

I. Podsumowanie działalności Banku w 2025 roku

Od lat głównym celem strategicznym Banku jest zmiana modelu biznesowego dla zapewnienia trwałej rentowności i bezpieczeństwa działania poprzez poprawę efektywności i wzrost jakości świadczonych usług. Działania Banku w 2025 roku były kontynuacją działań podejmowanych w poprzednich latach i skupiały się m.in. na:

1. Poprawie dochodowości aktywów poprzez rozwój akcji kredytowej zmierzający do zwiększenia udziału kredytów w strukturze aktywów.
2. Zwiększaniu dochodów z usług, które nie generują wymogów kapitałowych poprzez zwiększenie aktywności sprzedażowej w obszarze dodatkowych usług finansowych.
3. Doskonaleniu obsługi klienta poprzez poprawę jakości oferty i obsługi klienta.
4. Poprawie jakości i struktury portfela kredytowego poprzez kontynuację działań windykacyjnych, egzekucyjnych i restrukturyzacyjnych.

W ujęciu finansowym realizacja głównych założeń na 2025 rok przedstawiała się następująco:

- suma bilansowa netto - 3 150 144 tys. zł
Realizacja: 3 108 646 tys. zł (98,68%)
- zysk netto - 39 806 tys. zł
Realizacja: 45 486 tys. zł (114,27%)
- fundusze własne – 230.654 tys. zł
Realizacja: 238.446 tys. zł (103,38%)
- łączny współczynnik kapitałowy - 30,64%
Realizacja: 37,88%

W strukturze aktywów dominowały dłużne papiery wartościowe stanowiąc 69,43% sumy aktywów. Istotny, drugi co do wielkości udział w strukturze aktywów stanowiła suma należności od podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych. Udział tej pozycji w sumie bilansowej wynosił 18,44%. Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 623 mln zł i ukształtowała się na poziomie niższym niż rok wcześniej o 26,1 mln zł czyli o 4,0% oraz niższym od wartości planowanej o prawie 161 mln zł - stopień wykonania planu na poziomie 79,48%.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów w 2025 roku wprowadzono do oferty Banku kredyt gotówkowy oparty na zmiennej stopie procentowej oraz kredyt obrotowy deweloperski. Stosowano również liczne promocje cenowe dotyczące kredytów gotówkowych oraz mieszkaniowych.

Podejmowano również działania organizacyjne i techniczne usprawniające i upraszczające proces udzielania kredytów oraz wzrost aktywności jednostek sprzedażowych. Powołano Komitet Kredytowy, do którego głównych zadań należy, w ramach przyznanych kompetencji, podejmowanie

decyzji w sprawie zawierania transakcji kredytowych, klasyfikacji ekspozycji kredytowych do określonych kategorii ryzyka oraz wydawanie rekomendacji w zakresie podejmowania działań dotyczących optymalizacji i reorganizacji przebiegu procesu kredytowego w Banku. Działalność rozpoczęło również Centrum Biznesowe. Nowa jednostka handlowa, której głównym zadaniem jest pozyskiwanie i obsługa kredytowa klientów instytucjonalnych oraz wspieranie oddziałów w procesowaniu wniosków kredytowych dla podmiotów gospodarczych. Niestety, ze względu na problemy kadrowe jednostka ta nie zdołała zrealizować stawianych przed nią zadań.

W październiku 2025 roku zawarto umowę z firmą WaySoft Sp. z o.o. na wdrożenie systemu Analizator kredytowy PRO, z terminem realizacji do końca 2026 r. System z założenia ma standaryzować i ułatwiać procesowanie wniosków kredytowych, likwidować dublowanie pracy poprzez m.in. przenoszenie danych, ułatwiać „zarządzenie” dokumentami, które dołączane są do wniosku kredytowego. Obecnie system jest na etapie testów.

