



SBR Bank

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU
ROZWOJU ZA 2025 ROK**

I. WSTĘP

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego oraz za okres bieżący, poprzedzający odbywane ZP.

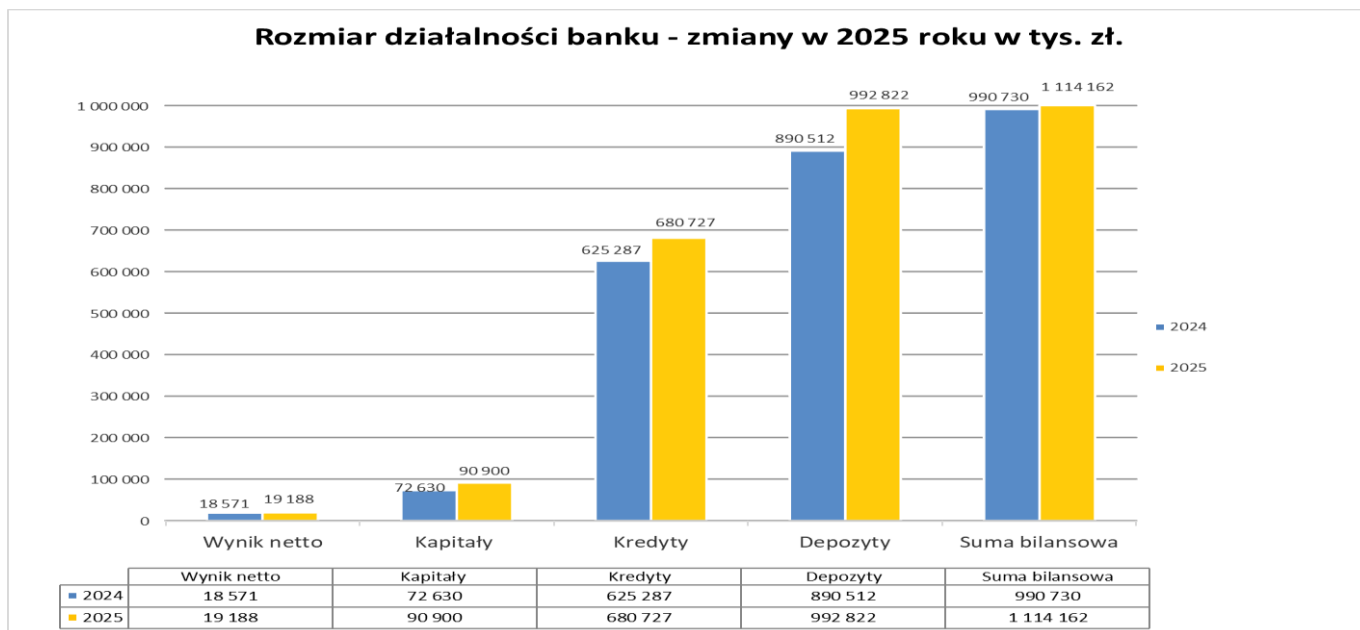
Rok 2025 był pierwszym rokiem działalności po zakończonej przez SBR Bank sanacji, którą bank realizował w latach 2021-2024 w ramach Wewnętrznego Plan Naprawy (WPN).

W dniu 8 lipca 2025r. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podjął Uchwałę nr 06/07/2025 w sprawie uznania zrealizowania przez Spółdzielczy Bank Rozwoju „Wewnętrznego Planu Naprawy Spółdzielczego Banku Rozwoju na lata 2021 – 2024”.

Rok 2025 to okres dalszego rozwoju Banku i zwiększania się jego wartości ekonomicznej. Wynikało to przede wszystkim ze wzrostu rozmiarów działalności, ilości obsługiwanych klientów, a także ze zwiększania udziału w lokalnym rynku. Pod względem rozmiarów działalności, wyrażanych sumą bilansową, Bank zajmuje 28 pozycję wśród 307 banków zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (poprawa o 1 pozycję) oraz drugą w województwie podlaskim.

W okresie 2025 roku Bank rozwijał się w tempie nieznacznie szybszym do całego sektora banków spółdzielczych. Przyrost sumy bilansowej SBR Bank, w porównaniu z 2024 rokiem, wyniósł 12,46%, podczas gdy wzrost sumy bilansowej w Zrzeszeniu wyniósł w porównywalnym okresie 11,59%. Potwierdza to skuteczność prowadzonych w tym okresie przez Bank działań sprzedażowych, których skutki znalazły odzwierciedlenie w wynikach finansowych. Skalę zmian sumy bilansowej oraz głównych pozycji obrazujących sytuację finansową Banku przedstawia poniższy diagram.

Skalę zmian sumy bilansowej oraz głównych pozycji obrazujących sytuację finansową Banku przedstawia poniższy diagram.



Suma bilansowa SBR Bank na koniec 2025 roku wzrosła w porównaniu do końca 2024 roku o 123.432 tys. zł., tj. o 12,46%, depozyty wzrosły o 102 310 tys. zł, tj. o 11,49%, kredyty (wartość nominalna) wzrosły o 55 439 tys. zł., tj. o 8,87%, kapitały (bez bieżącego wyniku) wzrosły o 18 710 tys. zł., tj. o 25,15%, a wynik finansowy netto bieżącego roku był wyższy o 618 tys. zł., tj. o 3,33%, w porównaniu do wyniku za 2024 rok.

II. ORGANIZACJA I ZARZĄDZANIE

1. Stan prawny

Spółdzielczy Bank Rozwoju (dalej „Bank”) posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo spółdzielcze, innych ustaw oraz postanowień Statutu.

Od dnia 18.09.2024 r. obowiązuje tekst jednolity Statutu Banku zawierający zmiany wpisane przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Krajowym Rejestrze Sądowym Rejestrze Przedsiębiorców.

Zmiany Statutu SBR Bank, zostały zatwierdzone Uchwałą nr 2/2024 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju z dnia 18 czerwca 2024 roku.

Od 27 marca 2002 roku Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., a od 31 grudnia 2015 roku jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne.

Wartość statutowa jednego udziału wynosi 270 zł.

Stan funduszu udziałowego na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniósł 2.379.780,00 zł, a liczba członków wynosiła 1.481.

2. Władze Banku

Organami Banku są:

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- Zebranie Przedstawicieli,
- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe funkcje organów Banku określa Statut Banku.

Zebranie Przedstawicieli

Jest najwyższym organem Banku, które wybiera Radę Nadzorczą.

W dniu 8 maja 2025 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju, na którym podjęto min. Uchwały, zatwierdzające:

- 1) sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju za 2024 rok,
- 2) sprawozdanie Zarządu z działalności Spółdzielczego Banku Rozwoju za 2024 rok,
- 3) sprawozdanie finansowe Spółdzielczego Banku Rozwoju za 2024 rok, zamykające się sumą bilansową netto: 990.730.374,58 zł oraz zyskiem w wysokości 18.570.545,74 zł.,
- 4) przeznaczenie nadwyżki bilansowej za rok 2024 w kwocie 18 570 545,74 zł. na:
 - fundusz zasobowy – w kwocie: 18.096.641,74 zł.,
 - wypłatę dywidendy – w kwocie: 473.904,00 zł., której realizacja nastąpi w terminie do 30 września 2025 roku pod warunkiem, że Spółdzielczy Bank Rozwoju nie będzie objęty Wewnętrznym Planem Naprawy.
- 5) Ustalenie najwyższej sumy zobowiązań, jaką może zaciągnąć Spółdzielczy Bank Rozwoju na kwotę 1.200.000.000 zł.

