



SPRAWOZDANIE

**z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła
w Krakowie za 2025 rok**

Kraków, marzec 2026

Spis treści

I.	Wprowadzenie.....	3
II.	Organy statutowe Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie	5
III.	Działalność Kredytowa.....	8
IV.	Dłużne papiery wartościowe.....	10
V.	Inne pozycje aktywów	11
VI.	Działalność depozytowa	11
VII.	Produkty i usługi	12
VIII.	Wynik Finansowy	14
IX.	Działalność samorządowa i organizacyjna.....	18
X.	Plany i rozwój.....	18
XI.	Zarządzanie ryzykiem.....	20
	<i>Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka</i>	<i>21</i>
	<i>Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka.....</i>	<i>25</i>
XII.	Oświadczenie Zarządu	35

SPRAWOZDANIE z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie za 2025 rok

I. Wprowadzenie

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest spółdzielnią prowadzącą działalność bankową na podstawie ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe; ustawy z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze; ustawy z dnia 07.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

Od 7 października 2017 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie jest samodzielnym bankiem prowadzącym działalność poza strukturami zrzeszenia, nie jest zrzeszony z żadnym bankiem zrzeszającym oraz nie jest uczestnikiem instytucjonalnego systemu ochrony.

Bank nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo Bankowe oraz nie zawierał umowy dotyczącej wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo Bankowe.

Przedmiotem działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie instrumentów płatniczych w tym kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczenie w sprzedaży usług leasingu finansowego i faktoringu,
- pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,

www.bsr.krakow.pl

-
- wykonywanie czynności określonych w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Bank prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej działających na terenie Rzeczypospolitej Polskiej w szczególności w województwie małopolskim i zachodniej części województwa podkarpackiego.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku pod względem organizacyjnym Bank składał się z 5 pionów zarządzania, w skład których wchodziły komórki organizacyjne Centrali Banku podległe poszczególnym Członkom Zarządu oraz jednostki handlowe prowadzące działalność handlową w 42 placówkach obejmujących 16 Oddziałów, Centrum Biznesowe, 14 Filii oraz 11 Punktów Obsługi Klienta. Na przestrzeni 2025 roku w celu dostosowania sieci placówek do zmieniających się warunków przekształcono Oddział w Pleśnej w Filię Oddziału w Tarnowie.

Do dyspozycji klientów Bank udostępnia sieć bankomatów własnych liczącą 32 bankomaty oraz 6 recyklerów. Ponadto wszyscy klienci Banku mają możliwość bezprowizyjnych wypłat gotówki z blisko 3 tys. urządzeń należących m.in. do banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS, SGB, Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie prowadzi działalności w innych niż Polska państwach członkowskich i państwach trzecich w rozumieniu art. 111a ustawy Prawa bankowego. W związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych na zasadach skonsolidowanych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

W 2025 roku po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian w Statucie Banku powołany został na mocy Uchwały Zarządu Banku 33/03/RRK/2025 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.

W 2025 roku Bank kontynuował realizację działań w ramach Planu awaryjnego ryzyka kredytowego w celu poprawy jakości portfela kredytowego, który został przyjęty uchwałą Zarządu Banku nr 17/01/RRK/2025 w dniu 30 stycznia 2025 roku.

Z dniem 30 sierpnia 2021 roku w celu poprawy sytuacji Banku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie kuratora, powierzając tę funkcję Pani Edycie Glajcar.

W 2025 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadził kontrolę w Banku. Zakres czynności kontrolnych przeprowadzonych według stanu na 31.03.2025 r. obejmował:

www.bsr.krakow.pl

-
- jakość aktywów i zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania,
 - zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym,
 - zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
 - adekwatność kapitałową,
 - zarządzanie bankiem.

W czwartym kwartale 2025 roku Bank zmienił sposób naliczenia aktywu 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.

Poza wymienionymi powyżej zmianami sposobu naliczenia aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego w roku 2025 nie wystąpiły inne zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku.

W grudniu 2025 roku Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie 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.

Suma bilansowa Banku na dzień 31.12.2025 roku ukształtowała się na poziomie 3.108.645,98 tys. zł a rachunek zysków i strat wykazał zysk netto w kwocie 45.486,15 tys. zł. Na przestrzeni 2025 roku wartość aktywów Banku zwiększyła się o 313.960,90 tys. zł tj. o 11,2%. Dominującą pozycję w strukturze aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe (69,4%) oraz należności od klientów sektora niefinansowego i budżetowego (18,4%). W strukturze pasywów zdecydowanie dominowały natomiast zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego i budżetowego, stanowiąc łącznie 87,5% pasywów ogółem.

II. Organy statutowe Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie

Zebranie Przedstawicieli Banku

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział przedstawiciele wybrani przez członków Banku na zebraniach Grup Członkowskich zgodnie ze Statutem BSR w Krakowie. Zebranie Przedstawicieli obraduje i działa zgodnie z przepisami Prawa Spółdzielczego, Statutu Banku oraz Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku.

W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się 10 czerwca. Wzięło w nim udział 27 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

-
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BSR w Krakowie za 2024 rok,
 - zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku BSR w Krakowie za 2024 rok,
 - zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2024 rok,
 - podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku BSR w Krakowie za rok sprawozdawczy,
 - oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jakie Bank BSR w Krakowie może zaciągnąć w 2024 roku,
 - przyjęcia kierunków działania Banku BSR w Krakowie na 2025 rok,
 - dokonania Oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego w Banku BSR w Krakowie za 2024 rok,
 - dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku BSR w Krakowie,
 - oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie w 2024 rok,
 - dokonania zmian w Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
 - wyboru delegata na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie,
 - przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
 - oceny odpowiedzialności indywidualnej Członków Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
 - zbiorowej oceny odpowiedzialności wtórnej Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
 - przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedności z pierwotnej oceny kandydatów na Członka Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
 - pierwotnej oceny odpowiedzialności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
 - wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie na kadencję na lata 2022-2026,
 - przyjęcia sprawozdania Komisji Oceny Odpowiedności z oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie,
 - oceny odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej Banku BSR w Krakowie.

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza wypełniając statutowe zadania sprawuje nadzór nad działalnością Banku i równocześnie aktywnie wspiera działania podejmowane przez Zarząd na rzecz klientów, członków oraz rozwoju Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie.

W 2025 roku w związku ze złożeniem z dniem 31 sierpnia 2024 roku przez jednego z członków Rady Nadzorczej rezygnacji z pełnionej funkcji, Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 10 czerwca 2025 roku dokonało wyborów uzupełniających do Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie na kadencję na lata 2022-2026 powołując w skład Rady Nadzorczej Banku Panią Bożenę Ślusarczyk.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie na dzień 31 grudnia 2025 roku działała w składzie 11 osobowym:

- Mieczysław Synowiec - przewodniczący Rady Nadzorczej
- Stanisława Niemiec - wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
- Janina Pokorska - Pawluk - sekretarz Rady Nadzorczej
- Wiesław Kukła - członek Prezydium
- Jarosław Iwaniec - członek Rady Nadzorczej
- Krystyna Łodzińska - członek Rady Nadzorczej
- Józef Piekarczyk - członek Rady Nadzorczej
- Leszek Rozpądek - członek Rady Nadzorczej
- Adam Siudek - członek Rady Nadzorczej
- Bożena Ślusarczyk - członek Rady Nadzorczej
- Mieczysław Wypasek - członek Rady Nadzorczej

W 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła 13 protokołowanych posiedzeń, podczas których podjęła 115 uchwał. Rada Nadzorcza pracowała w oparciu o przyjęty plan pracy a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

Z dniem 6 listopada 2025 roku rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Józef Piekarczyk.

Zarząd Banku

Zarząd, jako organ zarządzający Bankiem będącym spółdzielnią uprawniony jest zgodnie z postanowieniami Statutu do prowadzenia spraw spółdzielni i do reprezentowania jej na zewnątrz w zakresie wszystkich czynności związanych z prowadzeniem przez spółdzielnię działalności bankowej.

