczesności z ponad 160-letnią tradycją i polskim kapitałem budowanym od pokoleń determinuje mocną pozycję banków spółdzielczych na rynku usług finansowych.

4.4. Umowy konsorcjum

W 2025 roku Bank uczestniczył w umowach konsorcjalnych wyłącznie w charakterze banku uczestniczącego. Jednocześnie w odniesieniu do umów zawartych w latach poprzednich Bank występował zarówno jako bank uczestniczący, jak i w wybranych przypadkach jako bank inicjujący.

W 2025 roku zawarto 4 nowe umowy kredytowe w ramach konsorcjum, z których 1 dotyczy JST, a 3 klienta instytucjonalnego. Wartość zaangażowania Banku z tytułu tych umów na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 13 532 261,16 zł, w tym 8 042 676,64 zł stanowiło zaangażowanie pozabilansowe.

Kredyty udzielone w ramach konsorcjów w 2025 roku dotyczyły: refinansowania zawartych umów leasingu/pożyczki, sfinansowania/refinansowania wydatków związanych z realizacją przedsięwzięcia deweloperskiego/zadania inwestycyjnego, budowy hali produkcyjno-magazynowej wraz z pomieszczeniami administracyjno-socjalnymi, sfinansowania deficytu budżetu Gminy.

Bank pozostaje stroną umów konsorcjalnych zawartych w latach poprzednich. Wartość zaangażowania Banku z tego tytułu na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 15 710 283,23 zł, w tym:

- 3 umowy zawartej w roku 2010, dotyczące klienta instytucjonalnego, gdzie zadłużenie na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 148 755,00 zł,
- 2 umowy zawarte w roku 2019, dotyczące klienta instytucjonalnego, gdzie łączne zadłużenie na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 304 886,12 zł,
- 2 umowy zawarte w roku 2021, dotyczące klienta instytucjonalnego, gdzie łączne zadłużenie na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 1 020 776,56 zł,
- 1 umowa zawarta w roku 2022, dotycząca klienta instytucjonalnego, gdzie łączne zadłużenie na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 1 110 719,30 zł,
- 2 umowy zawarte w roku 2023, dotyczące klienta instytucjonalnego i klienta indywidualnego, gdzie łączne zadłużenie na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 8 637 986,53 zł,
- 2 umowy zawarte w roku 2024, dotyczące klienta instytucjonalnego i JST, gdzie łączne zadłużenie na dzień 31.12.2025 r. wynosiło 4 487 159,72 zł.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał 16 ekspozycji kredytowych udzielonych w ramach konsorcjów. Łączna wartość zaangażowania Banku wynosiła 29 242 544,39 zł, w tym 20 145 513,05 zł stanowiło zaangażowanie bilansowe oraz 9 097 031,34 zł zaangażowanie pozabilansowe.

5. Główni konkurenci Banku

Dla Bank Spółdzielczy w Koronowie główną konkurencję stanowią przede wszystkim banki komercyjne działające w regionie oraz inne banki spółdzielcze, które oferują podobne produkty dla klientów indywidualnych, rolników i sektora MŚP- konkurencja ma przede wszystkim charakter lokalny i regionalny. Głównymi konkurentami naszego Banku są BNP Paribas S.A., PKO BP S.A., Pekao S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., Bank Millennium, Santander Bank Polska S.A., ING Bank Śląski, Bank Poczty S.A. oraz inne banki spółdzielcze.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2025 roku

W 2025 roku Bank na bieżąco realizował kolejne etapy podnoszenia bezpieczeństwa, inwestował w rozwój Banku, wdrażał rekomendacje KNF, wprowadzał zmiany w zarządzaniu ryzykami oraz nowelizował i uaktualniał plany utrzymania ciągłości działania Banku.

W 2025 roku Bank poniósł nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 1 430 tys. zł. Nakłady poniesione na środki trwałe dotyczyły w szczególności:

- nakładów na sprzęt komputerowy, laptopy oraz zakup serwerów,
- modernizacji sieci komputerowej oraz serwerowni, szafy serwerowej, przełączników Catalyst,
- nakładów związanych z zakupem wyposażenia tj. totemów (3 sztuki), niszczarek, zakup osuszacza do archiwum,
- zakupu samochodów służbowych.

W 2025 roku zostały przyjęte na majątek Banku przejęte przez Bank aktywa za długi (pompy - przyjęte przez Bank zabezpieczenie od dłużnika).

Bank w 2025 roku rozliczył z nakładów WNiP 12 tys. zł oprogramowania ERP XL Księgowość, Comarch DMS, Moduł Administracja.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2025 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

W 2025 roku Bank kontynuował działania w zakresie efektywnego zagospodarowywania nadwyżek finansowych przy zachowaniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa inwestycyjnego. Podstawowym kierunkiem pozostaje lokowanie wolnych środków w Banku Zrzeszającym. Jednocześnie, w celu optymalizacji rentowności aktywów oraz dywersyfikacji portfela inwestycyjnego, Bank wykorzystuje także inne instrumenty finansowe, w szczególności instrumenty dłużne i kapitałowe, zgodnie z obowiązującymi zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Bank identyfikuje szereg czynników, które mogą wpływać na kierunki rozwoju działalności oraz osiągnięte wyniki finansowe.

Do najważniejszych należą w szczególności:

- poziom zapotrzebowania na produkty i usługi bankowe na rynku lokalnym,
- zmiany w potrzebach klientów, w szczególności rosnące zainteresowanie bankowością elektroniczną oraz rozwiązaniami umożliwiającymi samoobsługę,
- dalszy rozwój bankowości cyfrowej i aplikacji mobilnych oraz zwiększanie dostępności usług online,
- ograniczona skłonność części klientów do zmiany banku oraz budowania nowych relacji finansowych,
- presja płacowa oraz rosnące oczekiwania pracowników w zakresie warunków zatrudnienia,
- bezpieczeństwo prawne, regulacyjne, finansowe i wizerunkowe (zapobieganie praktykom podważania zawartych umów, wiarygodności WIBOR, negatywnym kampaniom skierowanym do sektora bankowego, itp.),
- zagrożenia związane z cyberbezpieczeństwem,
- potencjalny spadek przychodów odsetkowych wynikający z rozwiązań wspierających kredytobiorców oraz spadek stóp procentowych,
- zmiany w zakresie wskaźników referencyjnych stosowanych w sektorze bankowym,
- niestabilna sytuacja geopolityczna w regionie, w tym konflikt zbrojny Rosji na Ukrainie.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Na działalność Banku w 2025 roku wpływały czynniki wynikające z bezpośredniego otoczenia rynkowego. Do najważniejszych należały zmieniające się potrzeby i oczekiwania klientów, rosnące zainteresowanie usługami bankowości elektronicznej oraz zwiększający się zakres korzystania z kanałów cyfrowych, bankowości internetowej, w tym aplikacji mobilnych

Istotnym elementem mikrootoczenia była również konkurencja na rynku usług finansowych, która w wielu przypadkach wpływała na konieczność dostosowywania oferty produktowej, rozwijania nowych rozwiązań technologicznych oraz ciągłej dbałości i wysoką jakość obsługi klientów. Znaczenie miały także relacje Banku z partnerami biznesowymi, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz instytucjami współpracującymi w ramach Zrzeszenia SGB.

W odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe Bank podejmował działania zmierzające do rozwoju usług cyfrowych, usprawniania procesów obsługi klientów oraz wzmocnienia swojej pozycji konkurencyjnej na rynku lokalnym.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Otoczenie rynkowe oraz czynniki mikroekonomiczne mają istotny wpływ na funkcjonowanie Banku i znajdują odzwierciedlenie w strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem.

W ostatnim okresie obserwowano wyraźny rozwój usług bankowości elektronicznej, a także stopniowe ograniczanie znaczenia tradycyjnej obsługi klientów w oddziałach. W związku z tym Bank konsekwentnie rozwijał rozwiązania cyfrowe, zwiększając jednocześnie nakłady na infrastrukturę informatyczną i systemy wspierające obsługę klientów.

W ramach rozwoju usług cyfrowych Bank wdrożył rozwiązania umożliwiające udzielanie kredytów gotówkowych online oraz rozwijał funkcjonalności aplikacji mobilnej.

Do najważniejszych czynników zewnętrznych wpływających na działalność Banku należą opisane w punkcie 1.2 czynniki wewnętrzne i zewnętrzne.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Na rozwój Banku w istotnym stopniu wpływały również uwarunkowania wewnętrzne, w szczególności:

- podnoszenie jakości, rozwój digitalizacji procesów obsługi klientów oraz usprawnianie kanałów zdalnej obsługi,
- centralizacja procesów,
- zmiany kadrowe, płacowe i premialne oraz podnoszenie kwalifikacji pracowników,
- dostosowywanie oferty produktowej do zmieniających się potrzeb rynku i oczekiwań klientów,
- budowanie i utrzymywanie wysokiego poziomu zaufania klientów do Banku,
- aktywne uczestnictwo Banku w inicjatywach społecznych i wydarzeniach lokalnych, w tym działaniach sponsoringowych i akcjach społecznych,
- sprawna i efektywna struktura organizacyjna wspierająca realizację celów strategicznych Banku.

2. Inne działania

Rok 2025 był pierwszym rokiem obowiązywania w Banku nowej strategii rozwoju na lata 2025–2028. Kluczowe działania skoncentrowano na optymalizacji struktury organizacyjnej oraz wdrażaniu nowoczesnych rozwiązań technologicznych. Przeprowadzone zmiany w procesach wewnętrznych bezpośrednio przełożyły się na podniesienie poziomu bezpieczeństwa operacyjnego oraz wzrost efektywności procesowej.

W 2025 roku Bank prowadził intensywne działania promocyjne wspierające rozwój działalności kredytowej oraz depozytowej, ze szczególnym uwzględnieniem założeń Strategii dla młodych. Działania w obszarze kampanii promocyjnych były prowadzone przez Bank samodzielnie, we współpracy z SGB-Bankiem S.A. i Spółdzielczą Grupą Bankową SGB (działania opisano w części „Działalność marketingowa”).

W ramach większych przedsięwzięć podjętych przez Bank w 2025 roku znalazły się:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- kontynuacja systemu motywacyjnego (NMS) dla Oddziałów i systemu premiovania pracowników Centrali,
- wdrożenie systemowych rozwiązań w zakresie racjonalizacji kosztów,
- realizacja Strategii dla klientów młodych, Agro, przedsiębiorców oraz udziałowców,
- podnoszenie kompetencji i kwalifikacji kadry, w tym poprzez certyfikaty Dyplomowanego Pracownika,
- rozszerzenie modułu kredytu gotówkowego w Platformie SGB tj. wprowadzono nowy kanał dystrybucji dla kredytu gotówkowego „Kredyt na lata” – usługi zdalnej sprzedaży kredytu gotówkowego - kredyt gotówkowy online (KGO)
- przyjęcie kierunku działania w zakresie wdrożenia zrzeszeniowej Platformy Multibiznes integrującej dwa systemy: kredytowy dla klienta instytucjonalnego oraz ewidencji i monitoringu zabezpieczeń,
- kontynuowanie wdrożenia systemu informatycznego firmy COMARCH w obszarach działalności Banku m. in.: kadrowym czy rozwój kolejnych obiegów DMS,
- wdrożenie rozwiązań zwiększających poziom bezpieczeństwa Banku,
- wdrożenie nowej strony internetowej.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować skuteczny rozwój portfela produktów depozytowych i kredytowych, poprzez dostosowanie oferty do bieżących trendów rynkowych. Bank inicjował i wdrażał rozwiązania optymalizujące procesy zarówno obsługi klienta jak i wewnętrznego funkcjonowania.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to:

- kredyt gotówkowy online,
- kredyt ekologiczny,
- rachunek dla klienta instytucjonalnego w Platformie SGB,
- BLIK płacę później,
- karta wielowalutowa,
- promocje (kredytu gotówkowego, karty kredytowej, kredytu mieszkaniowego Twoje M – decyzja nawet w 5 dni, lokata na Nowe Środki itp.),
- promocja kredytu obrotowego Agro-Kredyt, skierowana do klientów, którzy złożyli wniosek o kredyt zabezpieczony gwarancją BGK z linii FGR, a dla których został już wyczerpany limit przyznawany przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Rozwiązanie to pozwoliło na dalsze wspieranie działalności klientów w sposób szybki i elastyczny.

Dotychczasowe doświadczenie oraz ugruntowana pozycja rynkowa stanowią dla Banku fundament dla dalszego i dynamicznego wzrostu skali działalności w kolejnych okresach.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach rozwoju, sposobie postrzegania przez klientów oraz pozycji rynkowej. Bank prowadzi działalność w oparciu o posiadany własny majątek trwały, w tym w szczególności budynki, niezbędne wyposażenie, własną flotę samochodową oraz sieć bankomatów. W dwóch jednostkach organizacyjnych Banku działalność prowadzona jest w oparciu o umowy najmu lokali (O/Kamień Krajeński oraz II Filia w Koronowie). Jednocześnie Bank korzysta z zewnętrznych udostępnionych pomieszczeń w Bystawiu i Gostycynie, w których posadził bankomaty. Budynki i lokale bankowe są na bieżąco modernizowane w celu poprawy standardów obsługi klienta oraz dostępności dla osób niepełnosprawnych.

Stosowane są nowoczesne technologie w zakresie komunikacji, łączności bezprzewodowej oraz zdalnych dostępu do usług bankowych.

W dobie pandemii Bank wykorzystał w maksymalnym stopniu najnowocześniejsze urządzenia w postaci UTM celem zabezpieczenia sieci Banku, tworząc również na ich bazie bezpieczny dostęp zdalny SSL VPN dla pracowników świadczących pracę z domu.

Bank posiada zasoby mieszkalne: 4 lokale przy ulicy Szkolnej o łącznej powierzchni 176,90 m² i 1 lokal w Koronowie przy ulicy Pomianowskiego o łącznej powierzchni 62 m². Bank posiada również udziały w nieruchomości położonej w Chojnicach przy ul. Człuchowskiej 62.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	114*	3	6	111*
Liczba pracowników wg etatów	114*	3	6	111*

* oraz 1 osoba (1 etat) na urlopie wychowawczym

Wg stanu na 31.12.2025 roku było zatrudnionych 96 kobiet i 15 mężczyzn, w tym kadra kierownicza 9 kobiet i 6 mężczyzn.