Zebranie Przedstawicieli podczas obrad:

- 1) udzieliło absolutorium wszystkim członkom Zarządu,
- 2) uchwaliło przedłożone przez Zarząd kierunki rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2025 rok,
- 3) dokonało oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju oraz skuteczności jej działania za 2024 rok,
- 4) oceniło, że Polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- 6) dokonało pozytywnej oceny indywidualnej odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej i zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej.

Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju, zostało poprzedzone Zebraniem Grup Członkowskich.

Rada Nadzorcza

Sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.

Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, uchwalany przez Zebranie Przedstawicieli.

Skład osobowy Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju na dzień 01.01.2025r.:

- 1) Ołdakowski Cezary – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

- 2) Kunicki Krzysztof – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Sokołowska Urszula Justyna – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Gierałtowski Krzysztof – członek Rady Nadzorczej,
- 5) Kostro Władysław – członek Rady Nadzorczej,
- 6) Moczyłowski Józef – członek Rady Nadzorczej,
- 7) Olędzki Stanisław – członek Rady Nadzorczej,
- 8) Wojno Antoni Andrzej - członek Rady Nadzorczej,
- 9) Wojno Zbigniew - członek Rady Nadzorczej,

W dniu 14 kwietnia 2025 roku Pan Zbigniew Wojno złożył rezygnację z członka Rady Nadzorczej ze skutkiem natychmiastowym.

Na dzień 31.12.2025r. skład osobowy Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju przedstawia się następująco:

- 1) Ołdakowski Cezary – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Kunicki Krzysztof – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Sokołowska Urszula Justyna – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Gierałtowski Krzysztof – członek Rady Nadzorczej,
- 5) Kostro Władysław – członek Rady Nadzorczej,
- 6) Moczyłowski Józef – członek Rady Nadzorczej,
- 7) Olędzki Stanisław – członek Rady Nadzorczej,
- 8) Wojno Antoni Andrzej - członek Rady Nadzorczej,

Na dzień podpisania niniejszego Sprawozdania skład osobowy Rady Nadzorczej Spółdzielczego nie uległ zmianie.

Kadencja Rady Nadzorczej upływa w 2026 roku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się stosownie do potrzeb. W 2025 roku odbyło się 14 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 77 Uchwały.

W Banku powołany jest Komitetu Audytu.

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w sprawowaniu nadzoru nad Bankiem oraz dostarczanie Radzie Nadzorczej informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Skład osobowy Komitetu Audytu Rozwoju na dzień 01.01.2025r.:
przedstawiał się następująco:

- 1) Wojno Zbigniew – Przewodniczący,
- 2) Sokołowska Urszula Justyna – Członek,
- 3) Olędzki Stanisław – Członek,

W dniu 11.03.2025 roku Pan Zbigniew Wojno złożył rezygnację z uczestnictwa w Komitecie Audytu. Rada Nadzorcza w dniu 02.04.2025r. dokonała zmian w składzie Komitetu Audytu, który aktualnie przedstawia się następująco:

- 1) Olędzki Stanisław – Przewodniczący,
- 2) Sokołowska Urszula Justyna – Członek,
- 3) Gierałtowski Krzysztof – Członek.

Na dzień podpisania niniejszego Sprawozdania skład osobowy Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

Zarząd Banku

Powołany przez Radę Nadzorczą, kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Skład Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju na dzień 01.01.2025r.:

- Artur Socik – p.o. Prezesa Zarządu
- Dariusz Piotr Gąsior – Wiceprezes Zarządu
- Leszek Szafara – Wiceprezes Zarządu

Na posiedzeniu dnia 02.04.2025 r. Rada Nadzorcza w związku ze zgodą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 marca 2025 r., powołała Pana Artura Socika na stanowisko Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju.

Skład Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju na dzień 31.12.2025r.:

- Artur Socik – Prezes Zarządu
- Dariusz Piotr Gąsior – Wiceprezes Zarządu
- Leszek Szafara – Wiceprezes Zarządu

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

3. Struktura organizacyjna Banku

Bank posiada sformalizowaną wewnętrzną organizację. Zorganizowanymi częściami składowymi Banku są jednostki i komórki organizacyjne.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala;
- 2) Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- 1) w Centrali – zespoły, stanowiska pracy;

2) w Oddziałach – punkty obsługi klienta, stanowiska pracy.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

1) Oddziałami – Dyrektorzy Oddziałów;

2) Zespołami – Dyrektorzy/Kierownicy lub osoby wyznaczone przez Zarząd.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania (zmiana obowiązująca od dnia 11.03.2025 r.) komórkami organizacyjnymi Centrali są:

- Główny Księgowy,
- Zespół Rachunkowości,
- Zespół Administracji Kredytów i Rachunków,
- Zespół Obsługi Informatycznej.
- Zespół Sprawozdawczości Analiz i Ryzyk,
- Zespół Analityków Kredytowych,
- Zespół Administracji i Obsługi Kadr,
- Zespół Monitoringu,
- Zespół Wierzytelności Trudnych,
- Zespół AML/CFT,
- Zespół Zgodności, Kontroli Wewnętrznej i Bezpieczeństwa Informacji,
- Zespół Wsparcia Sprzedaży,
- Zespół Ubezpieczeń,
- Zespół EOD,
- Stanowisko ds. Statutowo-Organizacyjnych (od 11.03.2025r.),
- Stanowisko Obsługi Prawnej,
- Stanowisko BHP.