Według stanu na 31.12.2025 r. w skład Zarządu Banku wchodzi:

- | | |
|-------------------|---|
| Paweł Kulak | - Prezes Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania, |
| Ryszard Wabik | - Wiceprezes Zarządu – nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku, |
| Ewa Brożek | - Wiceprezes Zarządu nadzorująca Pion Finansowo-Księgowy, |
| Krzysztof Brągiel | - Członek Zarządu nadzorujący Pion Operacji i Technologii, |
| Mirosław Kowalski | - Członek Zarządu nadzorujący Pion Handlowy. |

W 2025 roku nie doszło do zmian w składzie Zarządu Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku uzyskali absolutorium za 2024 rok.

W 2025 roku Zarząd podjął 361 uchwał (w tym 1 uchwała podjęta została w trybie obiegowym pomiędzy posiedzeniami Zarządu) na 73 protokołowanych posiedzeniach, na których omawiano sprawy związane z bieżącą działalnością Banku oraz podejmowano decyzje dotyczące w szczególności:

- przyznawania i administrowania kredytami,
- ustalania warunków cenowych oferowanych produktów bankowych,
- zarządzania ryzykiem,
- spraw organizacyjno-kadrowych oraz członkowskich,
- zakresu i sposobu przeprowadzania prac remontowo-modernizacyjnych w obiektach Banku,
- funkcjonowania placówek Banku.

III. Działalność Kredytowa

Wartość nominalna portfela kredytowego na dzień 31.12.2025 roku wyniosła **622,96 mln zł** i ukształtowała się na poziomie niższym niż rok wcześniej o 26,08 mln zł, czyli (-4,02%). W portfelu kredytowym Banku dominują kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego. Na 31.12.2025 roku stanowiły one **37,3%** portfela kredytowego. Kredyty dla osób prywatnych stanowiły **36,8%** portfela, dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni **13%** portfela, dla rolników **8,7%**, natomiast kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych **4%** portfela kredytowego Banku. Porównując r/r na 31.12.2025 spadek wartości nominalnej odnotowały kredyty udzielone przedsiębiorstwom, spółkom i spółdzielniom (-17,9 mln zł), przedsiębiorcom indywidualnym (-15,0 mln zł), rolnikom (-13,0 mln zł) oraz JST (- 6,4 mln zł). Wzrost natomiast zanotowały kredyt dla osób prywatnych, których wartość nominalna wzrosła o **26,1 mln zł tj. 12,9%**. Wśród kredytów dla osób prywatnych największy wzrost odnotowały kredyty konsumpcyjne o **25,5 mln zł, tj. 32,6%**.

Struktura podmiotowa kredytów według wartości nominalnej

/w tys. zł/

Rodzaj kredytu	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2025	Dynamika r/r
Przedsiębiorcy indywidualni	39 832	24 873	-37,56%
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	2 317	1 469	-36,6%
Kredyty inwestycyjne	5 978	5 152	-13,8%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	15 387	12 618	-18,0%
Kredyty obrotowe	4 217	1 978	-53,1%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	11 934	3 657	-69,4%
Przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	99 126	81 264	-18,0%
Kredyty hipoteczne na dział. gosp.	10 033	6 070	-39,5%
Kredyty inwestycyjne	5 267	3 112	-40,9%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	38 803	31 656	-18,4%
Kredyty obrotowe	12 397	6 625	-46,6%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	32 625	33 801	3,6%
Rolnicy indywidualni	67 435	54 454	-19,2%
Kredyty inwestycyjne	2 763	2 422	-12,3%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	23 754	20 939	-11,8%

www.bsr.krakow.pl

Kredyty obrotowe	39 955	30 521	-23,6%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	962	572	-40,6%
Osoby prywatne	203 164	229 294	12,9%
Kredyty hipoteczne dla osób prywatnych	14 016	11 571	-17,4%
Kredyty mieszkaniowe dla osób prywatnych	110 034	113 184	2,9%
Kredyty w ROR	877	784	-10,5%
Pozostałe kredyty na cele konsumpcyjne	78 238	103 755	32,6%
Instytucje niekomercyjne sektora niefinansowego	903	875	-3,1%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	203	175	-13,8%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe	700	700	0,0%
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	238 584	232 202	-2,7%
Kredyty inwestycyjne	169 453	171 089	1,0%
Kredyty na finansowanie nieruchomości	61 569	55 678	-9,6%
Kredyty obrotowe	7 562	5 436	-28,1%
Kredyty w rachunku bieżącym i rewolwingowe			
Suma końcowa	649 044	622 963	-4,0%

W okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. we wszystkich Oddziałach Banku udzielono **2.417** nowych kredytów na łączną kwotę **162 mln zł** tj. o **448** kredytów mniej na kwotę **72,44 mln zł** niższą niż w analogicznym okresie 2024 r. Najliczniejszą grupę w udzielonych kredytach stanowiły kredyty dla osób prywatnych, których udzielono **2.301** szt. na kwotę **85,33 mln zł** (o 5 szt. więcej na kwotę 12,4 mln zł wyższą niż w poprzednich 12 miesiącach). Stanowiły one **52,7%** łącznej wartości kredytów udzielonych w 2025 roku. W grupie tej dominowały kredyty na cele konsumpcyjne (**1.941** kredytów na kwotę **66,9 mln zł**), których udzielono więcej o 150 szt. na kwotę wyższą o **16,61 mln zł**. Kredytów mieszkaniowych udzielono **46** szt. na kwotę **27,91 mln zł** (jednak mniej niż w poprzednim roku o 22 szt., ale wartości wyższej o **7,97 mln zł**).

Dalszemu obniżeniu uległ wolumen kredytów udzielonych na działalność gospodarczą. Udzielono **42 kredyty** na kwotę **18,7 mln zł** (czyli ilościowo o 10 kredytów mniej i wartościowo o kwotę 10,5 mln zł niższą niż w roku 2024 r.). Rolnikom indywidualnym udzielono **62** kredyty na kwotę **2,98 mln zł**, co oznacza spadek ilości umów o 436 sztuk, na kwotę 35,2 mln zł. Wartość kredytów udzielonych jednostkom budżetowym stanowiła **33,9%** łącznej wartości kredytów udzielonych w okresie 01.01 - 31.12.2025 roku. Udzielono ich **12** na łączną kwotę **54,9 mln zł** (czyli o 7 mniej na kwotę o 39,17 mln zł niższą niż w poprzednim roku).

Na 31.12.2025 r. wartość nominalna kredytów zagrożonych wyniosła **97,15 mln zł** i na przestrzeni 12 miesięcy spadła o **1,45 mln zł**. Udział kredytów zagrożonych w łącznej wartości nominalnej kredytów wyniósł **15,6%**, co oznacza jego wzrost o 0,4 p.p. Tym samym, na przestrzeni 12 miesięcy jakość portfela kredytowego, mierzona wskaźnikiem jakości uległa pogorszeniu. Niższa jest natomiast wartość nominalna kredytów obsługiwanych z opóźnieniem przekraczającym 90 dni, która wyniosła **22,62 mln zł** i na przestrzeni roku obniżyła się o **178 tys. zł**. Poziom rezerw celowych utworzonych na kredyty zagrożone obniżył się z **55,58 mln zł** do **49,1 mln zł** (czyli o 6,48 mln zł, tj. 11,7%), co spowodowało spadek wskaźnika wyrezerwowania kredytów zagrożonych z **56,4%** do poziomu **50,5%**. Stopień wyrezerwowania

kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast **57,9%** (i na przestrzeni roku zmniejszył się o 5,13 p.p.).