Pomimo podejmowanych działań nie udało się zwiększyć udziału kredytów w strukturze aktywów. Spadek akcji kredytowej wynika głównie z systematycznego obniżania się kredytów na działalność gospodarzą i rolniczą. Dynamiczny wzrost odnotowano natomiast w obszarze kredytów dla osób prywatnych. Na przestrzeni roku ich wartość nominalna wzrosła o przeszło 26 mln zł czyli o 12,9%. Niestety, wzrost ten nie był w stanie zniwelować spadku pozostałych kredytów.

Podejmowane działania windykacyjne, egzekucyjne i restrukturyzacyjne spowodowały, że wartość kredytów zagrożonych na przestrzeni 2025 roku obniżyła się o 1.453 tys. zł. W związku jednak ze spadkiem łącznej wartości portfela kredytowego wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem w ciągu roku zwiększył się z 15,2% do 15,6%.

W celu zwiększania dochodów ze sprzedaży dodatkowych usług finansowych, które nie generują dodatkowych wymogów kapitałowych kontynuowane były szkolenia sprzedażowe obejmujące znajomość produktów i usług oraz techniki sprzedaży. W 2025 roku zmodyfikowano usługę Kantoru Walutowego. Niestety na przestrzeni 2025 roku wynik z tytułu pobieranych przez Bank opłat i prowizji za sprzedaż pozostałych usług finansowych ukształtował się na poziomie 13.448 tys. zł i był o 591 tys. zł niższy niż rok wcześniej oraz o 1.290 tys. zł niższy od zakładanego.

W ramach usprawniania procesów wewnętrznych w celu optymalizowania kosztów działania oraz zwiększenia efektywności pracy uruchomiono dla klientów Platformę eDokumenty, na której zamieszczane są informacje o zmianach regulaminów, taryfy prowizji i opłat oraz tabel oprocentowania. Nowy sposób komunikacji zastępuje tradycyjną wysyłkę w formie papierowej. Klient ma natychmiastowy dostęp do aktualizowanych przez Bank regulacji.

W grudniu 2025 roku Bank wyemitował niezabezpieczone obligacje senioralne nieuprzywilejowane (senior non-preferred) na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 50 mln zł (seria BSR SN1). Emisja obligacji została przeprowadzona przy współpracy z Bankiem Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, który pełni funkcję Agenta Emisji. Program emisji obligacji Banku został skierowany do inwestorów kwalifikowanych, czyli funduszy inwestycyjnych, emerytalnych oraz banków. Ogółem wyemitowano 100 obligacji o wartości nominalnej 500 000 zł każda oraz z terminem wykupu przypadającym na dzień 4 grudnia 2028 roku.

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 17 października 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych uwzględniającej zwiększenie stawek podatku dochodowego dla banków, Bank zweryfikował wpływ tej zmiany na wartość ustalonego podatku odroczonego. W wyniku aktualizacji wartości aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniającej zwiększenie stawki podatku z 19% do stawki obowiązującej w przewidywanym momencie realizacji różnic przejściowych (odpowiednio 27% w 2026 r., 23 % w 2027 r. i 21% w kolejnych latach) ujemny wpływ na wynik finansowy netto za 2025 r. wyniósł 362.950,00 zł. W roku obrotowym 2025 Bank dokonał zmiany sposobu szacowania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części obejmującej rezerwy celowe nie zaliczane na etapie ich tworzenia do kosztów uzyskania przychodów poprzez ich nieujmowanie w kalkulacji aktywów na odroczonego podatku dochodowego. Zmiana spowodowała wzrost obciążenia wyniku finansowego brutto za rok obrotowy 2025 o kwotę 9.744.677,00 zł.

W czwartym kwartale 2025 roku Bank zmienił sposób naliczenia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego za rok 2025. Wpływ zmian na wzrost obciążenia wyniku finansowego brutto za rok obrachunkowy 2025 wyniósł - 9.744,68 tys. zł.

Po zakończeniu 2025 roku do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku.

II. Plany i rozwój

Mając na względzie główny cel strategiczny Bank planuje dalszy efektywny i bezpieczny rozwój, z zaangażowanymi pracownikami i zadowolonymi klientami.