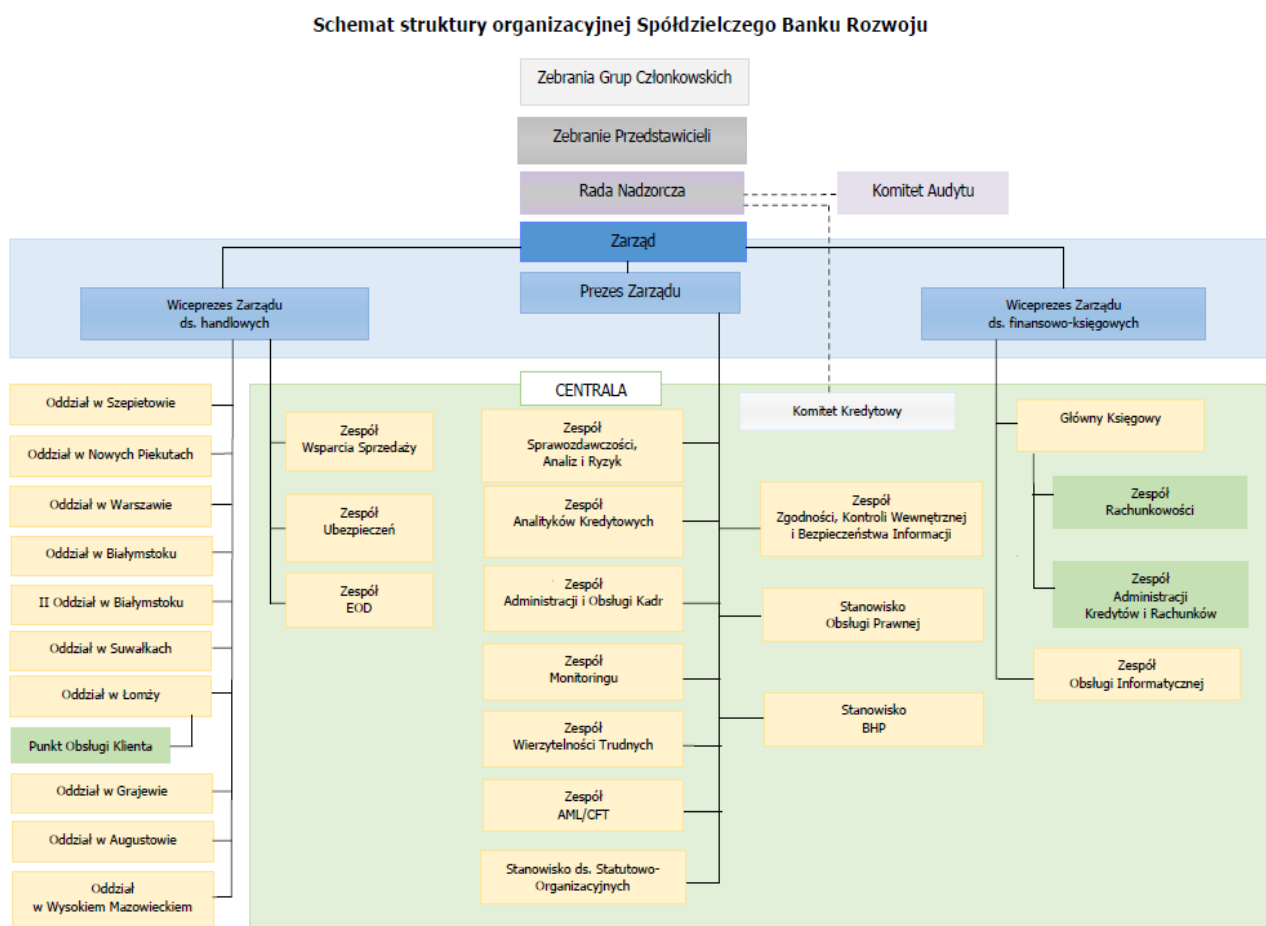
Oddziały Banku są jednostkami organizacyjnymi, odpowiedzialnymi za działalność sprzedażową, prowadzoną na terenie swojego obszaru działania, wykonującymi czynności bankowe określone w Regulaminie organizacyjnym i Statucie Banku. Komórkami organizacyjnymi Oddziałów są Punkty Obsługi Klienta. Oddziałami kierują Dyrektorzy Oddziałów, natomiast nadzór nad Oddziałami sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

Zadania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady ich współpracy i zależności określa „Regulamin organizacyjny Spółdzielczego Banku Rozwoju”.

W Banku jako organ opiniodawczo - doradczy działa Komitet Kredytowy. Zasady działania i kompetencje Komitetu Kredytowego określa odrębny regulamin.

Członkowie Zarządu odpowiadają za wyznaczony obszar działalności Banku, zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji, określonym w „Regulaminie działania Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju”.

Graficzne odzwierciedlenie struktury organizacyjnej przedstawia poniższy schemat.



4. Sieć placówek Banku

Siec placówek Banku tworzą Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na koniec 2025 r. Bank prowadził działalność w dziesięciu Oddziałach zlokalizowanych w Szepietowie, Nowych Piekutach, Białymstoku (dwa Oddziały), Łomży, Warszawie, Suwałkach, Grajewie, Augustowie i w Wysokim Mazowieckiem oraz w jednym Punkcie Obsługi Klienta w WORD Łomża (Oddział Łomża). W porównaniu z poprzednim rokiem liczba placówek sprzedażowych Banku zmniejszyła się o jeden. Z dniem 1 października 2025r. został zamknięty Punkt Obsługi Klienta w Jabłoni Kościelnej.

Geograficzne rozmieszczenie sieci placówek Banku.



5. Zatrudnienie

Na 31.12.2025 roku Bank zatrudniał 120 osoby.

Stan zatrudnienia w 2025 roku zmniejszył się o 3 osoby co było związane ze zmianami w organizacji i zadaniami centrali Banku.

6. Rozwój technologii informatycznej

W 2025 kontynuowanie wcześniejszej ścieżki rozwoju i dalszy rozwój wcześniej wprowadzonych projektów.

Wdrożenie Monitora Upadłości wraz z firmą MDataFlow pozwalającego na bieżąco weryfikować automatycznie informacje w bazach o klientach i firmach ogłaszających upadłość.

Wdrożenie BIK CFD w celu weryfikacji transakcji klientów w Internet Bankingu i Aplikacji Mobilnej którego zadaniem jest ograniczenie transakcji oszukańczych oraz fraudowych zgodnie z ustawą AML.

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju promuje nowoczesne rozwiązania informatyczne wspomagające obsługę klientów.

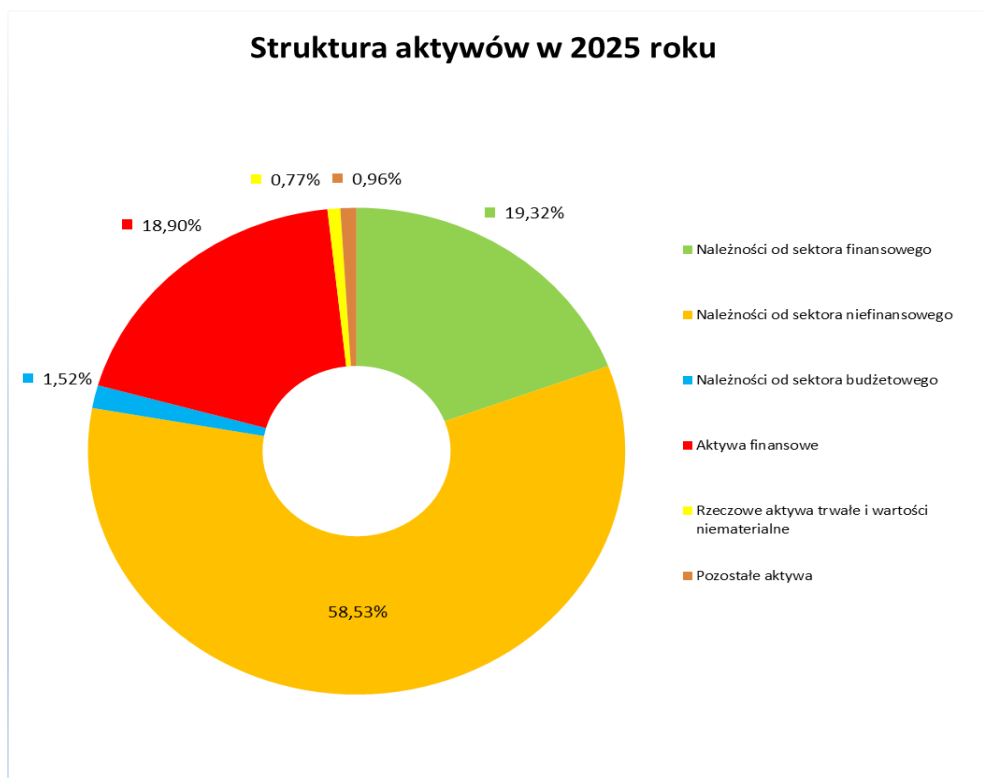
III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. AKTYWA BANKU

Gromadzone systematycznie środki wykorzystywane były na różne kierunki działalności.