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników		Średnia wieku	
	Rok poprzedni	Rok bieżący	2024	2025
do 30 lat	9	9	42	43
od 31 – do 45 lat	67	61		
od 46 – do 55 lat	25	29		
ponad 55 lat	13	12		

Wykształcenie Pracowników				Dodatkowe kwalifikacje			
Wyższe	% udział ogółu pracowników	Średnie	% udział ogółu pracowników	EFCB	% udział ogółu pracowników	Dyplomowany Pracownik Bankowy	% udział ogółu pracowników
88	79,3	23	20,7	80	72,1	77	69,4

W 2025 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 109 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Compliance,
- Ryzyka bankowego,
- Uregulowań prawnych,
- Płatności kartowych,
- Rachunkowości i finansów,
- Windykacji i restrukturyzacji,
- Kredytów,
- Sprzedaży,
- Zarządzania,
- Marketingu,
- Innowacji,
- Ogólnobankowego,
- Bezpieczeństwa,
- Kadr i Płac,
- Produktów bankowych,
- Ubezpieczeń.

W 2025 roku Europejski Certyfikat Bankowości uzyskało 37 pracowników. Łącznie w Banku EFCB posiada 80 pracowników (72,1% wszystkich pracowników Banku), co stanowi wzrost o 34,4 punkty procentowe w stosunku do roku 2024.

1.3. Zasoby niematerialne

Bank nie posiada zasobów patentów, znaków towarowych i innych czynników składających się na wartość firmy.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2025 roku.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Celem strategicznym Banku Spółdzielczego w Koronowie jest zrównoważony oraz efektywny rozwój Banku gwarantujący stabilność i wzrost kapitałów.

W swojej działalności Bank rozwijał obszar depozytowy oraz kredytowy poprzez wprowadzanie nowych produktów, rozwiązań dla klientów i pracowników Banku, promocje, dostosowując ofertę do wymagań rynku oraz aktywne włączając się w życie mieszkańców i gmin współpracujących z Bankiem czy też finansowanie akcji zbieżnych ze Strategią i wartościami, którymi Bank kieruje się na co dzień. Szczegółowy opis tego obszaru działalności Banku ujęto w rozdziale II ust. 2.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Zarządzanie ryzykiem opiera się na zapewnieniu, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (apetytu na ryzyko) a także charakteru i skali działania Banku. W 2025 roku Bank podejmował działania w celu dostosowania szeregu regulacji wchodzących w skład systemu zarządzania ryzykiem do zmian w przepisach zewnętrznych oraz otoczenia gospodarczego, w którym funkcjonuje. Na sprawny system zarządzania ryzykiem składa się zbiór zasad i mechanizmów obejmujących identyfikację pomiar, monitorowanie oraz raportowanie w odniesieniu do ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Główne, istotne rodzaje ryzyka dla Banku obejmują: ryzyko kredytowe (w tym EKZH, DEK, koncentracji), ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko kapitałowe, ryzyko inwestycji, ryzyko braku zgodności.

Z uwagi na posiadane instrumenty finansowe Bank również w ramach informacji zarządczej przedstawia informację obejmująca ryzyko inwestycji.

W 2025 roku poziom ogólnego ryzyka generowanego przez Bank należy ocenić na poziomie umiarkowanym (w tym adekwatność kapitałowa, walutowe ocenia się jako niski poziom ryzyka; ryzyko kredytowe, operacyjne, płynności, inwestycji na poziomie umiarkowanym oraz ryzyko stopy procentowej na poziomie wysokim).

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

W oparciu o Ustawę o obrocie instrumentami finansowymi (art. 2) Bank posiadał poniższe instrumenty finansowe:

Lp.	Treść	Wartość bilansowa na 31.12.2024 (zł)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 (zł)
1)	Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5 831 000,00	5 831 000,00
a)	Akcje SGB-Banku S.A.	5 829 300,00	5 829 300,00
b)	Akcja BGŻ	0,00	0,00
c)	Udziały w TUW Warszawa	700,00	700,00
d)	Udziały w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony	1 000,00	1 000,00
2)	Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	192 966 922,29	160 979 006,49
3)	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI	15 354 421,05	11 040 179,94

Dnia 17 grudnia 2024 roku zostało złożone przez Bank Spółdzielczy w Koronowie wypowiedzenie udziału w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” w kwocie 700,00 zł. Walne Zgromadzenie TUW „TUW”, które odbyło się 12 maja 2025 roku zatwierdziło sprawozdanie finansowe za 2024 rok, ale w związku z odnotowaną stratą finansową nie mogło podjąć uchwały w sprawie przeznaczenia środków na zwrot wpłat na udziały. Zwrot może być dokonany z nadwyżki bilansowej, pod warunkiem podjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwały przeznaczającej środki na ten cel. Wniosek Banku Spółdzielczego w Koronowie oczekuje w dalszym ciągu na realizację. W 2025 roku nastąpił odkup Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych TFI Agro w kwocie 4 500 000,00 zł.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

Główne ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe to ryzyko niekorzystnych zmian cen (spadek wartości inwestycji) połączone z ryzykiem płynności obrotu (brak możliwości zamknięcia pozycji/zakończenia inwestycji przy/bez ponoszenia strat). W celu ograniczenia ryzyka związanego z inwestycjami w instrumenty finansowe Bank ustanowił zasady i limity ograniczające zakres dokonywanych inwestycji.

Bank nie inwestuje w instrumenty finansowe obarczone wysokim stopniem ryzyka.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Bank kształtuje rozmiary działalności na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych. Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na koniec 2025 roku ukształtował się na poziomie 22,42% (przy wymaganym min. 13,50%). W stosunku do stanu z analogicznego okresu roku ubiegłego był on wyższy o 4,48 p. p. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wyniósł 18,92% i osiągnął poziom znacznie powyżej przyjętego limitu min. 13,50%.

b. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Najbardziej istotnym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowano głównie poprzez przestrzeganie limitów zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego kredytu oraz łącznego zaangażowania kredytowego, monitorowanie portfela kredytowego. Ryzyko kredytowe mierzone poziomem ekspozycji zagrożonych w porównaniu r/r uległo pogorszeniu o 0,09 p. p., wyniosło 5,17% (przy limicie max. 6%), wzrost wartości 3 028 tys. zł. Poziom oszczędności ukształtował się na poziomie 74,63% (poziom min. 33%). Bank nie korzysta z zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju.

Wewnętrzny limit koncentracji w jeden podmiot lub grupę powiązanych klientów na poziomie 20% Kapitału Tier I oraz 24% Kapitału Tier I (dla klientów zaliczanych do grupy klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem) nie zostały przekroczone. Najwyższa koncentracja na koniec 2025 roku wyniosła 16,58% Kapitału Tier I. Również w przypadku zaangażowań wobec członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników zajmujących stanowiska kierownicze oraz podlegających bezpośrednio Członkowi Zarządu nie został przekroczony (poziom 12,10%). Bank bada również koncentrację w podmioty z równoległego systemu bankowego, limit ukształtował się na poziomie 21,07%.

c. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieodpowiednich bądź wadliwych procedur, procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Celem strategicznym Banku jest optymalizacja działań zmierzająca do zapobiegania i minimalizowania strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstania. Bank prowadzi ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z klasyfikacją wynikającą z Rekomendacji M. Ogółem w 2025 roku zarejestrowano 135 zdarzeń ryzyka operacyjnego o łącznej wartości strat brutto (rzeczywiste) w kwocie 3 073 zł.