IV. Dłużne papiery wartościowe

Wolne środki nie zaangażowane w finansowanie akcji kredytowej Bank inwestował głównie w dłużne papiery wartościowe. Ich wartość nominalna na 31.12.2025 r. wyniosła **2.218.450 tys. zł**, co oznacza wzrost o 382.300 tys. zł w porównaniu do stanu na 31.12.2024 roku. Większość środków zaangażowana była w zakup Bonów Pieniężnych NBP, które stanowią największy udział w strukturze dłużnych papierów wartościowych. Kontynuowano jednocześnie inwestowanie w inne papiery wartościowe, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Podejmując decyzje inwestycyjne kierowano się bezpieczeństwem środków, zabezpieczeniem zarówno bieżącej, jak i strukturalnej płynności, utrzymaniem współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz możliwie wysoką rentownością. Dokonano zakupu obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego. Łączna wartość nominalna zakupionych w 2025 roku obligacji wyniosła **470 mln zł**. W 2025 roku nastąpił wykup obligacji skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa na łączną kwotę **195 mln zł** oraz obligacji komunalnych na łączną kwotę **2,7 mln zł**.

Szczegółowe zestawienie portfela dłużnych papierów wartościowych oraz zmiany jakie zaszły w tym portfelu przedstawia poniższa tabela.

Struktura dłużnych papierów wartościowych wg wartości nominalnych

/w tys. zł/

Rodzaj instrumentu	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2025	Zmiana r/r	
			wartość	%
Bony pieniężne	720 000	830 000	110 000	15,3%
Obligacje SP	569 800	689 800	120 000	21,1%
Obligacje banków	327 000	547 000	220 000	67,3%
Obligacje PFR	115 000	50 000	-65 000	-56,5%
Obligacje komunalne	104 350	101 650	-2 700	-2,6%
Dłużne papiery wartościowe razem	1 836 150	2 218 450	382 300	20,8%

Stan środków ulokowanych na rachunkach lokat terminowych ukształtował się na poziomie **133,76 mln zł** (w tym 26,55 mln zł w Banku BPS S.A., 47,21 mln w BGK oraz 60,00 mln zł w NBP).

V. Inne pozycje aktywów

Część środków Bank utrzymuje na rachunkach w NBP oraz w innych bankach. Są to środki służące zapewnieniu bieżącej realizacji rozliczeń złotych i dewizowych, środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych bądź utrzymywane jako rezerwa obowiązkowa. Na dzień 31.12.2025 r. stan środków na rachunku bieżącym w NBP wyniósł 71.113 tys. zł, na rachunkach bieżących złotych oraz dewizowych w BPS S.A. utrzymywana była kwota o równowartości 27.822 tys. zł, w Santander Bank Polska – 41.205 tys. zł, w Banku PKO BP – 3 tys. zł, natomiast w BGK - 3 tys. zł.

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. wartość bilansowa posiadanych akcji Banku BPS S.A. wyniosła **6.013,6 tys. zł**, a akcji Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji **1.240,0 tys. zł** (nominalnie 1.620,0 tys. zł rezerwa 380,0 tys. zł). Bank posiada także udziały w „PARTNET” spółce z o.o. (**530,1 tys. zł**) oraz niewielkie wartościowo udziały w SM „Kabel” (**1,8 tys. zł**). Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie posiada udziałów własnych w związku z art. 49 ust. 2 pkt 5 ustawy o rachunkowości.

Wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych Banku wg stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniosła **32.653,5 tys. zł** i była niższa niż rok wcześniej o **832,7 tys. zł**, czyli o **2,5%**. Poniesione w roku 2025 nakłady na nabycie rzeczowych aktywów trwałych wyniosły 1.438,2 tys. zł.

Wartość bilansowa wartości niematerialnych i prawnych wg stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniosła **875,2 tys. zł** i była wyższa niż rok wcześniej o **527,5 tys. zł**, czyli o **151,7%**. Poniesione w roku 2025 nakłady na nabycie wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 644,7 tys. zł.

VI. Działalność depozytowa

Na dzień 31.12.2025 roku środki pieniężne klientów Banku (ujęcie nominalne) w łącznej kwocie **2 721 041,3 tys. zł** zdeponowane były na **77 158** rachunkach. Na przestrzeni 2025 roku nastąpił wzrost ilości prowadzonych rachunków o **2 464** sztuk, czyli **3,3%** oraz wzrost łącznej kwoty środków zgromadzonych na rachunkach klientów o **230 207,6 tys. zł**, czyli **9,2%**. Wśród depozytów dominują rachunki prowadzone dla osób prywatnych, które na koniec 2025 roku stanowiły **79,6%** rachunków ogółem. Natomiast rachunki prowadzone dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych stanowiły **13,2%**, rachunki prowadzone dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych stanowiły **4,1%** oraz rachunki prowadzone dla jednostek budżetowych stanowiły **3,2%** rachunków ogółem.

Na koniec 2025 roku odnotowano wzrost ilości rachunków dla osób prywatnych. W stosunku do roku ubiegłego, Bank prowadził o **2 728** sztuk, czyli **4,6%** więcej tych rachunków, wzrosła również kwota zgromadzonych na nich środków o **186 364,8 tys. zł** tj. **13,2%**.

Liczba rachunków dla rolników i przedsiębiorców indywidualnych na przestrzeni 2025 roku zmniejszyła się o **665** sztuk tj. **6,1%**, wartość środków zgromadzonych na tych rachunkach spadła o **16 046,5 tys. zł**, czyli **3,9%**. W przypadku rachunków prowadzonych dla pozostałych instytucji finansowych, przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz

www.bsr.krakow.pl

gospodarstw domowych odnotowano wzrost ich liczby o **169** sztuk, czyli **5,6%** oraz wzrost wartości środków zgromadzonych na tych rachunkach o **10 575,3 tys. zł**, czyli **2,7%**. W stosunku do roku poprzedniego, wzrosła również liczba rachunków prowadzonych dla jednostek budżetowych o **232** sztuki tj. o **10,5%**, wartość zgromadzonych na nich środków zwiększyła się o **49 314,0 tys. zł**, czyli **17,9%**.

Strukturę ilości oraz wartości rachunków depozytowych wg stanu na 31.12.2025 r. przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj rachunków	Liczba rachunków	Struktura	Wartość środków /w tys. zł/	Struktura
Pozostałe instytucje finansowe, przedsiębiorstwa niefinansowe i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 178	4,1%	409 486,5	15,0%
- rachunki bieżące	2 401	3,1%	275 799,6	10,1%
- rachunki terminowe	777	1,0%	133 686,8	4,9%
Rolnicy i przedsiębiorcy indywidualni	10 151	13,2%	393 922,0	14,5%
- rachunki bieżące	9 976	12,9%	379 323,2	13,9%
- rachunki terminowe	175	0,2%	14 598,9	0,5%
Osoby prywatne	61 396	79,6%	1 593 265,3	58,6%
- rachunki bieżące	43 454	56,3%	801 690,5	29,5%
- rachunki terminowe	17 942	23,3%	791 574,8	29,1%
Jednostki budżetowe	2 433	3,2%	324 367,5	11,9%
- rachunki bieżące	2 266	2,9%	320 695,2	11,8%
- rachunki terminowe	167	0,2%	3 672,3	0,1%
Razem	77 158		2 721 041,3	
- rachunki bieżące	58 097	75,3%	1 777 508,5	65,3%
- rachunki terminowe	19 061	24,7%	943 532,8	34,7%

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank prowadził obsługę budżetu 22 gmin.