- Najistotniejszą pozycję aktywów stanowią należności od sektora niefinansowego, które stanowią 58,53% aktywów banku (wzrost wartości rok do roku o 10,07%), a ich udział w strukturze zmniejszył się w 2025 roku o 1,27 p.p. ,
- Należności od sektora finansowego stanowią 19,32% aktywów banku (wzrost wartości rok do roku o 41,90%), a ich udział w strukturze wzrósł w 2025 roku o 4,01 p.p. ,
- Aktywa finansowe stanowią 18,90% aktywów (wzrost wartości rok do roku o 3,56%), a ich udział w strukturze zmniejszył się w 2025 roku o 1,63 p.p.

Strukturę aktywów obrazuje poniższy diagram.



Udzielanie kredytów jest główną działalnością Banku, najbardziej dochodową, jednakże obarczoną najwyższym ryzykiem.

W swojej ofercie Bank posiada różnorodne produkty dla przedsiębiorców i rolników (kredyty inwestycyjne, obrotowe, płatnicze, w rachunkach bieżących, preferencyjne). Bank oferował również kredyty i pożyczki dla osób prywatnych na cele konsumpcyjne i mieszkaniowe.

Zmiana struktury podmiotowej portfela kredytowego jest wynikiem przyjętej Strategii Banku, która zakłada większą dywersyfikację portfela i wzrost kredytów osób fizycznych głównie hipotecznych.

Struktura kredytów

W 2025 roku nastąpiła zmiana podmiotowej struktury kredytowania.

Rodzaj podmiotu	Zaangażowanie kredytowe (w tys.zł.)		Zmiana zaangażowania	Dynamika	Struktura - % obliiga	
	31.12.2024	31.12.2025			31.12.2024	31.12.2025
Pozostałe podmioty sektora finansowego	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Podmioty gospodarcze	155 991	156 492	501	0,32%	24,95%	22,99%
Rolnicy	131 918	148 848	16 929	12,83%	21,10%	21,87%
Osoby prywatne	318 663	358 799	40 136	12,60%	50,96%	52,71%
Podmioty sektora samorządowego	18 714	16 588	-2 126	-11,36%	2,99%	2,44%
SUMA	625 287	680 727	55 439	8,87%	100,00%	100,00%

Strukturę podmiotową portfela kredytowego na koniec grudnia 2025 roku obrazuje poniższy diagram.

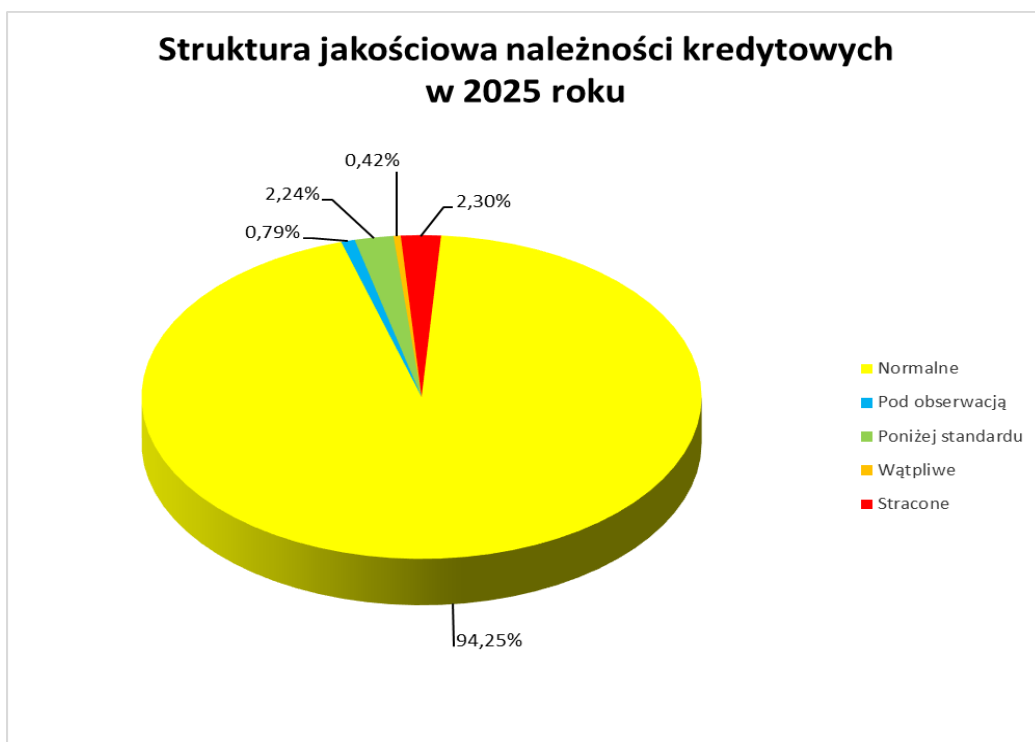


Stan i jakość portfela kredytowego na koniec 2025 roku (w wartości nominalnej) przedstawia następujące zestawienie.

Kategoria	Zaangażowanie kredytowe (w tys.zł.)		Zmiana zaangażowania	Dynamika	Struktura - % obli	
	31.12.2024	31.12.2025			31.12.2024	31.12.2025
Obligo kredytowe razem	625 287	680 727	55 439	8,87%	100,00%	100,00%
Normalne	561 912	641 595	79 683	14,18%	89,86%	94,25%
Pod obserwacją	29 210	5 397	-23 813	-81,52%	4,67%	0,79%
Zagrożone razem	34 166	33 735	-431	-1,26%	5,46%	4,96%
Poniżej standardu	15 312	15 233	-79	-0,51%	2,45%	2,24%
Wątpliwe	2 603	2 850	247	9,48%	0,42%	0,42%
Stracone	16 251	15 652	-599	-3,69%	2,60%	2,30%

W strukturze jakościowej kredytów Bank poprawił swoje wskaźniki w 2025 roku. Główna zmiana to systematyczny wzrost portfela „dobrych” kredytów oraz spadek kredytów zagrożonych o pon. 1,62% co przełożyło się na poprawę jakości portfela kredytowego o 0,51 p.p.

Strukturę jakości należności kredytowych przedstawia poniższy diagram.