Ponadto Bank buduje świadomość pracowników w zakresie ewidencjonowania wszystkich incydentów, w tym nieistotnych celem eliminowania generowania ryzyka w przyszłości.

d. zarządzanie ryzykiem płynności:

W ciągu 2025 roku Bank posiadał stabilną bazę depozytową, która w całości finansowała portfel kredytowy. Utrzymywano odpowiedni poziom aktywów płynnych, które zapewniały terminowe realizowanie zobowiązań. Wskaźnik LCR oraz NSFR Bank utrzymywał powyżej wyznaczonych minimalnych poziomów. Wskaźnik LCR na koniec roku wyniósł 320,75%, natomiast wskaźnik NSFR 158%. Nadwyżki środków finansowych Bank głównie lokował w lokaty w Banku Zrzeszającym, instrumenty finansowe niskiego ryzyka.

e. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku polega głównie na minimalizacji ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank ograniczał ryzyko poprzez stosowanie wewnętrznych limitów, kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz zmianę oprocentowania kredytów i depozytów. W 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe sześciokrotnie – łącznie spadły w tym okresie o 175 punktów bazowych (pb). Ostatnia obniżka poziomu stóp procentowych miała miejsce w grudniu 2025 roku (o 0,25 p. p.). Tym samym stopa referencyjna wynosi obecnie 4,00 proc., podczas gdy na początku 2025 roku stopa referencyjna wynosiła 5,75 proc.

Wyniki pomiaru według stanu na 31.12.2025 roku wykazały, że poziom ryzyka niedopasowania (ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów) jest podwyższony.

f. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Narażenie Banku na ryzyko walutowe w 2025 roku było niskie z uwagi na skalę działania. Udział aktywów walutowych i pasywów walutowych w sumie bilansowej na koniec okresu sprawozdawczego stanowił odpowiednio 2,54% i 2,52%. Działalność walutowa w Banku prowadzona jest w EUR, USD i GBP w zakresie skupu i sprzedaży walut, prowadzenia rachunków walutowych, przyjmowania lokat terminowych oraz realizacji zleceń płatniczych. Bank ograniczał ryzyko walutowe poprzez przestrzeganie ustalonych limitów, prowadzenie polityki domkniętych pozycji walutowych, ich codzienne monitorowanie. Bank nie udzielał kredytów walutowych. Wykonanie limitu całkowitej pozycji walutowej wg stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 0,18% (przy max. 2%).

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank stosuje zabezpieczenia prawne przewidziane w Kodeksie cywilnym, Prawie wekslowym, Prawie Bankowym. Zabezpieczenia te ewidencjonowane są w Banku pozabilansowo i niektóre ich rodzaje mogą pomniejszać tworzone rezerwy celowe. Obecnie Bank nie korzysta z pomniejszeń rezerw celowych.

IX. AKTUALNY (w 2025 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2026 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2025 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

Bilans.

Bank Spółdzielczy w Koronowie z biegiem lat rozwija się i staje się Bankiem prężniejszym pod względem finansowym i majątkowym. W roku 2025 przyjęto i realizowano zadania wyznaczone w Strategii działania na lata 2025-2028, przyjęte w kierunkach działania na 2025 rok oraz Planie finansowym na 2025 rok.

Suma bilansowa na koniec roku 2025 wyniosła 950 586 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec grudnia 2024 roku o 100 868 tys. zł, tj. o 11,87%.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2025 roku jest wyższa od poziomu zaplanowanego do wypracowania w kierunkach działania przez Zebranie Przedstawicieli, w których określono poziom minimum 900 mln zł (zaawansowanie realizacji wyniosło 105,62%; odchylenie kwotowe 51 mln zł).

Największy udział w aktywach Banku stanowią należności wobec sektora niefinansowego. Ich wartość na koniec 2025 roku wyniosła 384 705 tys. zł, co stanowiło 40,47% aktywów netto ogółem. Udział należności od sektora finansowego na koniec roku 2025 w strukturze aktywów netto wynosił 33,43% tj. o 6,49 p.p. wyższy niż na koniec 2024 roku oraz wyższy od poziomu przyjętego w planie finansowym na 2025 rok.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Aktywa przedstawia poniższa tabela:

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2025r.	Stan na 31.12.2024r.	Stan na 31.12.2023r.	Odchylenie kwotowe 2025/2024	Dynamika 2025/2024
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 315 315,66	7 516 989,62	7 995 017,97	798 326,04	110,62%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
III	Należności od sektora finansowego	317 800 281,76	228 936 766,78	234 790 131,45	88 863 514,98	138,82%
	1. W rachunku bieżącym	127 447 814,90	116 104 016,16	86 457 844,80	11 343 798,74	109,77%
	2. Terminowe	190 352 466,86	112 832 750,62	148 332 286,64	77 519 716,24	168,70%
IV	Należności od sektora niefinansowego	384 708 005,06	341 105 588,92	303 639 907,36	43 602 416,14	112,78%
	1. W rachunku bieżącym	30 982 163,25	32 881 259,70	30 743 108,70	-1 899 096,45	94,22%
	2. Terminowe	353 725 841,81	308 224 329,22	272 896 798,66	45 501 512,59	114,76%
V	Należności od sektora budżetowego	40 584 441,92	37 580 706,20	37 657 022,80	3 003 735,72	107,99%
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Terminowe	40 584 441,92	37 580 706,20	37 657 022,80	3 003 735,72	107,99%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VII	Dłużne papiery wartościowe	160 979 006,49	192 966 922,29	143 950 851,42	-31 987 915,80	83,42%
	1. Banków	160 979 006,49	192 966 922,29	143 950 851,42	-31 987 915,80	83,42%
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	3. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 831 000,00	5 831 000,00	5 831 000,00	0,00	100,00%
	1. W instytucjach finansowych	5 829 300,00	5 829 300,00	5 829 300,00	0,00	100,00%
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00	1 700,00	0,00	100,00%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 040 179,94	15 354 421,05	12 128 067,57	-4 314 241,11	71,90%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym: wartość firmy	459 705,65	624 337,79	741 742,84	-164 632,14	73,63%
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	17 302 152,62	17 326 098,76	14 685 593,68	-23 946,14	99,86%
XV	Inne aktywa	1 305 096,18	502 461,75	867 259,78	802 634,43	259,74%
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Pozostałe	1 305 096,18	502 461,75	867 259,78	802 634,43	259,74%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 259 731,06	1 973 217,61	1 402 075,57	286 513,45	114,52%
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 798 530,00	1 495 835,00	1 247 649,00	302 695,00	120,24%
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	461 201,06	477 382,61	154 426,57	-16 181,55	96,61%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 205,06	0,00	0,00	1 205,06	0,00%
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	AKTYWA RAZEM	950 586 121,40	849 718 510,77	763 688 670,44	100 867 610,63	111,87%

Bank posiada stabilne źródła finansowania swoich aktywów. Nadwyżki środków po stronie pasywów Bank angażował w akcję kredytową, lokował na lokatach w Banku Zrzeszającym oraz w bony pieniężne NBP. W roku 2025 w zakresie struktury pasywów nie zaszły istotne zmiany. Nadal podstawowym źródłem finansowania aktywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na koniec 2025 roku wyniosły 723 568 tys. zł, ich udział w strukturze pasywów wynosił 76,12%.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Pasywa przedstawia poniższa tabela

