

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WĄSEWIE za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wąsewie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wąsewie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku.

I. STAN PRAWNO-ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat Banku

Pełna nazwa banku: **Bank Spółdzielczy w Wąsewie**

Adres siedziby: **Wąsewo, ul. Zastawska 8, 07-311 Wąsewo**

Bank Spółdzielczy w Wąsewie wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000108612, którego akta przechowywane są w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy KRS. Bank posiada nr statystyczny REGON 000508709 oraz NIP 759-000-20-08.

2. Przedmiot działalności Banku

Podstawowy przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z.

Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów, w takich formach jak: kredyty, pożyczki itp. przez instytucje finansowe inne niż bank centralny, np. banki, działalność związana z udzielaniem kredytów mieszkaniowych przez specjalistyczne instytucje przyjmujące depozyty.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na obszarze województwa mazowieckiego, a także na terenie powiatów: wysokomazowieckiego, zambrowskiego i łomżyńskiego. Siedziba Banku znajduje się w Wąsewie.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku to: Centrala Banku w Wąsewie, Oddział Banku w Czerwinie, Oddział Banku w Ostrołęce i Oddział Banku w Wyszkowie.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Wąsewie zgodnie z Ustawą z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, od roku 2010 roku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości – umowa z dnia 29 grudnia 2010 roku z późniejszymi zmianami.

W dniu 31.12.2015 roku Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

Bank jest również członkiem Związku Rewizyjnego im. F. Stefczyka w Warszawie oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

4. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 30 kwietnia 2025 roku i podjęło przede wszystkim uchwały zatwierdzające sprawozdanie finansowe i podział zysku Banku za 2024 rok oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego

w Wąsewie z działalności za 2024 rok. Zebranie udzieliło absolutorium Członkom Zarządu Banku.

5. Rada Nadzorcza Banku

Skład liczbowy wybranej przez Zebranie Przedstawicieli w 2022 roku nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Wąsewie Rada Nadzorcza liczy 7 osób.

W 2025 roku Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

- | | |
|------------------------|-------------------------------|
| 1. Jaworski Grzegorz | - Przewodniczący Rady, |
| 2. Równy Józef | - Z-ca Przewodniczącego Rady, |
| 3. Łoniewski Tadeusz | - Sekretarz, |
| 4. Kalapeta Małgorzata | - Członek Rady, |
| 5. Skalik Anna | - Członek Rady, |
| 6. Sot Sylwester | - Członek Rady, |
| 7. Zdziarski Andrzej | - Członek Rady. |

6. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku w 2025 roku nie uległ zmianie. Zarząd pracował w składzie:

1. Urszula Zalewska – Prezes Zarządu
2. Marta Powierża – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Michał Mścichowski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 79 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 213 uchwały.

7. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej Banku

Na dzień 31.12.2025r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu Nr 121/3/2024 z dnia 12.12.2024r., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 6/2/2024 z dnia 19.12.2024r. Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek o komórek organizacyjnych. Niniejszy regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez bank.

Na koniec 2025 roku, **stan zatrudnienia wyniósł 28 etatów** i uległ zmianie w stosunku do końca 2024 roku ze wzrostem o 2 etaty. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona i nie grozi problemami z zastępowalnością określonych pracowników. Fluktuacja kadr jest umiarkowana.

93% pracowników posiada wyższe wykształcenie, 36% pracowników ukończyło studia podyplomowe, a 43% otrzymało Certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego.

Potrzeba podnoszenia kwalifikacji i ukierunkowanego rozwoju kadry skutkowałą szeregiem szkoleń o różnorodnej tematyce bankowej. W 2025 roku pracownicy oraz kadra kierownicza wzięli udział w **61 szkoleniach zewnętrznych i 28 szkoleniach wewnętrznych**. W 2025 roku koszty szkoleń pracowników wyniosły 28 514,30 zł.

8. Członkowie.

Na dzień 31.12.2025r. liczba członków BS wynosiła **643 osoby**, posiadających łącznie **1515 udziałów**, w związku z czym stan funduszu udziałowego wyniósł kwotę 787 800,00 zł.

W porównaniu do stanu na koniec 2024 roku liczba członków banku zmniejszyła się o **32 osoby**, ponieważ z listy członków Banku skreślono 33 osoby, natomiast przyjęto 1 nowego członka. W analizowanym okresie liczba udziałów członkowskich spadła o 36 sztuk. Przeksięgowano 55 sztuk udziałów na konto udziałów wypowiedzianych, a nowo przyjęty członek wpłacił 10 udziałów, natomiast dotychczasowi członkowie dopłacili 6 udziałów. Ponadto przepisano 3 udziały po zmarłym członku na spadkobiercę.

Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 12/2025 z dnia 30.04.2025r. wartość jednostki udziałowej wynosi **520,00 zł**.

II. ZDARZENIA ISTOTNE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Wąsewie realizował swoje cele strategiczne w zmiennym otoczeniu gospodarczym, przy intensywnych zmianach regulacji finansowo – gospodarczych. Na sytuację makroekonomiczną, w jakiej przyszło działać bankowi w 2025 roku, wpływ miała sytuacja geopolityczna związana z trwającą wojną w Ukrainie. . Konflikt ten powodował utrzymującą się niepewność gospodarczą w regionie Europy Środkowo-Wschodniej, zmienność cen energii i surowców oraz zwiększoną ostrożność inwestycyjną przedsiębiorstw.

W 2025 roku gospodarka Polski funkcjonowała w warunkach stopniowego spadku inflacji po okresie wysokiej presji cenowej w latach poprzednich. Spadek inflacji przyczynił się do zmiany polityki pieniężnej prowadzonej przez Narodowy Bank Polski. Stabilizacja cen oraz umiarkowany wzrost gospodarczy sprzyjały poprawie sytuacji finansowej gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Istotnym czynnikiem wpływającym na działalność banków w 2025 roku były cykl zmiany stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej. W ciągu roku sześciokrotnie obniżone zostały stopy NBP. Z jednej strony niskie stopy procentowe wpływają negatywnie na wyniki banków z uwagi na przychody odsetkowe, z drugiej strony wpływają na większą skłonność klientów do zaciągania kredytów. Ponadto w minionym roku wpływ na działalności Banku miały regulacje prawne, wymagania nadzoru bankowego oraz wyzwania w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Rok 2025 był rokiem dynamicznych zmian zachodzących w ustawodawstwie, głównie poprzez dostosowanie polskich regulacji do prawa europejskiego. Każda zmiana w ustawie czy przyjęcie nowej rekomendacji oznacza dla Banku konieczność wdrożenia istotnych zmian, zarówno po stronie produktowej, jak i w zakresie organizacyjno-technologicznym, absorbuje pracowników do dostosowania regulacji wewnętrznych, wymaga ponoszenia dodatkowych kosztów, zmian systemów informatycznych, procedur, szkoleń pracowników.

W minionym roku Zarząd Banku koncentrował się na prawidłowej ocenie wszystkich istotnych ryzyk, w tym ryzyka stopy procentowej, tak aby wypracować

planowany wynik finansowy, pozwalający na zwiększenie kapitału Banku, a przez to działalności kredytowej.

Na działalność Banku wpływ miały następujące czynniki:

Czynniki makrootoczenia:

- 1) Wysokość stopy inflacji,
- 2) Wysokość redyskonta weksli,
- 3) Wysokość stawek WIBID, WIBOR,
- 4) Stabilność polityki pieniężnej.

Czynniki otoczenia rynkowego:

- 1) Rentowność usług bankowych,
- 2) Konkurencyjność innych banków działających na lokalnym rynku.

Otoczenie wewnętrzne:

- 1) Zmiany w podejściu strategicznym do obsługi klienta,
- 2) Dalszy rozwój usług elektronicznych, w tym dalsze upowszechnianie kart bankomatowych i rozwój usługi Internet Banking, a także dynamiczny wzrost klientów korzystających z aplikacji mobilnej.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016r. poz. 1436).
W 2025 roku Bank nie korzystał ze wsparcia finansowego.
- 2) Ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju.
Bank w 2025 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.
Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy prawo bankowe.

III. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

Bank Spółdzielczy w Wąsewie w 2025 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami w Strategii działania Banku oraz zgodnie z Planem ekonomiczno- finansowym na 2025 rok. Przyjęte w Planie ekonomiczno-finansowym Banku założenia dotyczące wysokości zysku, zostały wykonane.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2025 roku z kwoty **215 218 tys. zł, do kwoty 262 452 tys. zł**, tj. o 47 234 tys. zł, czyli o 21,95%.

W strukturze aktywów Banku w dalszym ciągu dominowały należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 131 157 tys. zł i były wyższe niż rok wcześniej o 6 066 tys. zł, tj. o 4,85%. Należności od sektora budżetowego wyniosły 2 107 tys. zł i zmniejszyły się w stosunku do poprzedniego roku o 219 tys. zł, tj. o 9,43%.