VII. Produkty i usługi

Bank oferuje klientom szeroki wybór produktów i usług, które ułatwiają i usprawniają aktywne zarządzanie finansami prywatnymi i firmowymi. Do jednych z podstawowych usług należy internetowy dostęp do rachunku, który na 31.12.2025 roku miało łącznie **26.962** użytkowników, czyli o 1.290 więcej niż na 31.12.2024 roku, z tego z internetowego dostępu do rachunków dla podmiotów gospodarczych (eBSR-BIZNES) korzystało 1.575 użytkowników (wzrost o 18 użytkowników). Rosnącym zainteresowaniem cieszy się również dostęp do rachunku z urządzeń mobilnych. Aplikacja mobilna TuBSR na 31.12.2025 roku była zainstalowana na **12.186** urządzeniach, co oznacza wzrost o 1.721 w porównaniu do grudnia 2024 roku. Dzięki bezpośredniej współpracy z Polskim Standardem Płatności S.A. Bank udostępnia swoim klientom usługę płatności mobilnych BLIK. Z usługi BLIK mogą korzystać posiadacze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych będący użytkownikami aplikacji mobilnej TuBSR.

www.bsr.krakow.pl

Na 31.12.2025 roku z funkcjonalności płatności BLIK aktywnie korzystało **7.084** użytkowników aplikacji TuBSR (wzrost o 1.430 użytkowników w porównaniu do 31.12.2024 roku).

Na dzień 31.12.2025 roku, do prowadzonych rachunków funkcjonowało 23 145 kart debetowych (o 1 037 więcej niż na koniec poprzedniego roku), 437 klientów korzystało natomiast z kart kredytowych.

Na przestrzeni 2025 roku Bank we współpracy z innymi podmiotami świadczył usługi dodatkowe:

- zrealizowano **1 848 szt.** (o 251 szt. mniej niż w 2024 roku) przekazów pieniężnych Western Union;
- w ramach pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń majątkowych oferowanych przez Generali TU S.A. oraz ubezpieczeń na życie oferowanych przez Generali Życie TU S.A. podpisano łącznie 1 807 umów (o 298 mniej niż w 2024 r.) na kwotę 1 354 tys. zł (o 115 tys. zł mniej), a łączna kwota uzyskanej z tego tytułu prowizji wyniosła 417 tys. zł (spadek o 29 tys. zł w stosunku do 2024 r.). Wśród sprzedawanych polis przeważają indywidualne ubezpieczenia na życie stanowiące zabezpieczenie dla kredytów udzielonych przez Bank (731 umów) oraz ubezpieczenia majątkowe (193 umowy);
- w ramach współpracy z Firmą Elavon, na podstawie zgłoszeń przekazanych przez pracowników Banku, sprzedanych zostało łącznie **6** terminali płatniczych (o 2 szt. mniej niż w 2024 roku);
- wydano **843** zestawy certyfikatów kwalifikowanych KIR S.A. (o 260 szt. więcej niż w 2024 roku);
- klienci korzystający z bankowości elektronicznej, za pośrednictwem Autopay S.A. doładowali telefony komórkowe na łączną kwotę **1 520 tys. zł**;
- w ramach współpracy z BPS Leasing i Faktoring S.A., w 2025 roku przekazano **7** zgłoszeń (leadów sprzedażowych) w zakresie usługi leasingu. Za pośrednictwem Banku w tym okresie została zawarta 1 umowa leasingowa. W tym samym okresie nie przekazano zgłoszeń (leadów sprzedażowych) w zakresie usługi faktoringu.
- za pomocą usługi płatności mobilnych BLIK zrealizowanych zostało **4 290** transakcji wypłat w bankomatach, **82 026 szt.** płatności bezgotówkowych w punktach handlowych/usługowych, **343 895 szt.** płatności bezgotówkowych w Internecie, **321 869 szt.** przelewów na telefon oraz **686** próśb o przelew.

Bank rozwijał usługę Płatności Masowych, która uruchomiona jest dla **295** rachunków (wzrost o 38 rachunków). W jej ramach w 2025 roku dokonano **761.373 przelewów**.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów w 2025 roku wprowadzono do oferty oraz zmodyfikowano następujące usługi:

- 1. Kredyt gotówkowy oparty na zmiennej stopie procentowej** – od 01.04.2025 roku wprowadzono do oferty dodatkową opcję kredytu gotówkowego oprocentowanego w oparciu o zmienną stopę procentową WIBOR 3M + marża Banku.
- 2. Kredyt obrotowy deweloperski** – od 01.12.2025 r. wprowadzono do oferty kredyt obrotowy deweloperski, który przeznaczony jest na sfinansowanie przedsięwzięć deweloperskich. W szczególności mogą to być projekty, które polegają na planowaniu, budowie i sprzedaży lokali mieszkalnych lub domów jednorodzinnych, lokali użytkowych lub

nieruchomości komercyjnych, jak również przedsięwzięć mieszanych tj. lokali mieszkalnych wraz ze sprzedażą lokali użytkowych.

- 3. Kantor Walutowy** – od 15.12.2025 roku zmodyfikowano usługę Kantoru Walutowego. Po zmianie, transakcje wymiany walut odbywają się w dedykowanej aplikacji, do której klient zostaje przekierowany z bankowości elektronicznej. Dodatkowo usługa została uruchomiona również w systemie bankowości elektronicznej eBSR-Biznes. Kantor Walutowy dostępny jest 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu. Bank oferuje atrakcyjne kursy walut, które aktualizowane są na bieżąco, intuicyjny serwis transakcyjny oraz natychmiastową realizację transakcji. W Kantorze realizowane są transakcje kupna i sprzedaży waluty EUR, USD, GBP i CHF. Możliwe jest również zlecenie wymiany waluty po ustalonym przez klienta kursie z datą przyszłą, pod warunkiem osiągnięcia wskazanego kursu w wybranej dacie.
- 4. Trwały nośnik** – w 2025 roku 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.
- 5. Prosty język regulacji** - zgodnie z Ustawą z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze, dostosowano treść dokumentów wydawanych klientom konsumentom do zasad „prostego języka”. Uproszczony został język naszych regulacji oraz zmieniony ich układ, zapewniając, aby dokumenty dla klientów były czytelne, zrozumiałe i zgodne z zasadami prostego języka.
- 6. Promocje produktów** – w 2025 roku wprowadzono cykliczne promocje dla następujących produktów:
 - kredyt Cztery Pory Roku,
 - kredyt mieszkaniowy dla osób fizycznych,
 - kredyt konsumencki gotówkowy,
 - terminowe lokaty oszczędnościowe Lokata Stabilna oraz Lokata internetowa eBSR z terminem 6 miesięcy – promocją objęte były nowe środki, czyli nadwyżka powyżej sumy środków zgromadzonych na dzień określony w Regulaminie promocji, na rachunkach klienta prowadzonych w złotych i walutach wymiennalnych, istniejąca w momencie zakładania lokaty.

VIII. Wynik Finansowy

Łączna wartość przychodów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wyniosła **212.390,0 tys. zł** i była o **3.009,4 tys. zł** tj. o **1%** wyższa niż w roku poprzednim. Wzrost przychodów nastąpił w grupie przychodów odsetkowych, które w porównaniu do roku ubiegłego zwiększyły się o **4.619,9 tys. zł** tj. o **3%**. Wzrost przychodów odsetkowych wynika z przyrostu stanu bilansowego dłużnych papierów wartościowych (wzrost przychodów odsetkowych o **9.024,0 tys. zł** w stosunku do roku 2024). Prowizje i opłaty przyniosły Bankowi przychód na poziomie **15.356,7 tys. zł** tj. o **980,3 tys. zł** mniej niż w roku ubiegłym.

Bank w roku 2025 korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych na podstawie rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 20 grudnia 2022 r.

www.bsr.krakow.pl

w sprawie udzielania pomocy de minimis oraz pomocy publicznej w ramach programów finansowanych z Europejskiego Funduszu Społecznego Plus (EFS+) na lata 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2782 ze zm.) w wysokości 23,1 tys. zł.

Łączna wartość kosztów wykazana w rachunku zysków i strat sporządzonym wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 143.005,0 tys. zł i była o **1.991,3** tys. zł tj. **o 1%** wyższa niż w roku poprzednim. Wzrost kosztów nastąpił w grupie kosztów odsetkowych, które w porównaniu do roku ubiegłego zwiększyły się o **4.979,0** tys. zł tj. **o 17,5%**. Wyższy przyrost kosztów nastąpił również w pozycji koszty działania Banku, których wartość była wyższa o **3.986,5** tys. zł tj. o **24%** niż w roku 2024.