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2025r.	Stan na 31.12.2024r.	Stan na 31.12.2023r.	Odchylenie kwotowe 2025/2024	Dynamika 2025/2024
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 063 213,11	1 358 743,18	216 635,66	704 469,93	151,85%
	1. W rachunku bieżącym	1 857 745,32	1 157 821,55	216 635,66	699 923,77	160,45%
	2. Terminowe	205 467,79	200 921,63	0,00	4 546,16	102,26%
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	723 567 677,26	648 165 686,35	591 128 561,60	75 401 990,91	111,63%
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	463 569 720,02	417 220 803,02	590 505 700,29	46 348 917,00	111,11%
	a) bieżące	330 043 711,05	333 446 239,03	496 691 030,33	-3 402 527,98	98,98%
	b) terminowe	133 526 008,97	83 774 563,99	93 814 669,96	49 751 444,98	159,39%
	2. Pozostałe, w tym:	259 997 957,24	230 944 883,33	622 861,31	29 053 073,91	112,58%
	a) bieżące	234 562 071,92	214 359 145,43	622 861,31	20 202 926,49	109,42%
	b) terminowe	25 435 885,32	16 585 737,90	0,00	8 850 147,42	153,36%
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	113 968 994,45	94 287 455,75	76 837 706,51	19 681 538,70	120,87%
	1. Bieżące	113 438 879,68	93 956 339,91	76 359 310,81	19 482 539,77	120,74%
	2. Terminowe	530 114,77	331 115,84	478 395,70	198 998,93	160,10%
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	4 596 685,45	0,00	0,00%
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 362 681,33	11 390 494,84	13 895 829,83	-6 027 813,51	47,08%
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	349 077,15	307 330,59	364 613,29	41 746,56	113,58%
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	349 077,15	307 330,59	364 613,29	41 746,56	113,58%
X.	Rezerwy	5 055 801,88	4 882 335,58	3 896 902,68	173 466,30	103,55%
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 303 813,00	1 901 370,00	1 600 769,00	402 443,00	121,17%
	2. Pozostałe rezerwy	2 751 988,88	2 980 965,58	2 296 133,68	-228 976,70	92,32%
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 292 800,00	4 963 400,00	3 442 000,00	1 329 400,00	126,78%
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	80 317 076,26	65 793 612,28	49 444 729,14	14 523 463,98	122,07%
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 749 244,61	1 598 779,72	1 010 433,24	150 464,89	109,41%
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00	935 000,00	0,00	100,00%
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00	935 000,00	0,00	100,00%
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVII.	Zysk (strata) netto	10 924 555,35	16 035 672,48	17 919 573,04	-5 111 117,13	68,13%
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	PASYWA RAZEM	950 586 121,40	849 718 510,77	763 688 670,44	100 867 610,63	111,87%
	Wsółczynnik wypłacalności	22,42	18,06	16,20	4,36	124,14%

Rachunek zysków i strat.

Osiągnięty na koniec roku 2025 zysk brutto zamknął się kwotą 14 783 tys. zł, a zysk netto 10 925 tys. zł.

Zysk brutto był wyższy od planowanego na 2025 rok o 2 852 tys. zł (zaawansowanie 123,91%), natomiast zysk netto o 1 738 tys. zł (zaawansowanie 118,92%).

Zysk brutto był niższy od osiągniętego na koniec 2024 roku o 5 592 tys. zł. (dynamika 72,56%), natomiast zysk netto był niższy o 5 111 tys. zł (dynamika 68,13%).

Osiągnięte trendy są zbliżone do trendów w bankowości spółdzielczej.

Na koniec 2025 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 54 532 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 174 tys. zł, dynamika 100,32%.

Koszty z tyt. odsetek wyniosły 9 940 tys. zł i w odniesieniu do 2024 roku wzrosły o 479 tys. zł, dynamika 105,07%.

Wynik z tyt. prowizji wyniósł 4 299 tys. zł i był niższy niż w roku ubiegłym o 215 tys. zł., dynamika 95,24%.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Koronowie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na koniec 2025 r. wyniosła 5 718 tys. zł (więcej rezerw utworzonych niż rozwiązanych).

Wykonanie wybranych pozycji z rachunków zysku i strat przedstawia poniższa tabela.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2025 r.	za 2024 r.	za 2023 r.	Odchylenie kwotowe 2025/2024	Dynamika 2025/2024
I	Przychody z tytułu odsetek	54 531 726,07	54 358 218,83	51 731 385,43	173 507,24	100,32%
	1. Od sektora finansowego	12 521 635,63	11 956 796,74	13 993 590,77	564 838,89	104,72%
	2. Od sektora niefinansowego	27 923 559,64	26 298 145,02	26 867 714,77	1 625 414,62	106,18%
	3. Od sektora budżetowego	6 305 008,07	6 773 189,44	4 534 049,63	-468 181,37	93,09%
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 781 522,73	9 330 087,63	6 336 030,26	-1 548 564,90	83,40%
II	Koszty odsetek	9 940 081,28	9 460 660,89	9 168 414,39	479 420,39	105,07%
	1. Od sektora finansowego	4 660,38	540,18	-3 658,17	4 120,20	862,75%
	2. Od sektora niefinansowego	7 315 200,98	6 829 498,20	5 702 887,37	485 702,78	107,11%
	3. Od sektora budżetowego	2 620 219,92	2 630 622,51	3 469 185,19	-10 402,59	99,60%
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	44 591 644,79	44 897 557,94	42 562 971,04	-305 913,15	99,32%
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 446 039,04	5 534 288,81	5 402 745,59	-88 249,77	98,41%
V	Koszty prowizji	1 147 470,07	1 020 993,99	972 357,79	126 476,08	112,39%
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 298 568,97	4 513 294,82	4 430 387,80	-214 725,85	95,24%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
VIII	Wynik operacji finansowych	498 349,37	-368 682,75	-452 447,97	867 032,12	-135,17%
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-396 783,81	-451 568,37	396 783,81	0,00%
	2. Pozostałych	498 349,37	28 101,06	-879,60	470 248,31	1773,42%
IX	Wynik z pozycji wymiany	425 831,26	313 402,25	208 705,47	112 429,01	135,87%
X	Wynik na działalności bankowej	49 814 394,39	49 355 572,26	46 749 616,34	458 822,13	100,93%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 348 834,29	1 359 169,96	987 894,92	-10 335,67	99,24%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	170 404,47	435 852,01	412 428,38	-265 447,54	39,10%
XIII	Koszty działania banku	29 004 687,46	26 773 336,03	20 738 103,18	2 231 351,43	108,33%
	1. Wynagrodzenia	16 004 380,31	15 175 937,82	11 460 729,82	828 442,49	105,46%
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 170 779,58	4 737 651,92	3 375 367,86	433 127,66	109,14%
	3. Inne	7 829 527,57	6 859 746,29	5 902 005,50	969 781,28	114,14%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 487 763,55	996 833,96	816 821,43	490 929,59	149,25%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 150 206,67	10 938 832,16	8 115 443,69	6 211 374,51	156,78%
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	17 150 206,67	10 938 832,16	8 115 443,69	6 211 374,51	156,78%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 432 628,82	8 804 610,42	5 739 612,46	2 628 018,40	129,85%
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 432 628,82	8 804 610,42	5 739 612,46	2 628 018,40	129,85%
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XVII	Różnica wartości rezerwy aktualizacji (XV-XVI)	5 717 577,85	2 134 221,74	2 375 831,23	3 583 356,11	267,90%
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 782 795,35	20 374 498,48	23 394 327,04	-5 591 703,13	72,56%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XX	Zysk (strata) brutto	14 782 795,35	20 374 498,48	23 394 327,04	-5 591 703,13	72,56%
XXI	Podatek dochodowy	3 858 240,00	4 338 826,00	5 474 754,00	-480 586,00	88,92%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
XXIII	Zysk (strata) netto	10 924 555,35	16 035 672,48	17 919 573,04	-5 111 117,13	68,13%

Wypracowanie zysku netto na poziomie 10 925 tys. zł pozwoliło na pełną realizację kierunków działania w tym obszarze, gdzie zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli wynik finansowy netto kształtować się miał na poziomie dodatnim, maksymalnym możliwym do osiągnięcia, nie niższym niż 9 000 tys. zł.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Najistotniejsze wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku omówiono poniżej. Za obszary te należy uznać rentowność oraz bezpieczeństwo.