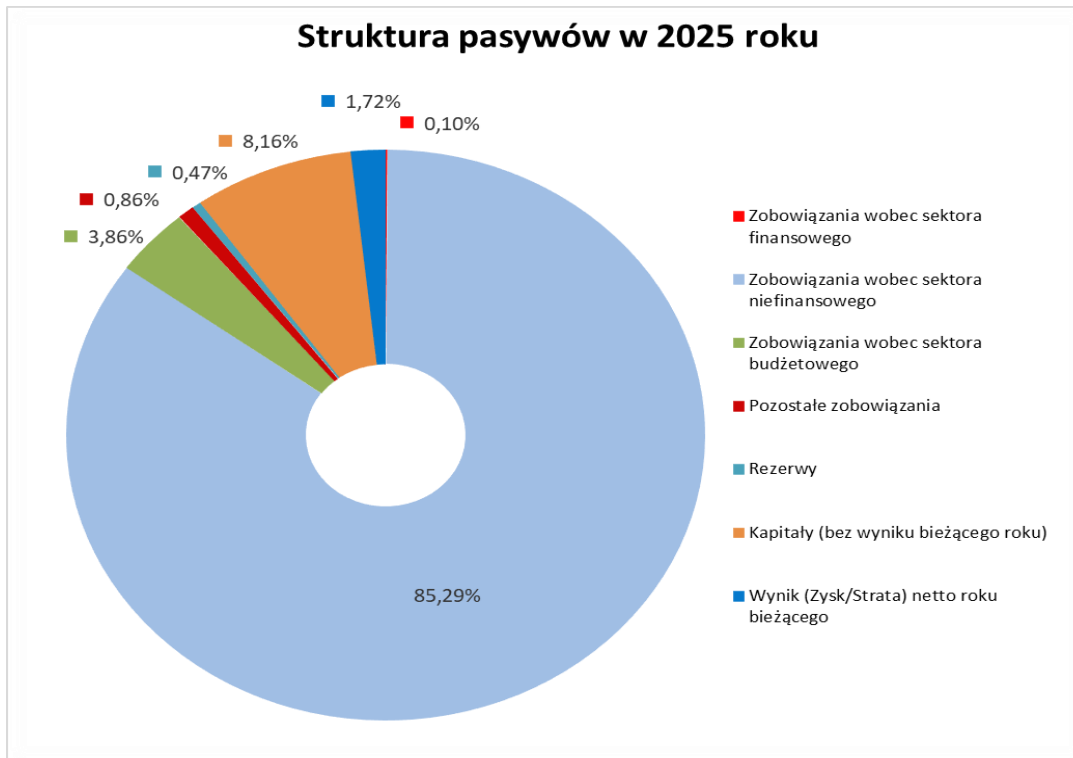


Źródłem finansowania działalności kredytowej były zgromadzone depozyty i środki pozyskane z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

2. PASYWA BANKU

Główną pozycję pasywów stanowią zobowiązania, które stanowią 90,12% pasywów (wzrost wartości o 11,62%), a ich udział w strukturze zmniejszył się w 2025 roku o 0,68 p.p. Kapitały stanowią 9,88% pasywów Banku (wzrost wartości o 20,71%).

Strukturę pasywów w 2025 roku obrazuje poniższy diagram.

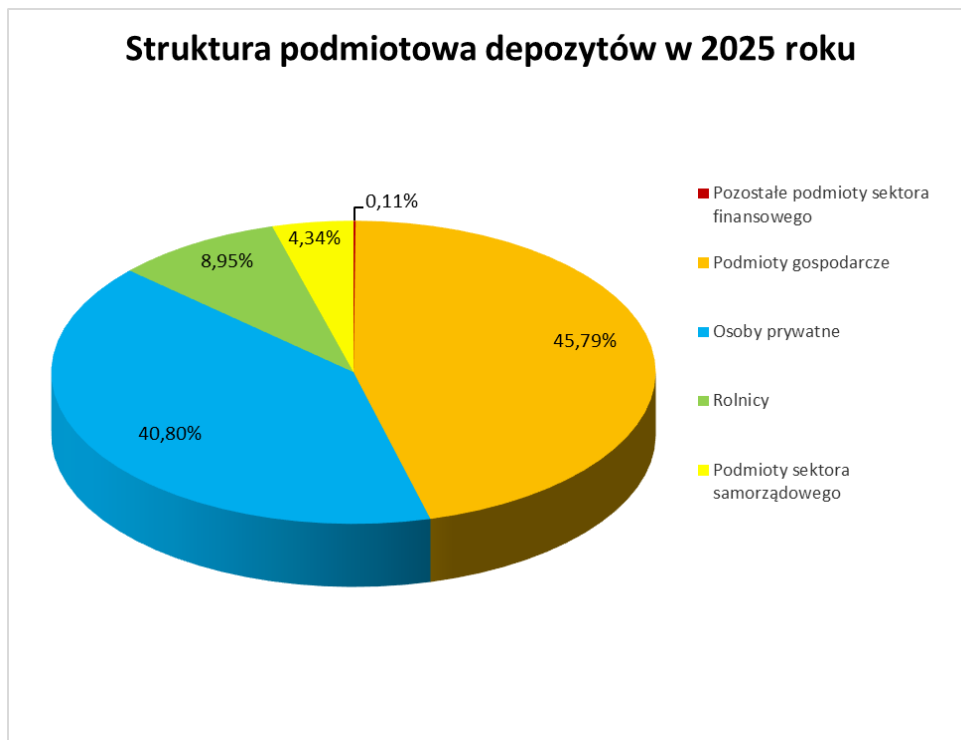


Najistotniejszą pozycją zobowiązań Banku stanowią depozyty.

Stan i struktura podmiotowa depozytów w 2025 roku

Rodzaj podmiotu	Stan depozytów (w tys.zł.)		Zmiana	Dynamika	Struktura - w %	
	31.12.2024	31.12.2025			31.12.2024	31.12.2025
Pozostałe podmioty sektora finansowego	624	1 119	494	79,17%	0,07%	0,11%
Podmioty gospodarcze	392 515	454 656	62 141	15,83%	44,08%	45,79%
Osoby prywatne	398 483	405 043	6 559	1,65%	44,75%	40,80%
Rolnicy	74 192	88 891	14 700	19,81%	8,33%	8,95%
Podmioty sektora samorządowego	24 698	43 114	18 416	74,57%	2,77%	4,34%
SUMA DEPOZYTÓW	890 512	992 822	102 310	11,49%	100,00%	100,00%

Łącznie stan depozytów (bez odsetek) w 2025 roku wzrósł o 102 310 tys. zł., tj. o 11,49%.
Strukturę podmiotową depozytów na koniec grudnia 2025 roku obrazuje poniższy diagram.



3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Przychody

W 2025 roku przychody Banku wyniosły 82 720 tys. zł i były wyższe w porównaniu z 2024 rokiem o 2 543 tys. zł, tj. o 3,17%.

Strukturę przychodów zobrazowano na poniższym diagramie.



Główną pozycją przychodów są przychody z tytułu odsetek, które były wyższe w porównaniu do 2024 roku o 3 012 tys.zł. tj. o 4,58% a ich udział w strukturze przychodów Banku wzrósł o 1,12 p.p. Spadek przychodów zanotowano w pozostałych przychodach operacyjnych o 915 tys. zł. tj. o 23,10%, a uich udział w strukturze przychodów zmniejszył się o 1,26 p.p.