Skrócony rachunek zysków i strat Banku

/w tys. zł/

KOSZTY		Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024	Zmiana % 2025/2024
1.	Koszty odsetek od sektora finansowego	334	1	<i>koszty emisji obligacji własnych</i>
2.	Koszty odsetek od sektora niefinansowego	31 391	27 522	14%
3.	Koszty odsetek od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 702	924	84%
4.	Koszty z tytułu prowizji	1 909	2 298	-17%
5.	Koszty operacji finansowych i operacji wymiany	223	333	-33%
6.	Pozostałe koszty operacyjne	1 994	824	142%
7.	Wynagrodzenia	44 369	36 981	20%
8.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 781	8 362	17%
9.	Inne koszty działania banku	20 623	16 637	24%
10.	Amortyzacja	2 184	2 226	-2%
11.	Odpisy na rezerwy	28 495	44 906	-37 %
OGÓŁEM KOSZTY:		143 005	141 014	1%
PRZYCHODY		Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024	Zmiana % 2025/2024
1.	Przychody odsetkowe od sektora finansowego	8 730	9 184	-5%
2.	Przychody odsetkowe od sektora niefinansowego	30 458	34 109	-11%
3.	Przychody odsetkowe od sektora instytucji rządowych i samorządowych	15 332	15 630	-2%
4.	Przychody odsetkowe od papierów wartościowych	99 856	90 832	10%
5.	Przychody z tytułu prowizji	15 357	16 337	-6%
6.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i	53	43	23%

www.bsr.krakow.pl

	innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu			
7.	Przychody operacji finansowych i operacji wymiany	873	870	0,3%
8.	Pozostałe przychody operacyjne	1 741	1 862	-6%
9.	Rozwiązanie rezerw	39 990	40 513	-1%
OGÓŁEM PRZYCHODY:		212 390	209 380	+ 1 %
ZYSK/STRATA BRUTTO		69 385	68 367	1%

Zysk brutto wg stanu na dzień 31.12.2025 roku wyniósł **69.385,0 tys. zł.**

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy wyniósł **23.898,8 tys. zł** na co składa się:

- część bieżąca: **12.668,9 tys. zł** (należny podatek do Urzędu Skarbowego),
- część odroczone: **11.262,6 tys. zł** (pozycja zwiększająca obciążenie wyniku);
- podatek dot. lat poprzednich: **32,7 tys. zł** (pozycja zwiększająca wynik);

Wynik finansowy netto Banku za 2025 rok ukształtował się na poziomie **45.486,2 tys. zł.**

Wybrane wskaźniki Banku

WYBRANE WSKAŹNIKI	STAN NA	STAN NA
	31-12-2024	31-12-2025
Wskaźniki adekwatności kapitałowej i wypłacalności		
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	24,41	37,88
Współczynnik kapitału Tier I	23,62	36,93
Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	6,31	7,40
Fundusze własne jako % aktywów	6,61	7,67
Kapitał podstawowy Tier I jako % funduszy własnych	96,75	97,48
Stopień finansowania kredytów funduszami własnymi	31,18	41,61
Zaangażowanie funduszy brutto w majątek trwały i inwestycje kapitałowe	23,18	17,67
Kapitał pracujący jako % aktywów	4,94	6,19
Wskaźniki struktury i jakości aktywów		
Aktywa przychodowe jako % aktywów	93,28	95,66
Udział kredytów w aktywach	21,22	18,44
Wskaźnik zaangażowania depozytów w działalność kredytową	26,06	22,89
Wskaźnik jakości kredytów (nominał)	15,19	15,59
Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami (nominał)	56,37	50,49
Wskaźnik wyrezerwowania kredytów zagrożonych w wartości bilansowej brutto (nominał + odsetki -ESP)	63,07	57,94
Wskaźniki rentowności		
ROA	2,15	1,59
ROE	35,24	22,27
Marża odsetkowa netto	121309	120 949
Wskaźnik marży odsetkowej	4,9	4,3
Udział odsetek pobranych w przychodach	71,52	72,69
Udział odsetek zapłaconych w kosztach	20,17	23,37
Wskaźnik efektywności działania	526,43	461,84
Udział przychodów z prowizji w przychodach	7,80	7,23
Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania (C/I)	46,88	57,07
Wskaźnik rentowności netto	38,69	31,81
Rentowność portfela kredytowego	7,93	7,40
Stosunek wyniku działalności bankowej do aktywów	5,35	4,71
Stosunek kosztów działania banku do aktywów	2,44	2,61
Udział kosztów osobowych w kosztach ogółem	32,16	37,87
Rentowność pracy	133,07	106,78
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR (liquidity coverage ratio)	606,18%	584,70%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR (net stable funding ratio)	336,41%	397,53%

IX. Działalność samorządowa i organizacyjna

Na dzień 31.12.2025 r. członkami Banku było **2.106** udziałowców, w tym 17 osób prawnych oraz 2.089 osób fizycznych. W 2025 roku z rejestru skreślono 60 członków (z tego 3 osoby złożyły wypowiedzenie członkostwa, 57 osób zostało skreślonych wskutek śmierci). W poczet członków zostało przyjętych 13 udziałowców. Wartość funduszu udziałowego wg stanu na dzień 31.12.2025r. wyniosła **1.501.440,00 zł** i była wyższa o 167.760 zł w porównaniu do 31.12.2024 roku.

Na dzień 31.12.2025 r. w Banku zatrudnionych było 426 pracowników na etatach 425,00. W tym okresie przeprowadzono szereg szkoleń, mających na celu podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w których wzięło udział łącznie 1 369 pracowników, a kwota wydatków z tego tytułu wyniosła 376 171,04 zł

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Bank nie podejmuje współpracy z podmiotami, których działalność negatywnie wpływa na środowisko zewnętrzne. Z punktu widzenia wpływu na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiskowe, poszanowania człowieka oraz przeciwdziałania korupcji szczególne znaczenie w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie ma właściwe zarządzanie procesami wpływającymi na te czynniki. Bank dba o wizerunek a właściwe relacje partnerskie i kwestie z zakresu zrównoważonego rozwoju są dla Banku kluczowe.

X. Plany i rozwój

Głównym celem strategicznym Banku jest **zmiana modelu biznesowego w celu zapewnienia trwałej rentowności i bezpieczeństwa działania poprzez poprawę efektywności, wzrost jakości świadczonych usług**. 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.

Równoległe Bank planuje systematyczne podnoszenie kompetencji pracowników, w szczególności w obszarach technologicznych, analitycznych oraz zarządzaniu 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

www.bsr.krakow.pl

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.

Bank dla pokreślenia swojej misji, wizji oraz przyjętej strategii działania przyjął hasło: „**Bank na każdy dzień. Taki jak Ty i Twoje potrzeby**” wyrażając tym samym chęć skupienia się na personalizacji swoich usług poprzez lepsze zrozumienie potrzeb klientów i dostosowanie do nich oferty.

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 doskonalił 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**.

Przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia działania określa długoterminowe cele biznesowe Banku w tym również cele w zakresie ESG, których realizacja pozwoli na dostosowanie tempa rozwoju Banku do możliwości rynkowych oraz stworzenie mechanizmów zapewniających realizację założonych celów strategicznych przy bezpieczeństwie funkcjonującym Banku. Strategia działania jest również sposobem realizacji misji, wizji oraz kultury

www.bsr.krakow.pl

organizacyjnej Banku. Strategia ESG będąca integralną częścią strategii działania w sposób kompleksowy reguluje podejście Banku do zrównoważonego rozwoju tj. do rozwoju społeczno-gospodarczego, który zaspokaja potrzeby współczesnych społeczeństw, nie naruszając możliwości rozwojowych przyszłych pokoleń.