Rok 2024 był rekordowy pod względem osiągniętych wyników zarówno dla bankowości spółdzielczej, jak i naszego Banku. Prognozy wskazywały jednak, że rok 2025 nie przyniesie już tak imponujących rezultatów.

Współczynnik wypłacalności – na koniec 2025 roku wyniósł 22,42% i jest wyższy od osiągniętego na koniec grudnia 2024 roku o 4,36 p.p.

Wskaźnik rentowności ROE (netto), odzwierciedlający wysokość zysku z kapitałów własnych, czyli mówiący o tym, ile groszy zarobiła zainwestowana złotówka osiągnął wartość 13,55% i był niższy o 11,61 p.p. od osiągniętego na koniec roku 2024.

Wskaźnik rentowności aktywów ROA (netto) liczony ze stanów średnich z całego roku, mówiący o tym, jaki jest stosunek zysku do wartości aktywów osiągnął na koniec grudnia 2025 roku wartość 1,22% i jest niższy w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 0,78 p.p.

Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I] liczony jako (koszty działania banku + amortyzacja) / (wynik działalności bankowej + pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne) na koniec grudnia 2025 roku wyniósł 59,80% (liczony zgodnie ze sprawozdawczością zewnętrzną) i był wyższy od osiągniętego na koniec grudnia 2024 roku o 4,29%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Portfel kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym na koniec roku sprawozdawczego wyniósł 5,16%.

Wybrane wskaźniki przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan	Stan	Stan	Zmiana stanu	Dynamika
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	2025/2024	2025/2024
1	ROA netto	1,22%	2,00%	2,53%	-0,78%	61,00%
2	ROE netto	13,55%	25,17%	35,57%	-11,62%	53,83%
3	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	59,80%	55,50%	45,59%	4,30%	107,75%
4	Dochodowość aktywów	6,50%	7,25%	7,81%	-0,75%	89,66%
5	Kosztowość pasywów	1,27%	1,41%	1,53%	-0,14%	90,07%
6	Marża odsetkowa	5,32%	5,94%	6,36%	-0,62%	89,55%
7	Marża graniczna	3,56%	3,22%	2,83%	0,34%	110,44%
8	Współczynnik wypłacalności	22,42%	17,94%	16,20%	4,48%	124,96%
9	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	5,16%	5,06%	4,03%	0,10%	101,99%
10	Portfel kredytowy z utratą wartości / Aktywa	2,41%	2,34%	1,87%	0,07%	103,17%

Przedstawione i omówione wyżej wyniki osiągnięte na koniec grudnia 2025 roku w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wskazują na prowadzenie przez Bank umiarkowanego wzrostu i zrównoważonego rozwoju, a działania skierowane były na poprawę struktury aktywów dochodowych, zapewnienie odpowiedniego bufora płynności oraz dalsze wzmocnienie pozycji kapitałowej. Posiadany przez Bank kapitał jest adekwatny do wielkości podejmowanego ryzyka i charakteru prowadzonej działalności. Sytuację Banku na przestrzeni trzech ostatnich lat (2023-2025) przedstawia powyższa tabela.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Majątek rzeczowy.

Zasoby majątkowe Banku są istotnym czynnikiem decydującym o jego możliwościach, sposobie postrzegania przez klientów oraz jego pozycji rynkowej.

Bank posiada majątek rzeczowy w postaci środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Rzeczowe aktywa trwałe na koniec grudnia 2025 roku wyniosły 17 302 tys. zł i były niższe o 24 tys. zł od stanu na grudzień 2024 roku.

Fundusze własne Banku.

Gwarantem bezpieczeństwa Banku są jego fundusze własne. Świadczą one o sile i możliwościach kredytowych Banku. Fundusze własne Banku na koniec grudnia 2025 roku wyniosły 88 945 tys. zł i były wyższe o 16 546 tys. zł tj. 22,85% względem roku ubiegłego.

Fundusz udziałowy Banku wg stanu na 31.12.2025 roku wyniósł 6 138 tys. zł. Równowartość funduszy własnych w euro na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 21 043 tys. euro przy średnim kursie euro na dzień 31.12.2025 roku w wysokości 4,2267 zł.

Na dzień 31.12.2025 roku udział funduszy Tier I stanowił 99,63%, a funduszy Tier II 0,37% funduszy własnych. Przyjęta w Banku Strategia dotycząca udziałowców pozwala na to, że Bank odnotowuje wzrost nowych członków Banku i nowych udziałów.

Posiadane przez Bank fundusze były wystarczające do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych oraz adekwatne do prowadzonej działalności.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał udziałowy	4 401 800,00	6 137 600,00
Kapitał zasobowy	65 793 612,28	80 317 076,26
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 598 779,72	1 749 244,61
Kapitał rezerwowy	935 000,00	935 000,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	16 035 672,48	10 924 555,35
Razem kapitały własne	89 326 464,48	100 218 676,22

Zmiany funduszu udziałowego w 2025 roku:

- przyjęto w poczet 32 nowych członków, natomiast do funduszu w 2025 zaliczono 33 (2 członków przyjęto w poczet w 2024, a 1 dokonał wpłaty w 2026 roku),
- określono 5 dotychczasowych członków.

W 2025 roku Bank z sukcesem realizował założenia polityki członkowskiej, stawiając na dynamiczne pozyskiwanie nowych członków i udziałów. Optymistycznym trendem było utrzymanie średniej wieku nowych członków, która w raportowanym okresie wyniosła 40 lat. Bank ponadto wdrożył i realizował, proces weryfikacji członków w bazie PESEL, zgodnie z wymogami znowelizowanej ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszania się i bankach zrzeszających.

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

Kredyty:

Bank na koniec grudnia 2025 roku nie korzystał z zewnętrznych źródeł finansowania aktywów.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

W 2025 roku Bank udzielił 31 gwarancji bankowych na łączną kwotę 2 372 tys. zł. Przedmiotem gwarancji było zabezpieczenie należytego wykonania umowy (2 gwarancje), przetargu (25 gwarancji) lub płatności (4 gwarancje).

Zobowiązania gwarancyjne udzielone według stanu na 31.12.2025 roku wyniosły 2 828 tys. zł i były wyższe w stosunku do grudnia 2024 roku o 1 812 tys. zł.

Udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym innym podmiotom według grupy klientów zawiera poniższa tabela:

Lp.	Podmiot	Stan	Stan	Zmiana stan 2025/2024	Dynamika 2025/2024
		31.12.2024	31.12.2025		
1	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	385	408	23	105,97%
2	przedsiębiorcy indywidualni	631	2 420	1 789	383,52%
		1 016	2 828	1 812	278,35%

5. 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

Bank Spółdzielczy w Koronowie udzielił dla SGB-Banku S.A. w grudniu 2023 r. pożyczkę podporządkowaną AT1 w kwocie 5 000 tys. zł.