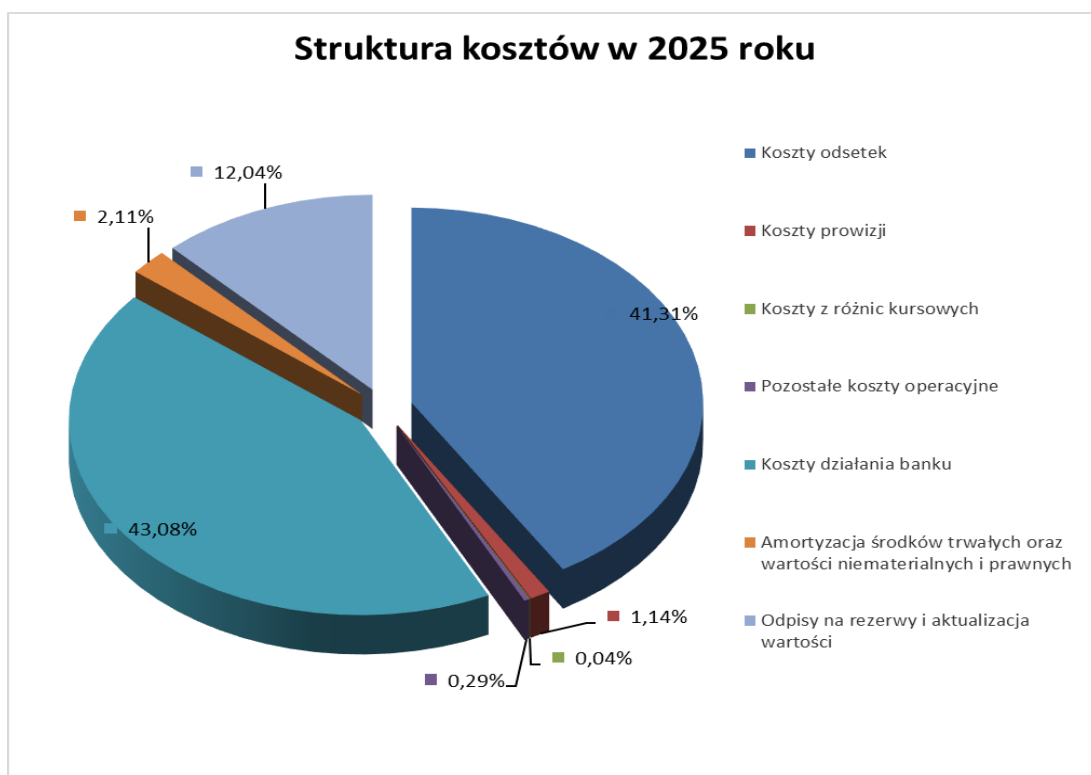
Koszty

W 2025 roku koszty Banku wyniosły łącznie 55 914 tys. zł. i były niższe w porównaniu z 2024 rokiem o 317 tys. zł, tj. o 0,56%.

Główne pozycje kosztów to:

- koszty działania banku, które były wyższe w porównaniu do 2024 roku o 3.104 tys.zł. tj. o 14,80%, a ich udział w strukturze kosztów wzrósł o 5,76 p.p.
- koszty odsetkowe, które były wyższe w porównaniu do 2024 roku o 433 tys.zł. tj. o 1,91%, a ich udział w strukturze kosztów wzrósł o 1,00 p.p.

Strukturę kosztów przedstawia poniższy diagram.



Największy spadek kosztów zanotowano w kosztach z tytułu rezerw i aktualizacji wartości o 3.922 tys. zł. tj. o 36,81%, a uich udział w strukturze kosztów zmniejszył się o 3,91 p.p.

4. FUNDUSZE BANKU

Sposób ustalania funduszy własnych banku określa Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2025r. Bank stosował zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany statutu dokonane w 2018 roku poprzez dostosowanie jego zapisów do wymogów prawnych w zakresie udziałów członkowskich pozwoliło zaliczyć za zgoda UKNF opłacony fundusz udziałowy do kapitałów podstawowych.

Od października 2021 roku wartość jednego udziału wynosi 270 zł.

W 2025 r. Bank pozyskał 273 nowych udziałów członkowskich.

Wysokość funduszy własnych oraz współczynników kapitałowych na 31.12.2025 roku przedstawia tabela.

FUNDUSZE WŁASNE	Wykonanie w tys.zł.	Wykonanie w tys.zł.	zmiana
	31.12.2024	31.12.2025	r/r
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	72 703	91 145	18 442
Kapitał Tier 1	72 316	90 758	18 442
Kapitał podstawowy CET1	72 316	90 758	18 442
w tym fundusz udziałowy	2 363	2 378	15
w tym fundusz zasobowy	69 690	87 788	18 098
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0	0	0
Kapitał Tier 2	387	387	0
WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	w tys. zł.	w tys. zł.	X
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	419 931	406 459	-13 473
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego	326 133	361 609	35 476
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka operacyjnego	93 798	44 849	-48 949
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	w %	w %	X
Współczynnik kapitałowy CET1 - min. 4,5% + bufor	17,22%	22,33%	5,11
Współczynnik kapitałowy T1 - min. 6% + bufor	17,22%	22,33%	5,11
Całkowity współczynnik kapitałowy - min. 8% + bufor	17,31%	22,42%	5,11

*) Na dzień 31.12.2025 r. wielkość bufora wynosi 2,5% (składa się: bufor zabezpieczający 2,5%, bufor antycykliczny 0%, bufor ryzyka systemowego 0%).

Istotne zmiany wysokości funduszy własnych, które zaszły w 2025 roku to:

- wzrost kapitału podstawowego Tier1 w wyniku przeznaczenia nadwyżki bilansowej za 2024 rok na fundusz zasobowy w kwocie 18 096 291,74 zł.,
- zmiana (wzrost) funduszu udziałowego w wyniku wypłaty wypowiedzianych, wykluczonych udziałów członkowskich w łącznej kwocie 63.450,00 zł. oraz zaliczenie udziałów w kwocie 78.840,00zł. z tyt. pozyskanie nowych udziałowców i wpłaty dodatkowych przez dotychczasowych,
- zmiana (wzrost) kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych (obligacji) w kwocie 161 003,52 zł.,

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczącej wysokości współczynników kapitałowych.

5. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE BANKU I REALIZACJA PLANU FINANSOWEGO ZA 2025 ROK

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank w 2025 r. w stosunku do założeń planu

Lp.	Obszar oceny wskaźnikowej	Wykonanie	Wykonanie	Zmiana	Plan	odchylenia od planu
		31.12.2024	31.12.2025	2025/2024	31.12.2025	31.12.2025
Adekwatność kapitałowa						
1	Łączny współczynnik kapitałowy	17,31%	22,42%	5,11	20,14%	2,28
2	Współczynnik kapitału Tier 1	17,22%	22,33%	5,11	20,05%	2,28
3	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,24%	9,00%	0,76	4,30%	4,70
Jakość aktywów						
4	Wskaźnik jakości kredytów	5,60%	5,05%	-0,55	5,38%	-0,33
5	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	55,08%	60,19%	5,11	58,43%	1,76
Efektywność						
6	ROA netto	2,01%	1,81%	-0,20	1,76%	0,05
7	ROE netto	22,02%	18,80%	-3,22	22,05%	-3,25
8	C/I	42,32%	47,25%	4,93	48,06%	-0,81
Płynność						
9	LCR	305%	276%	-29	120%	156
10	NSFR	140%	145%	5	120%	25
Pozostałe						
11	Rozpiętość odsetkowa	4,60%	4,20%	-0,40	4,53%	-0,33
12	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	8 055	9 285	1 230	8 471	813

Realizacja założeń planu na 2025 rok przebiegła zgodnie z planem. Występujące odchylenia nie powodują istotnych zmian w sytuacji Banku.

W 2025 roku Bank zrealizował założenie planu w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego oraz poziomu wyrezerwowania należności zagrożonych, i spełnia minimalny wymóg SOS BPS (min. 40%).

Płynność finansowa utrzymuje się na prawidłowym poziomie.

Efektywność działania mierzona wskaźnikiem C/I jest na dobrym poziomie.

Cele z obszaru adekwatności zostały zrealizowane.

Bank utrzymuje wszystkie wskaźniki kapitałowe powyżej minimalnych norm nadzorczych.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

System zarządzania ryzykiem w SBR Bank zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. Określa on w szczególności zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu, z uwzględnieniem rozdzielenia funkcji podejmowania ryzyka, tj. operacyjnej działalności rynkowej od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Bank zarządza poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka występującymi w jego działalności w oparciu o zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie oraz polityki, jak również przyjęte przez Zarząd Banku wewnętrzne instrukcje regulujące zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych (w tym nadzorczych) i wewnętrznych, funkcjonowania Banku.