W ramach realizacji celów zrównoważonego rozwoju ONZ w przyjętej przez Bank strategii ESG, która jest integralną częścią Strategii działania, Bank wskazał pięć podstawowych na których koncentruje swoje działania, są to:



W procesie realizacji obowiązującej Strategii działania Zarząd i Rada Nadzorcza Banku monitorują szereg wskaźników efektywności, które zostały wskazane jako kluczowe, w tym m.in.: w perspektywie informatycznej - przyrost liczby klientów korzystających z elektronicznych kanałów dystrybucji (cel określony na poziomie 5%, realizacja na koniec 2025 na poziomie 5,02%) oraz w perspektywie rynkowej w ramach poprawy jakości oferty i obsługi Klienta: dynamika przyrostu liczby klientów (cel określony na poziomie 1%, na koniec 2025 dynamika ujemna na poziomie -1,11%), dynamika przyrostu liczby rachunków (cel określony na poziomie 2%, realizacja na koniec 2025 roku na poziomie 3,30%). Całkowity poziom wykonania wyznaczonych przez Bank celów strategicznych z uwzględnieniem ustalonych dla poszczególnych celów wag na koniec 2025 roku wyniósł 55,02%.

XI. Zarządzanie ryzykiem

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem jest ochrona depozytów klientów i interesu udziałowców Banku oraz wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętego apetytu na ryzyko oraz systemu limitów. Każda aktywność podejmowana przez Bank, w ramach prowadzonej działalności w środowisku gospodarczym, generuje ryzyko, w związku z czym konieczne staje się opracowanie i wdrożenie kompleksowej koncepcji zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka uwzględniającej aktualne regulacje.

Bank zarządza ryzykiem zgodnie z zapisami *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie*, która określa cele, główne założenia i zasady organizacji sformalizowanego systemu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka występującymi w Banku.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także

-
- regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością;
 - na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego.

Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Powyższy cel realizowany jest poprzez:

- Dostarczenie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej.
- Dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko.
- Identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużenia okresu kredytowania w zakresie wynikającym z obowiązującej „Metodyki oceny ESG w BSR w Krakowie”
- Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym zmiana klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
- Preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem.
- Zwiększenie zaangażowania Oddziałów Banku w aktywne pozyskiwanie z rynku nowych kredytobiorców mające wpływ na wzrost portfela kredytów detalicznych, MŚP oraz dla rolników.
- Szybki i skuteczny proces decyzyjny umożliwiający realizację założonych w Strategii działania planów w zakresie wolumenu kredytów.

-
- Redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych w realistycznym horyzoncie czasowym.
 - Analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
 - Nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych.
 - Analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń.
 - Prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej.
 - Optymalizację procesów kredytowych, polegającą na maksymalnym skróceniu czasu procesowania wniosków kredytowych, usprawnieniu i uproszczeniu procedur oraz automatyzacji jak największej liczby czynności.
 - Wprowadzanie nowych oraz modyfikowanie i uatrakcyjnianie istniejących produktów i usług kredytowych, w odpowiedzi na potrzeby klientów i ofertę banków konkurencyjnych.
 - Podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w celu usprawnienia i poprawy jakości świadczonych usług.

Ryzyko inwestycji

- Celem strategicznym jest zapewnienie efektywnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Banku poprzez dążenie do optymalizacji rentowności aktywów przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa inwestycji oraz zabezpieczenia płynności finansowej, zgodnie z profilem ryzyka Banku i obowiązującymi regulacjami.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie stabilności portfela inwestycyjnego poprzez skuteczną identyfikację, ocenę i ograniczanie ryzyka kredytowego oraz rynkowego, w celu ochrony kapitału i utrzymania zdolności do realizacji bieżących zobowiązań finansowych.
- Celem zarządzania ryzykiem inwestycji jest zapewnienie dywersyfikacji aktywów oraz monitorowanie i dostosowanie struktury portfela w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe, w celu zapewnienia płynności i stabilnej rentowności zgodnej z przyjętym profilem ryzyka.

Ryzyko koncentracji kredytowej

Celem strategicznym jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, cechującego się dochodowością pozwalającą na zrealizowanie planowanego wyniku finansowego Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka oraz monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dywersyfikacja struktury produktowej, podmiotowej oraz terminowej portfela aktywów.

Ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jaki i w trakcie sytuacji kryzysowych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej obejmują:

- ✓ optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ✓ ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- ✓ utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów wewnętrznych opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BSR w Krakowie”.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz przyjętymi przez Bank regulacjami wewnętrznymi.

Bank będzie dążył do utrzymywania narażenia na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymywanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ciągłości działania Banku poprzez identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych. Bank będzie identyfikował zdarzenia/incydenty operacyjne oraz zapobiegał i ograniczał straty z tytułu ryzyka operacyjnego, podejmował działania korygujące

i naprawcze dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku oraz działania ograniczające negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych. Celem jest również budowanie wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania, ograniczanie strat lub sankcji prawnych spowodowanych zdarzeniami zaistniałymi w tym obszarze.

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka biznesowego jest pomiar i ocena wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej Banku.

Celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest identyfikacja czynników wskazujących na ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Ryzyko strategiczne

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest podejmowanie i realizowanie działań zapewniających faktyczną możliwość realizacji celów biznesowych, w tym w ramach zrównoważonego rozwoju [ryzyko ESG].

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym jest utrzymywanie na akceptowalnym poziomie potencjalnych negatywnych konsekwencji finansowych wynikających z podejmowania niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej przez Bank strategii w odniesieniu do zmian w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Ryzyko nadmiernej dźwigni

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego Tier 1 i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni jest minimalizowanie podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na wczesnej identyfikacji zagrożeń, cyklicznej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym monitorowaniu.

Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zapewnienie właściwego poziomu funduszy własnych, adekwatnych do ponoszonego ryzyka w działalności biznesowej, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego

wymogi nadzorcze.

Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest utrzymanie wysokiej jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i kapitał wewnętrzny w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

Ze względu na charakter i zakres prowadzonej przez Bank działalności zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

I. Ryzyka podstawowe:

- 1) ryzyko kredytowe
- 2) ryzyko kontrahenta,
- 3) ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 4) ryzyko koncentracji kredytowej,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko rynkowe:
 - ✓ ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - ✓ ryzyko walutowe,
- 7) ryzyko operacyjne w tym ryzyko prawne, ryzyko ICT, ryzyko outsourcingu,
- 8) ryzyko braku zgodności.

II. Ryzyka pozostałe:

- 1) ryzyko biznesowe w obszarach wyniku finansowego, strategicznym i cyklu gospodarczego (zmian warunków makroekonomicznych),
- 2) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe),
- 3) ryzyko nadmiernej dźwigni,
- 4) ryzyko modelu,
- 5) ryzyko reputacji,
- 6) ryzyko bancassurance,
- 7) ryzyko inwestycji,
- 8) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/FT),
- 9) ryzyko kadrowe,
- 10) ryzyko ESG (środowiskowe, społeczne, sprawnego zarządzania i ładu korporacyjnego).