6. Objaśnienia 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

Nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym.

Tabela: Realizacja planu finansowego za rok 2025 (w tys. zł).

Lp.	Wyszczególnienie	Stan 31.12.2025	Plan 31.12.2025	odchylenie kwotowe stan 31.12 do planu 31.12	zaawansowanie stan 31.12 do planu 31.12
1	Suma bilansowa	950 586	949 566	1 020	100,11%
2	Fundusze własne	88 945	87 244	1 701	101,95%
3	Portfel kredytowy	444 676	437 905	6 771	101,55%
4	Portfel kredytowy z utratą wartości	22 948	28 082	-5 134	81,72%
5	Kredyty ogółem	440 601	437 380	3 221	100,74%
6	Depozyty ogółem	836 307	833 350	2 957	100,35%
7	Średnia liczba zatrudnionych	112	114	-2	98,25%
8	Wynik z tytułu odsetek	44 592	44 297	295	100,67%
9	Wynik z tytułu opłat i prowizji	4 299	4 432	-133	97,00%
10	Wynik działalności bankowej	49 814	49 637	177	100,36%
11	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 179	778	401	151,54%
12	Koszty działania Banku	29 005	32 629	-3 624	88,89%
13	Amortyzacja	1 488	1 435	53	103,69%
14	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	5 717	4 420	1 297	129,34%
15	Wynik brutto	14 783	11 931	2 852	123,90%
16	Wynik netto	10 925	9 187	1 738	118,92%
17	ROA netto	1,22%	1,02%	0,20%	119,61%
18	ROE netto	13,55%	11,36%	2,19%	119,28%
19	Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I]	59,80%	67,57%	-7,77%	88,50%
20	Marża odsetkowa	5,32%	5,16%	0,16%	103,10%
21	Współczynnik wypłacalności	22,42%	x	x	x
22	Portfel kredytowy z utratą wartości / Portfel kredytowy	5,16%	6,41%	-1,25%	80,50%

Opis najważniejszych pozycji wg stanu na 31 grudnia 2025 roku, w których wystąpiły istotne odchylenia do planu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiono poniżej:

- a. Plan finansowy na 2025 rok Bank, zakładał obniżkę stóp procentowych w łącznej wysokości 1,00% (obniżenie stopy referencyjnej do poziomu 4,75%). W 2025 r. obniżono stopy procentowe 6 razy, łącznie o 1,75% (do poziomu stopy referencyjnej 4,00%), plan w tym zakresie został przekroczony o 0,75%;
- b. Zysk brutto wyniósł 14 783 tys. zł przy planowanym 11 931 tys. zł, odchylenie kwotowe zysku brutto do planu wyniosło 2 852 tys. zł, zaawansowanie 123,91%. Zysk netto wyniósł 10 925 tys. zł przy planowanym na poziomie 9 187 tys. zł, odchylenie kwotowe zysku netto 1 738 tys. zł, zaawansowanie 118,92%. Na wyższe od planowanego, wykonanie wyniku finansowego, wpływ miały przede wszystkim niższe koszty działania Banku (o 3 653 tys. zł) oraz wyższy wynik odsetkowy (o 295 tys. zł).

7. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Bank niezmiennie posiada zdolność do terminowego i bezzwłocznego regulowania swoich zobowiązań oraz do regulowania kosztów z tytułu gospodarki własnej. Zarząd Banku dba o bezpieczeństwo środków zgromadzonych w Banku oraz zaufanie klientów. Utrzymanie płynności jest podstawowym zadaniem Banku warunkującym funkcjonowanie i wiarygodność na rynku finansowym. Na koniec 2025 roku wszystkie obowiązujące Bank nadzorcze miary płynności, jakie Bank jest zobowiązany zgodnie z uchwałami i rekomendacjami KNF wyliczać i utrzymywać, zostały zachowane na satysfakcjonującym poziomie.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

Bank Spółdzielczy w Koronowie posiadał na koniec roku 2025 następujące udziały i akcje w innych podmiotach (wg wartości bilansowej):

- SGB-Bank S.A. w Poznaniu – wartość posiadanych udziałów w kwocie 5 829 300 zł oraz Bankowe Papiery Wartościowe w kwocie 2 916 985,68 zł,
- Udział w TUW "Wielkopolska"- 700 zł – dnia 17 grudnia 2024 roku zostało złożone przez Bank Spółdzielczy w Koronowie wypowiedzenie udziału w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” w kwocie 700,00 zł. W związku z odnotowaną stratą finansową Walne Zgromadzenie TUW nie mogło podjąć Uchwały w sprawie przeznaczenia środków na zwrot wpłat na udziały,
- Udział w Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB – 1 000,00 zł.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2025 roku

Nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

XII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE na SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację Banku przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Koronowie opracował, przyjął i wdrożył „Politykę odpowiedzialności biznesowej i zrównoważonego rozwoju (ESG) Banku Spółdzielczego w Koronowie”. Polityka deklaruje i służy realizacji celów skupionych wokół trzech aspektów działalności Banku – środowiska naturalnego, współpracy z interesariuszami oraz ładu wewnętrznego. Polityka określiła mierzalne cele i założenia strategiczne mające na celu wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez działania na rzecz środowiskach, społeczności lokalnej oraz ładu wewnętrznego. Wśród nich z obszaru wpływającego na środowisko naturalne można wymienić m.in. działania na rzecz zielonej transformacji, ograniczenie zużycia papieru poprzez wdrożenie zasady paperless oraz inwestycje w zakresie obniżenia śladu węglowego Banku, jako instytucji.

Bank w okresie sprawozdawczym nie zidentyfikował w swojej działalności istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Dla realizacji wszystkich postawionych sobie przez Bank celów kluczową kwestią jest kapitał. To on bowiem zabezpiecza ryzyka bankowe ponoszone w toku działalności Banku, ale też wyznacza maksymalną skalę działania, a więc pośrednio warunkuje wysokość osiąganych przez Bank zysków.

Planowanie kapitałowe jest i nadal musi być podporządkowane podstawowemu celowi mówiącemu, że zarządzanie funduszami pozwoli zapewnić rozwój Banku przy ponoszeniu akceptowanego ryzyka.

Wzrost funduszy własnych jest i nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymaniu nadwyżki bilansowej w Banku. W związku z zatwierdzonymi zmianami w Statucie oraz możliwością zaliczania funduszu udziałowego w 100% do funduszy własnych, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, Bank kontynuować będzie podejmowane działania zachęcające klientów do wspólnego budowania kapitałowego Banku. Wzrost funduszy własnych powinien być skorelowany ze wzrostem sumy bilansowej.