Bank w swojej działalności narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, a najważniejszym z nich jest ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Banku kształtuje się na podwyższonym poziomie. Znaczne ograniczanie ryzyka kredytowego, to jedno z założeń realizowanej Strategii działania Spółdzielczego Banku Rozwoju na lata 2025-2027.

Cele w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego Bank realizuje przez:

- obniżenie akceptowalnego poziomu ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych, przy jednoczesnym zwiększeniu efektywności i kontroli nad procesem kredytowym,
- zwiększenie skuteczności monitoringu celem wcześniejszej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybszego podjęcia działań o charakterze restrukturyzacyjnym, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku,

- wydzielenie portfela kredytów restrukturyzowanych oraz windykowanych do odrębnego zarządzania w celu wzrostu efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji,
- ustalenie priorytetu dla kredytów typowych dla młodej grupy klientów tj. kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, na przejmowanie gospodarstw rolnych oraz na ich modernizację,
- koncentrowanie się na działalności kredytowej na rynku lokalnym (w obszarze działalności Oddziałów),
- stosowanie zasady, iż każdy wniosek kredytowy winien być zweryfikowany pod kątem koncentracji i powiązań,
- stosowanie systemu identyfikacji, limitowania oraz monitorowania powiązań kapitałowo – organizacyjnych pomiędzy kredytobiorcami,
- uwzględnianie w opinii Komitetu Kredytowego oraz decyzjach kredytowych ryzyka grupy powiązanych klientów.

W obszarze windykacji w zakresie wierzytelności od podmiotów gospodarczych, w celu poprawy efektywności Bank stosuje następujące zasady:

- a) podejmowanie prób zawierania ugód i porozumień z dłużnikami w celu unikania działań komorniczych ze względu na długą drogę egzekucji oraz niską efektywność,
- b) poszukiwanie nabywców na wierzytelności spisane w pozabilans i w pełni wyrezerwowane,
- c) sprzedaż zabezpieczeń w porozumieniu z dłużnikiem,
- d) w przypadku braku innych możliwości – przekazywanie długu do windykacji zewnętrznej.

Jednym z istotnych czynników ryzyka w dotychczasowej działalności Banku jest wysoka koncentracja portfela kredytowego.

Za dużą ekspozycję Bank przyjmuje ekspozycję wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10% kapitału Tier I.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie CRR i na dzień 31.12.2025 r. nie został przekroczony.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału Tier I stanowiła 75,24% kapitału Tier I.

Dążąc do poprawy jakości portfela i ograniczenia ryzyka kredytowego wdrożono zmodyfikowaną ofertę kredytową obejmującą:

- finansowanie firm istniejących min. 1 rok lub posiadających poręczenie podmiotu posiadającego zdolność kredytową,
- udzielanie nowych kredytów inwestycyjnych do max 10 lat (za wyjątkiem kredytów preferencyjnych),

- udzielanie kredytów walutowych wyłącznie podmiotom posiadającym wpływy w danej walucie, brak nieuzasadnionych przewalutowań,
- przejmowanie zadłużenia klientów z banków komercyjnych ograniczające się wyłącznie do „zdrowych” podmiotów,
- łączenie kredytowania podmiotu z warunkiem posiadania adekwatnych wpływów na rachunek w SBR Bank,
- nie udzielanie kredytów ze spłatą „balonową” z wyjątkiem kredytów uzasadnionych sezonowością, realizacją mieszkań przez deweloperów lub gdy spłaty realizowane są z dopłat, poddanie istniejących kredytów konwersji lub restrukturyzacji w zależności od oceny zdolności kredytowej,
- nie udzielanie linii na wsparcie obsługi istniejących zaangażowań,
- nie udzielanie kredytów podmiotom spoza terenu działania,
- koncentracja na kredytach o wadze ryzyka poniżej 100%,
- weryfikacja zdolności kredytowej dla posiadaczy kredytów w rachunku bieżącym,
- wdrożenie systemu identyfikacji, limitowania oraz monitorowania powiązań kapitałowo – organizacyjnych pomiędzy kredytobiorcami.

Wszystkie powyższe działania ukierunkowane były na osiągnięcie na koniec 2025 udziału kredytów zagrożonych oraz wyrezerwowania portfela kredytowego na poziomie określonym w Strategii i Planie ekonomiczno-finansowym na 2025 rok.

Wskaźnik kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na dzień 31.12.2025r. ukształtował się na poziomie 5,05%. W zatwierdzonym Planie ekonomiczno-finansowym na 2025 rok założono ukształtowanie się tego wskaźnika na poziomie 5,38%.

W 2025r. nastąpił spadek wielkości kredytów zagrożonych, co w znacznej mierze wynikało ze zrealizowanych celów w zakresie windykacji.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kredytowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa).

W działalności kredytowej Bank nie przekroczył ustalonych norm i limitów, zatem nie miał obowiązku tworzenia dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu ich przekroczenia.

Ryzyko operacyjne

Zagrożenie dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego jest na niskim poziomie. Majątek Banku jest ubezpieczony, system informatyczny odpowiednio zabezpieczony, ryzyko prawne jest ograniczane

przez usługi doradcze kancelarii prawnych, a także zatrudnionych prawników. Pracownicy Banku są systematycznie szkoleni, a zatem potencjalne ryzyka, na jakie Bank jest narażony są ograniczane. Potencjalne ryzyko strat mogą nieść za sobą spory sądowe, jakie Bank byłby zmuszony prowadzić z kontrahentami i innymi podmiotami w przypadku ich wystąpienia. W 2025 roku nie były prowadzone przeciwko Bankowi sprawy sądowe kwalifikujące się, jako ryzyko operacyjne. Nie zostały wypłacone kary na rzecz Klientów Banku. Nie stwierdzono również wystąpienia aktów wandalizmu.

Identyfikacja ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez rejestrację ręczną i automatyczną incydentów zdarzeń ryzyka operacyjnego. W 2025 roku zgłoszone i odnotowane zdarzenia związane były głównie z: błędnym logowaniem się pracowników i Klientów do systemów informatycznych Banku, automatycznie dokonywanymi korektami księgowymi, usunięciem błędnie wprowadzonych dokumentów czy błędnej pracy bankomatów. Wskazują one na potrzebę dalszego doskonalenia systemu oraz szkolenia pracowników, a także lepszej informacji dla Klientów Banku dotyczącego korzystania z oferowanych usług.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Na koniec 2025 roku kwota wymogu wynosiła 3 587 940 zł.

Ryzyko płynności

Na przestrzeni 2025 roku ryzyko płynności kształtowało się na akceptowalnym poziomie. Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności powyżej zalecanych przez KNF wartości. Poziom środków na rachunku bieżącym, rachunkach lokat krótkoterminowych oraz krótkoterminowych bonach pieniężnych emitowanych przez NBP pozwalał na terminowe regulowanie dyspozycji klientów oraz zobowiązań własnych.

Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System ten zapewnia wsparcie płynnościowe w przypadku ewentualnych problemów płynnościowych uczestnika systemu. Bank utrzymuje w systemie ochrony depozyt obowiązkowy w wysokości 10 % stanu depozytów. Środki te mogą być uruchamiane na wniosek Banku w przypadku potrzeb płynnościowych.