Definicje, zarządzanie i monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka

Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, związane z:

- **ryzykiem koncentracji kredytowej** - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu

stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku,

- **ryzykiem kredytowym kontrahenta** – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
- **ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w banku technik ograniczania ryzyka kredytowego.**

Bank zabezpiecza się przed możliwym niekorzystnym wpływem koniunktury gospodarczej na sytuację ekonomiczno-finansową swoich kredytobiorców poprzez przyjmowanie prawnych zabezpieczeń pozwalających na skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytu, pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych bądź przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom przy wyliczaniu współczynników kapitałowych. Ryzyko kredytowe badane jest w odniesieniu do pojedynczego kredytobiorcy oraz w odniesieniu do portfela kredytowego.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest wyznaczony w *Polityce kapitałowej Banku* limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe na poziomie 34% funduszy własnych. W 2025 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe była niższa niż obowiązujący limit. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na 31.12.2025 r. osiągnęła poziom 17% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się **poniżej** limitu wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem kredytowym regulują Polityki, a ich rozwinięciem i uszczegółowieniem są Instrukcje, w których określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. **Tolerancja Banku na ryzyko kredytowe** określona została w:

- **Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym:**
 1. Maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów - 60%.
 2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie 20%

Według stanu na 31.12.2025 r. udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 18,44%, a wykorzystanie limitu 30,73%. Wartość wskaźnika jakości kredytów zagrożonych przez cały rok 2025 r. kształtowała się poniżej limitu i 31.12.2025 r. wynosiła 15,59% a wykorzystanie limitu 77,97%.

- **Polityka zarządzania ryzykiem DEK w zakresie ryzyka związanego z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych:**
 1. Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych - 14%
 2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK – 5%
 3. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni - 5%.

4. Maksymalna wartość wskaźnika Dtl - czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej wynosząca 65%.

Wartość detalicznych ekspozycji kredytowych rośnie systematycznie, a ich udział w łącznej wartości ekspozycji kredytowych na 31.12.2025 r. wyniósł 13,46% (co stanowiło 96,12% przyjętego limitu). Znaczny wzrost portfela DEK pomimo wzrostu kredytów zagrożonych przyczynił się do poprawy wskaźnika jakości portfela DEK tj. do jego spadku o 0,19 p.p do poziomu 0,94%. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni spadł do poziomu 0,93%. Ustanowione maksymalne wartości wskaźnika Dtl nie zostały przekroczone.

➤ **Polityka zarządzania ryzykiem EKZH w zakresie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:**

1. Maksymalny udział portfela EKZH w zaangażowaniu Banku w ekspozycje kredytowe – 65%,
2. Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w zaangażowaniu kredytowym z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - 20%,
3. maksymalna wartość wskaźnika DStl w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej.
 - a) 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
 - b) 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania

Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym na 31.12.2025 r. ukształtował się na poziomie 28,86%, a wykorzystanie ustalonego limitu wyniosło 44,39%.

Wskaźnik jakości portfela EKZH wyniósł 24,94%, a wykorzystanie limitu wyniosło 124,68%.

Wartość wskaźnika DStl, ustalona na maksymalnym poziomie 65% jak również 50% (dla klientów o dochodach nie przekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń) nie została przekroczona. W Banku wdrożony jest Plan awaryjny w zakresie ryzyka kredytowego. Sprawozdanie z realizacji zadań określonych w Planie awaryjnym przedstawiane jest cyklicznie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Bank zarządza ryzykiem płynności na podstawie: *Polityki zarządzania ryzykiem płynności*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności*, w której szczegółowo określono: podział zadań poszczególnych organów i komórek Banku, metodę pomiaru i monitorowania płynności, wysokość limitów, testy warunków skrajnych oraz plany awaryjne w sytuacjach kryzysowych. Ponadto w Banku obowiązuje *Plan awaryjny płynności*, który określa symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej, zakładane scenariusze rozwoju wydarzeń, zasady sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu, identyfikację alternatywnych

źródeł finansowania. Bank monitoruje i dokonuje pomiaru ryzyka płynności poprzez: zarządzanie stanem gotówki, badanie stabilności bazy depozytowej, analizę koncentracji bazy depozytowej, lukę płynności, analizę wskaźników i limitów związanych z ryzykiem płynności, analizę wskaźników i symptomów wczesnego ostrzegania, przeprowadzanie testów warunków skrajnych. Bank wylicza zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 będące rozporządzeniem uzupełniającym do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych wymóg pokrycia wypływów netto. Wyliczony przez Bank poziom wymogu pokrycia wypływów netto znacznie przekracza ustalony przez nadzorcę limit. Minimalny poziom wskaźnika LCR w 2025 roku wyniósł 5,59, a średnia jego wartość ukształtowała się na poziomie 6,39. Nie było więc zagrożenia obniżenia się poziomu wskaźnika poniżej limitu (1,0). Wskaźnik LCR w Banku wyliczany jest każdego dnia roboczego oraz na koniec miesiąca. Wskaźnik NSFR na koniec 2025 r. wyniósł 3,98, czyli również znacznie powyżej poziomu nadzorczego limitu wynoszącego 1.

Wielkość ryzyka płynności kształtuje się poniżej poziomu ustalonego przez Radę Nadzorczą. Testy warunków skrajnych wskazują, że wystąpienie sytuacji kryzysowej nie spowoduje niedoboru środków potrzebnych do realizacji dyspozycji klientów. Wysokość ryzyka płynności kształtuje się w granicach określonych przez Radę Nadzorczą tolerancji i apetytu na ryzyko.

Ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia strat finansowych na tych produktach.

Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w ciągu dnia. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być wykorzystane jako źródło środków płynnych.

Ryzyko koncentracji płynności – zagrożenie niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego lub na wynik odsetkowy netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej niekorzystnych zmian stóp procentowych, wpływających na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Wyróżnia się następujące główne kategorie ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania - wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych

pozycji; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

- ryzyko bazowe – wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- ryzyko opcji klienta – wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub Klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:
 - opcji automatycznych dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku, gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) w postaci górnych i dolnych pułapów oprocentowania określonych aktywów i pasywów,
 - opcji behawioralnych, tj. domyślnie wbudowanej elastyczności lub uwarunkowań dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta) – możliwość odejścia od umownego terminu zapadalności kredytów, wymagalności rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych lub depozytów;
- ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB) - ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane lub nieoczekiwane ryzyko niewykonania zobowiązania; CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej, tj. jak zmienia się marża kredytowa w określonym przedziale ratingu/klasyfikacji/PD.

System zarządzania ryzykiem stopy procentowej reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej*, w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. W celu zabezpieczenia się przed niesprzyjającymi działaniami rynku, Bank dokonuje pomiaru ryzyka w oparciu o: lukę niedopasowania terminów przeszacowania, metodę wyniku odsetkowego (miary opartej na dochodach NII), metodę wartości ekonomicznej kapitału (EVE), testy warunków skrajnych, analizę podstawowych wskaźników i limitów związanych z ryzykiem stopy procentowej oraz marży odsetkowej.

Ryzyko walutowe – ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Zarządzanie ryzykiem walutowym reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem walutowym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym*, w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem walutowym, identyfikację operacji dokonywanych w ramach działalności dewizowej, metody pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego oraz wielkość ustalonych limitów. Ryzyko walutowe w Banku kształtuje się na niskim poziomie. Skala

www.bsr.krakow.pl

działalności walutowej jest nieznacząca. Na dzień 31.12.2025 r. pozycja walutowa całkowita wyniosła 38 315,76 zł, co stanowiło 0,02% funduszy własnych. Pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych, i w związku z tym nie wystąpiła konieczność utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego [8% pozycja całkowitej].

Ryzyko operacyjne – oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym*.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:

1. Identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych.
2. Identyfikację zdarzeń/incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG.
3. Podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez podejmowanie działań polegających na jego unikaniu, ograniczaniu, akceptowaniu lub transferowaniu w zależności od zidentyfikowanego poziomu ryzyka w stosunku do tolerancji/apetytu na to ryzyko zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą. Wysokość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczana jest metodą standardową i na 31 grudnia 2025 r. wynosiła 9 831 767 zł.

Ryzyko braku zgodności – jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania mających zastosowanie w prowadzonej działalności bankowej.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest w celu:

- 1) Zapewnienia:
 - funkcjonowania Banku zgodnego z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa i aktami normatywnymi,
 - przestrzegania przez pracowników Banku regulacji wewnętrznych, przyjętych standardów i zasad postępowania oraz przepisów prawa oraz standardami nadzorczymi i rynkowymi,
- 2) Budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisy prawa oraz przyjęte standardy i zasady postępowania.
- 3) Ograniczania strat materialnych i niematerialnych spowodowanych nieprawidłowościami zaistniałymi w obszarze ryzyka braku zgodności.