W 2026 roku kluczowe wyzwania dla Banku koncentrować się będą na dalszej modernizacji infrastruktury technologicznej oraz dostosowaniu modelu operacyjnego do dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego i regulacyjnego. Priorytetem pozostanie rozwój nowoczesnych rozwiązań informatycznych wspierających automatyzację procesów, poprawę jakości danych oraz zwiększenie bezpieczeństwa operacyjnego. Istotne znaczenie będzie miało wdrażanie narzędzi opartych na analizie danych, elementach sztucznej inteligencji oraz rozwiązań umożliwiających cyfryzację i optymalizację procesów wewnętrznych.

Równolegle Bank planuje systematyczne podnoszenie kompetencji pracowników, w szczególności w obszarach technologicznych, analitycznych oraz zarządzania zmianą. Rozwój pracowników traktowany będzie jako warunek skutecznej transformacji cyfrowej oraz budowania przewagi konkurencyjnej w środowisku rosnących oczekiwań klienta.

W odpowiedzi na postępującą digitalizację rynku finansowego Bank będzie rozwijał kanały zdalne, usprawniał procesy obsługi klienta oraz wzmacniał cyberbezpieczeństwo, zapewniając jednocześnie wysokie standardy ochrony danych i ciągłości działania. Modernizacja środowiska pracy obejmować będzie również dostosowanie narzędzi i procedur do hybrydowego modelu współpracy oraz zwiększenie efektywności komunikacji wewnętrznej.

Istotnym obszarem działań pozostanie zrównoważony rozwój oraz dostosowanie działalności Banku do rosnących wymogów regulacyjnych w zakresie ESG. Rosnąca świadomość społeczna i zmieniające się regulacje prawno-środowiskowe powodują konieczność systematycznej redukcji wpływu działalności Banku na środowisko oraz włączanie kryteriów środowiskowych i społecznych do procesów decyzyjnych. Bank będzie rozwijał ofertę produktów i usług wspierających transformację ekologiczną klientów, a także wdrażał rozwiązania ograniczające ślad węglowy i zużycie zasobów.

W 2026 roku Bank planuje wprowadzenie do oferty Banku następujących produktów/usług:

- Nowy rachunek oszczędnościowy;
- Usługa Apple Pay, która pozwala na dokonywanie płatności zbliżeniowych takimi urządzeniami jak iPhone, iPad czy Apple Watch;
- Usługa Visa + (Alias Directory), która umożliwi przekazywanie środków na inny numer karty płatniczej lub rachunku, dla transakcji krajowych, ale przede wszystkim zagranicznych, poprzez łączenie numeru telefonu komórkowego (alias) z danymi uwierzytelniającymi płatność, takimi jak karta płatnicza lub konto bankowe;
- kantor walutowy w aplikacji mobilnej TuBSR;
- wielowalutową kartę płatniczą za pomocą, której można płacić i wypłacać gotówkę w różnych walutach;
- udostępnienie Klientom Banku sieci wpłatomatów PlanetCash;
- Kredyty oprocentowane w oparciu o zmienną stopę procentową POLSTR + marża Banku.

Ponadto Bank będzie doskonił swoją ofertę produktową, dostosowując ją do warunków rynkowych, mając na uwadze zarówno ofertę banków konkurencyjnych, jak i potrzeby finansowe klientów.

Bank planuje dalszy dynamiczny rozwój, kierunki strategiczne zawarte w strategii działania bazują na solidnych fundamentach oraz zrównoważonym i zdywersyfikowanym modelu biznesowym. Wyznaczone kierunki rozwoju na 2026 rok zakładają wzrost sumy bilansowej Banku do poziomu **3,3 mld zł** oraz osiągnięcie zysku netto na poziomie **34,9 mln zł**.

Adresatami raportu są obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSR SN1, która została wyemitowana przez Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie, zarejestrowana przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczona kodem PLO456400012 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalist.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Członek Zarządu Krzysztof Brągiel

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dnia 29 maja 2026 roku