Z uwagi na znaczenie ryzyka płynności w działalności Banku stabilizacja w tym obszarze jest jednym z celów Strategii.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Ryzyko inwestycji finansowych

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Bank nie posiada w portfelu instrumentów pochodnych ani innych złożonych instrumentów finansowych.

Przed planowanym zaangażowaniem Banku (lub zwiększeniem zaangażowania) w instrumenty finansowe, komórka monitorująca ryzyko dokonuje analizy wpływu planowanej transakcji na:

- poziom ryzyka, w tym ryzyka płynności, stopy procentowej oraz kredytowego,
- poziom adekwatności kapitałowej i dźwigni finansowej,
- poziom rentowności Banku.

Następnie Bank monitoruje ryzyko inwestycji min. poprzez ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta, czy monitorowanie zmian cen na rynku instrumentów finansowych, w które Bank zainwestował środki. Bank przeprowadza również testy warunków skrajnych dla ryzyka inwestycji w obszarach ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego oraz ryzyka płynności oraz stosuje limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka inwestycji.

W Banku nie występują instrumenty finansowe, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe, jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej”.

Inne ryzyka, na jakie narażony jest Bank, tj. rezydualne, koncentracji zaangażowań, zgodności są na poziomie akceptowalnym i nie zagrażają bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

V. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku funkcjonuje system zarządzania, obejmujący wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach którego wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Model systemu kontroli wewnętrznej został zdefiniowany w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (linie obrony):

- 1) Poziom I to mechanizmy kontrolne realizowane na poziomie operacyjnym;
- 2) Poziom II nadzór oraz mechanizmy kontrolne realizowane przez komórki organizacyjne, które są niezależne od czynności realizowanych na poziomie 1, do których w szczególności należy zaliczyć Stanowisko Zgodności oraz Stanowisko Kontroli Wewnętrznej;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Pierwsza linia obrony obejmuje:

- 1) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach działalności jednostek i komórek organizacyjnych, w tym w zakresie operacyjnego zarządzania ryzykiem w Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
- 2) bieżące monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Druga linia obrony obejmuje:

- 1) działanie pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, zajmujących się zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii), obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz bieżące monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów;
- 2) działalność Stanowiska Zgodności – obejmująca monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego,

Trzecia linia obrony to:

- niezależna komórka audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej i jest przeniesiona i realizowana przez SSOZ BPS.

VI. POZOSTAŁE INFORMACJE

Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, SBR Bank przedstawia w niniejszym sprawozdaniu, dodatkowe informacje:

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2025 roku 1,81%.
3. SBR Bank nie zawierał żadnych umów, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy PB.
4. SBR Bank nie posiada udziałów własnych.
5. Wypracowany w 2025 roku przez SBR Banku zysk przed opodatkowaniem wynosi: 26.806.496,99 zł. a podatek dochodowy wynosi: 7.618.202,00 zł.
6. W 2025 roku SBR Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 roku poz. 1436).
7. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania
8. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w raporcie dotyczącym ujawnień opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki

wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Spółdzielczy Bank Rozwoju i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń. Polityka, określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej.

Z uwagi na skalę działalności Banku, nie powoływano komitetu do spraw wynagrodzeń.

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych z rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego zasad oraz informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń, a także informacje o wynagrodzeniach członków Zarządu, podlegają ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

W 2020 roku na podstawie „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”, Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedniości Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju .

Zgodnie z procedurami członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny, a także członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny, zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę.

Zgodnie z wymogami art. 22aa ustawy Prawo bankowe, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach w celu pogłębiania wiedzy i umiejętności, dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

9. Bank ujawnia sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania o których mowa w ust. 4. na stronie internetowej Banku.

10. Bank ujawnia także informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., zwanego „Rozporządzeniem CRR”.
11. Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na działalność SBR Banku.

VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

Rok 2025 był pierwszym rokiem, w który SBR Bank nie realizował planu sanacji. To pierwszy rok realizacji działań określonych w nowej Strategii na lata 2025-2027.

Realizacja tych założeń w 2025 roku w poszczególnych obszarach przedstawiała się następująco:

- W 2025 roku Bank utrzymał efektywność działania na dobrym poziomie.
- Poprawa jakości portfela była realizowana w kilku obszarach:
 - udział kredytów zagrożonych zmniejszył się zarówno w ujęciu ilościowym jak i jakościowym i jest poniżej założeń planu,
 - Bank znacznie poprawił poziom orezerwowania należności zagrożonych i spełnia minimalny wymóg SOS BPS (min. 40%), duży wzrost wskaźnika pokrycia portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi o 5,11 p.p. do poziomu 60,19% to efekt dotworzenia rezerw i odpisów w kwocie ca. 1,18 mln zł. w 2025 roku,
 - dywersyfikacja portfela - w 2025 roku SBR Bank zwiększył udział ekspozycji detalicznych (z 50,96% do 52,71%) głównie kosztem ekspozycji podmiotów gospodarczych, wartościowo portfel ten wzrósł o 40,13 mln zł. Portfel ten jest bezpieczniejszy i generuje mniejsze ryzyko.
- W obszarze adekwatności kapitałowej Bank zrealizował założone planu.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej dotyczącej wysokości współczynników kapitałowych. Bank osiągnął cele w zakresie wskaźników kapitałowych określonych w planie ekonomiczno-finansowym na koniec 2025 roku. Przeznaczenie 97,52% wyniku netto za 2025 rok na fundusz zasobowy i ogólnego ryzyka przyczyni się do dalszej poprawy sytuacji w tym obszarze.
- Sytuacja płynnościowa SBR Banku jest stabilna. Płynność finansowa utrzymuje się na prawidłowym poziomie. Poziom wskaźników z obszaru płynności wskazuje na stabilną sytuację w tym obszarze. Bank zachowuje regulacyjne normy płynności.

Do zdarzeń, które mogą negatywnie w istotny sposób wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową Bank nadal zalicza:

- ogólną sytuację związaną z konfliktami zbrojnymi: między Rosją a Ukrainą i możliwe również zagrożenie dla Polski oraz na „Bliskim Wschodzie” - może to zdestabilizować sytuację

gospodarczą w naszym kraju poprzez ograniczenie wymiany handlowej w tym głównie dostaw surowców energetycznych i wzrost cen, a w konsekwencji wzroście inflacji,

- niepewność w zakresie stosowania stawki WIBOR, co może dawać impuls do kwestionowania stawki WIBOR przez klientów i w konsekwencji narażać bank nieuzasadnione roszczenia.

Bank będzie monitorować sytuacje w tych obszarach.

W dacie publikacji niniejszego raportu Bank nie planuje ograniczenia czy zaprzestania prowadzenia działalności w związku z potencjalnymi zagrożeniami.

Zarząd Banku uważa, że na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja ekonomiczno-finansowa SBR Banku jest stabilna.

Na dzień publikacji niniejszego raportu w opinii Zarządu SBR Banku nie zachodzą żadne przesłanki, które mogły by świadczyć o zagrożeniu dalszego funkcjonowania a tym samym bezpieczeństwa środków zgromadzonych w Spółdzielczego Banku Rozwoju.

Szepietowo, dnia 19 maja 2026 roku.

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju

Wiceprezes Zarządu

- Leszek Szafara -

Wiceprezes Zarządu

- Dariusz Piotr Gąsior -

Prezes Zarządu

- Artur Socik -