System zarządzania ryzykiem braku zgodności określony jest w *Polityce zarządzania zgodnością* zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz *Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności* przyjętej przez Zarząd Banku.

Zespół Zarządzania Zgodnością dokonuje pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności za pomocą mapy ryzyka braku zgodności, która dokumentuje ocenę (szacowanie) ryzyka braku zgodności w procesach bankowych oraz 12 Mechanizmów Kontroli Ryzyka Braku Zgodności (MKR) obejmujących:

- informowanie o zmianach prawa,
- informowanie o zmianach regulacji wewnętrznych w Banku,
- ryzyko braku aktualności regulacji,
- jakość mechanizmów kontrolnych realizujących cel skw zapewnienie zgodności działania Banku oraz ich monitorowań,
- realizację planu testów w MFK dla celu skw zapewnienie zgodności,
- czas utrzymywania nieprawidłowości,
- analizę produktów bankowych i procesu ich oferowania,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- zgłoszenia wewnętrzne,
- KRI (obejmujących m.in. ocenę i ewidencję zidentyfikowanych lub potencjalnych nieprawidłowości w obszarze zgodności),
- straty finansowe (ustalonych limitów apetytu i tolerancji dla strat finansowych z tytułu działań niezgodnych),
- Identyfikacja ryzyka braku zgodności na podstawie zdarzeń/ incydentów w Banku.

Oprócz ryzyka podstawowego w działalności Banku zidentyfikowano również inne ryzyka, które mają wpływ na generowane wyniki. Są to:

Ryzyko biznesowe – ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem biznesowym*. Bank analizuje ryzyko biznesowe w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i zmian warunków makroekonomicznych.

- **Ryzyko wyniku finansowego** – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.
- **Ryzyko strategiczne** – ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.
- **Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych (cyklu gospodarczego)** – ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych oraz jego wpływem na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości.

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

Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka kapitałowa* w której szczegółowo określono: strukturę zarządzania ryzykiem, dopuszczalny poziom tego ryzyka, plany kapitałowe, testy wrażliwości i warunków skrajnych, kapitałowy plan awaryjny.

Ryzyko reputacji - rzeczywiste lub potencjalne ryzyko, na jakie narażone są zyski, fundusze własne lub płynność Banku w wyniku utraty reputacji przez Bank. Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Instrukcja zarządzania ryzykiem reputacji*, w której określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem oraz działania zapobiegające materializacji tego ryzyka.

Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów.

Ryzyko modelu – oznacza ryzyko straty w wyniku decyzji, które zasadniczo opierają się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w projektowaniu, opracowywaniu, szacowaniu parametrów, wdrażaniu, stosowaniu lub monitorowaniu takich modeli, co obejmuje:

- a) nieodpowiednie zaprojektowanie wybranego modelu wewnętrznego i jego cech charakterystycznych;
- b) nieodpowiednią weryfikację adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do ocenianego instrumentu finansowego lub produktu, który ma zostać wyceniony, lub adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do danych warunków rynkowych;
- c) błędy we wdrażaniu wybranego modelu wewnętrznego;
- d) nieprawidłową wycenę według wartości rynkowej oraz nieprawidłowy pomiar ryzyka w wyniku błędu przy księgowaniu transakcji w systemie transakcyjnym;
- e) wykorzystanie wybranego modelu wewnętrznego lub jego wyników do celu, do którego model ten nie był przeznaczony lub zaprojektowany, w tym manipulowanie parametrami modelowania;
- f) nieterminowe lub nieskuteczne monitorowanie lub walidację działania modelu lub jego zdolności prognostycznych w celu oceny, czy wybrany model wewnętrzny nadal spełnia swoje zadanie,

Proces zarządzania tym ryzykiem reguluje *Polityka zarządzania ryzykiem modeli*, której rozwinięciem i uszczegółowieniem jest *Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli*, w której określono: zadania poszczególnych szczebli zarządzania tym ryzykiem, oraz opisano zasady wdrażania modeli oraz administrowania nimi. W Banku wdrożony został model „BIKSco CreditRisk3”, który uznany został za model istotny oraz model do badania stabilności bazy depozytowej, który uznany został za model nieistotny.

Ryzyko ICT – ryzyko związane z technologiami i bezpieczeństwem ICT - technologie informacyjno-telekomunikacyjne, teleinformatyczne lub techniki informacyjnej - ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej

w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego (EBA/GL/2019/04).

Ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami. Ryzyko prawne wchodzi w zakres ryzyka operacyjnego.

Ryzyko bancassurance – ryzyka związane z działalnością Banku w obszarze bancassurance (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem, a zakładem ubezpieczeń, powiązane bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązane bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Ryzyko inwestycji - ryzyko o charakterze kredytowym wynikające z inwestowania środków w celu powiększenia ich wartości lub osiągnięcia korzyści ekonomicznych w postaci odsetek i/lub dyskonta, poprzez zaangażowania w instrumenty rynku kapitałowego i/lub pieniężnego.

Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - (ryzyko ML/TF) - jest to ryzyko wykorzystania działalności Banku do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Ryzyko ESG – oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych, społecznych lub związanych z ładem korporacyjnym (tj. czynników ryzyka) na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje.

W wyniku przeprowadzonej w 2025 roku weryfikacji istotności ryzyka w Banku za ryzyka istotne uznane zostały:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko modeli.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne zostały włączone do kalkulacji kapitału wewnętrznego.

Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego wg stanu na dzień 31.12.2025 r.

Kategoria ryzyka	Suma pozycji netto		Wymóg kapitałowy
	Długie	Krótkie	
Ryzyko kredytowe	506 586	X	40 527
Ryzyko walutowe	38	X	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	X	0
Ryzyko operacyjne	122 897	X	9 832
Łączny wymóg kapitałowy	X	X	50 359
	TIER I podstawowy	TIER I	TIER I + II
Fundusze własne	232 446	232 446	238 446
Współczynnik kapitału	36,93%	36,93%	37,88%

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Minimalny wymóg kapitałowy	Dodatkowy wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	40 527	40 527	0
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko koncentracji znacznych zaangażowań kapitałowych	0	0	0
Ryzyko operacyjne	9 832	9 832	0
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	50 359	50 359	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w ten sam sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji w ten sam rodzaj ekspozycji kredytowej	0	X	0
koncentracji, wobec tego samego typu podmiotu	0	X	0
koncentracji, wobec tego samego rodzaju zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań długoterminowych	0	X	0
koncentracji zaangażowań w dłużne instrumenty finansowe	0	X	0
koncentracji zaangażowań wobec banku krajowego lub grupy, w skład której wchodzi co najmniej jeden bank krajowy	0	X	0
Ryzyko rezydualne	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej	13 172	X	13 172
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko cyklu gospodarczego (makroekon.)	0	X	0
Ryzyko strategiczne	2 384	X	2 384
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Ryzyko utraty reputacji	0	X	0
Ryzyko modeli	405	X	405
Ryzyko braku zgodności	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Łączny kapitał wewnętrzny		66 320	
Nadwyżka (niedobór) kapitałów (funduszy) własnych		172 126	

XII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie niniejszym oświadcza, że wedle naszej najlepszej wiedzy:

1. sprawozdanie finansowe Banku BSR w Krakowie, sporządzone za okres od dnia 01.01.2025 r. do dnia 31.12.2025 r. oraz zawarte w nim dane porównywalne za analogiczny okres 2024 roku, sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości;
2. sprawozdanie finansowe oraz zawarte w nim dane finansowe odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie oraz jego wynik finansowy;
3. sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Członek Zarządu Krzysztof Brağiel

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dnia 26 marca 2026 roku

www.bsr.krakow.pl