Kolejnym kluczowym zadaniem jest zwiększenie skali działania oraz podniesienie efektywności działania, które Bank zamierza osiągnąć poprzez:

- zwiększenie skali współpracy z już obsługiwаныmi klientami, w tym między innymi poprzez intensywny rozwój produktowy (dotychczasowych i nowych produktów) co pozwoli także na budowanie trwałych relacji klientów z Bankiem,
- intensywne pozyskiwanie do współpracy nowych klientów, w tym partnerów z sektora przedsiębiorstw, poprzez aktywną sprzedaż oraz obecność Banku w szeregu lokalnych inicjatywach,
- działania skierowane do sektora rolnego w ramach Strategii dedykowanej dla tej grupy klientów,
- kontynuacja działań skierowanych do klienta młodego, rozumianych zarówno jako promocja produktów dla najmłodszych klientów jak i działań skierowanych do dzieci i młodzieży,
- działania na rzecz seniorów,
- promocja działań dla sektora MŚP oraz JST i innych instytucji lokalnych jak np.: placówki edukacyjne,
- działania na rzecz udziałowców,
- promowanie wydarzeń i produktów zbieżnych z ESG,
- pozyskiwanie i utrzymywanie wykwalifikowanych oraz dobrze zmotywowanych, utożsamiających się z Bankiem i jego celami pracowników, zapewniających optymalną realizację przyjętych kierunków i celów,
- wsparcie sprzedaży, w tym tzw. cross-sellingu (za wyjątkiem sytuacji określonych przez przepisy prawa) poprzez wykorzystywanie dostępnych narzędzi do wielopłaszczyznowych analiz grup klientów pod kątem konstruowania ofert dla nich,
- przystąpienie do rozwiązań chmurowych w procesie zarządzania danymi,
- realizacja obowiązków Banku wynikających z Rozporządzenia DORA,
- kontynuacja optymalizacji procesów decyzyjnych poprzez wdrażanie zmian organizacyjnych i proceduralnych (digitalizacja),
- kontynuacja digitalizacji obszarów działania Banku, w szczególności procesów umożliwiających samoobsługę klienta,
- przyjęcie jako standard elektronicznej komunikacji z klientem oraz rozliczeń bezgotówkowych elektronicznych we wszystkich segmentach klientów.

1. Cele strategiczne

Rok 2025 był pierwszym rokiem obowiązywania nowej Strategii działania Banku na lata 2025-2028 opracowywanej z wykorzystaniem strategii Grupy SGB, której dokument kierunkowy został przyjęty na

posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.12.2024 roku (Protokół Rady Nadzorczej 11/2024 z dnia 30.12.2024 roku).

Główne cele strategiczne obejmowały:

- zapewnienie stabilnego i bezpiecznego rozwoju Banku oraz utrzymanie odpowiedniego poziomu rentowności,
- zwiększenie skali działalności poprzez wzrost portfela kredytowego i depozytowego oraz dbałość o wysoki wynik finansowy,
- utrzymanie bezpiecznego poziomu ryzyka oraz stabilnej sytuacji kapitałowej Banku,
- rozwój sprzedaży w kluczowych segmentach klientów (klient detaliczny, MŚP, Agro) oraz zwiększenie liczby klientów aktywnie korzystających z produktów Banku,
- usprawnianie procesów wewnętrznych oraz rozwój kanałów zdalnych w celu podniesienia efektywności działania Banku,
- prowadzenie działalności z uwzględnieniem zasad EGS, w szczególności w zakresie odpowiedzialności środowiskowej, społecznej oraz ładu korporacyjnego,
- realizację Strategii przy zaangażowaniu wykwalifikowanej i zmotywowanej kadry pracowniczej,
- spójność ze strategią Zrzeszenia SGB.

Główne cele strategiczne obejmują działania w następujących obszarach:

- obszar ryzyka,
- obszar biznesu,
- obszar IT i cyfryzacji,
- obszar zarządzania,
- obszar ESG.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W planie finansowym na rok 2026, który jest uszczegółowieniem Strategii działania zakłada się, przy obecnej sytuacji gospodarczej (konflikt zbrojny na Ukrainie, zmiany stóp procentowych, istotny wzrost płacy minimalnej, zwiększone bufony na działalność kredytową, większe nakłady na bezpieczeństwo i cyberbezpieczeństwo, działania związane ze wskaźnikiem referencyjnym), kreowanie zysku na możliwie wysokim poziomie, aby jego poziom był wystarczający na dalszy stabilny, zrównoważony rozwój Banku, pokrycie kosztów, utworzenie koniecznych rezerw celowych oraz pokrycie wymaganej amortyzacji funduszy własnych.

W związku z powyższym główne działania Banku będą kontynuowane w ramach prowadzonych w latach poprzednich działań, a w szczególności skierowane będą na:

- wzrost udziału w rynku, gwarantujący bezpieczny rozwój, spójny ze wzrostem kapitałów Banku,
- dbałość o wysoką jakość udzielonych kredytów,
- utrzymywanie odpowiedniej płynności aktywów i pasywów,
- dalsze umacnianie kapitałowe Banku,
- digitalizację prowadzonej działalności,
- zwiększenie efektywności w przeliczeniu na jednego pracownika,
- wzroście atrakcyjności Banku jako pracodawcy,
- zachowaniu na stabilnym i bezpiecznym poziomie wszystkich wymaganych limitów i wskaźników.

W 2026 roku w celu przeciwdziałania spadkowi rentowności, Bank podejmować będzie szereg działań, do których należą m. in.: zabieganie o budowę i zwiększenie zdrowych i bezpiecznych portfeli kredytowych, dążenie do maksymalnego uproduktowania klientów Banku, weryfikacja polityki cenowej, zwiększenie

przychodów pozaodsetkowych, optymalizacja i automatyzacja procesów, weryfikacja rentowności placówek jak i zmiana modelu obsługi klienta na bardziej aktywny i zdalny.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

W 2025 roku Bank stosownie do przyjętych rozwiązań organizacyjnych, rodzaju i charakteru działalności oraz specyfiki, realizował postanowienia „Polityki Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W grudniu 2025 roku dokonano przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Koronowie m.in. w związku z obowiązującą Polityką identyfikowania kluczowych funkcji oraz struktury organizacyjnej. Obowiązujące w Banku regulacje (dokonane przeglądy), ocena wdrożenia polityki zmiennych składników wynagradzania, stały monitoring realizacji celów strategicznych (w tym długoterminowych), brak skarg dotyczących respektowania praw klientów, udziałowców i pracowników oraz przyjęte standardy postępowania zapewniają, że Bank stosownie do przyjętych rozwiązań organizacyjnych, rodzaju i skali działalności realizował postanowienia Polityki / Zasad Ładu Korporacyjnego. Bank, stosując zasadę proporcjonalności, zachowywał wszelkie zalecenia w zakresie odpowiedniości i różnorodności organów statutowych i pracowników Banku.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2025 roku wynosi 1,22%,
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Bank 2025 rok zakończył sukcesem. Zrealizowano wszystkie zamierzone i zaplanowane na 2025 rok główne kierunki działania i cele. Skuteczny nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą, konsekwentne działania Zarządu, oraz zaangażowanie załogi i jej profesjonalizm sprzyjały osiągnięciu celów powyżej planowanych w zakresie wzrostu poziomu obliża kredytowego, przy jednoczesnym utrzymaniu poprawnego wskaźnika kredytów zagrożonych, zwiększeniu bazy klientów, osiągnięciu dobrych poziomów wskaźników uproduktywnienia klientów, wysokich pozycji (w pierwszych piątkach na tle banków zrzeszonych w SGB Banku) w zakresie wykorzystywania przez klientów kanałów elektronicznych.

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 950 586 tys. zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 14 783 tys. zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 10 925 tys. zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2025 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Koronowie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz osiągnięć oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej banku spółdzielczego,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym,
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

ZARZĄD BANKU:

Alicja Huczyńska

Prezes Zarządu

.....

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

.....

Jerzy Gumienny

Wiceprezes Zarządu

.....

(imię i nazwisko)

podpis certyfikatem kwalifikowanym

Koronowo, dnia 30.03.2026 roku
(miejsce i data sporządzenia)