Portfel kredytowy w wartości nominalnej (bez odsetek) na dzień 31.12.2025 r. wynosił **138 014 tys. zł** i w stosunku do końca 2024 r. **wzrósł o 5 482 tys. zł, czyli o 4,14%**. Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obligacji kredytowego oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

Strukturę portfela kredytowego wg. podmiotów przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Struktura portfela kredytowego wg. podmiotów – stan na 31.12.2025r.

Lp	Kredyty	31.12.2024		31.12.2025		Dynamika 2025/2024 %
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1	Przedsiębiorców	39 814	30,04%	45 820	33,20%	115,08%
2	Rolników	58 197	43,91%	59 340	42,99%	101,96%
3	Osób prywatnych	32 321	24,39%	30 854	22,36%	95,46%
4	Samorządów	2 200	1,66%	2 000	1,45%	90,90%
	RAZEM	132 532	100,00%	138 014	100,00%	104,14%

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25 % funduszy własnych Banku. Uwzględniając wytyczne Systemu Ochrony Zrzeszenia, w celu skuteczniejszego ograniczenia ryzyka koncentracji, Bank stosuje limit na poziomie niższym od określonego przepisami Prawa bankowego tj. w wysokości maksymalnie 20% uznanego kapitału Banku

Jakość należności Banku z tytułu udzielonych kredytów przedstawiała się następująco:

- zadłużenie z tytułu udzielonych kredytów w wartości nominalnej 138 014 tys. zł z tego:
 - należności w sytuacji normalnej 132 556 tys. zł tj. 96,05 % ;
 - należności pod obserwacją 2 297 tys. zł tj. 1,66 %;
 - należności zagrożone 3 161 tys. zł tj. 2,29 %;

Utworzone rezerwy celowe na należności wyniosły 3 675 tys. zł.

Należności od sektora finansowego w stosunku do stanu z końca 2024 roku wzrosły o 4 508 tys. zł, tj. o 16,70% i wynosiły 31 513 tys. zł. Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2025r. wynosiły 89 336 tys. zł i stanowiły 34,05% aktywów netto. W celu zapewnienia płynności przy jednoczesnym uzyskaniu odpowiedniego poziomu dochodowości Bank lokuje nadwyżki środków finansowych w dostępne instrumenty finansowe tj. lokaty w Banku Zrzeszającym, bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe, obligacje BGK, obligacje komunalne. Bank inwestuje tylko w bezpieczne instrumenty finansowe.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 2 981 tys. zł,
- aktywa trwałe netto 2 338 tys. zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. BPS S.A. o łącznej wartości 1 018 tys. zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony BPS – 2 tys. zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r. wyniosły 215 128 tys. zł i zwiększyły się w stosunku do roku poprzedniego o 37 967 tys. zł (wzrost o 21,43%). Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły kwotę 9 727 tys. zł i wzrosły o 1 959 tys. zł, tj. o 25,22%. Zobowiązania te łącznie wyniosły 224 855 tys. zł, stanowiąc 85,67% wszystkich pasywów. Zobowiązania wobec sektora finansowego wyniosły 1 313 tys. zł.

Powyższe zobowiązania składają się ze zdeponowanych przez klientów w Banku depozytów terminowych (119 068 tys. zł) i bieżących (104 130 tys. zł). W analizowanym okresie depozyty zgromadzone w Banku wyniosły **223 198 tys. zł** i **wzrosły** w porównaniu z końcem poprzedniego roku **o 39 751 tys. zł, tj. o 21,67%**. Bank stale dąży do uatrakcyjnienia oferty produktowej w zakresie depozytów.

W 2025 roku struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie, nadal przeważają depozyty osób fizycznych, a w zakresie lokowania – depozyty terminowe. Zadawalający jest fakt, że środki zdeponowane na rachunkach depozytów terminowych osiągnęły dynamikę 116,93% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast środki na rachunkach bieżących osiągnęły dynamikę 127,58% w stosunku do roku ubiegłego. Strukturę terminowa depozytów prezentuje poniższa Tabela.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	31.12.2024		31.12.2025		Dynamika
	Stan (w tys. zł)	Struktura %	Stan (w tys. zł)	Struktura %	2025 / 2024 %
Depozyty bieżące	81 618	44,49%	104 130	46,65%	127,58%
Depozyty terminowe	101 829	55,51%	119 068	53,35%	116,93%
RAZEM	183 447	100,00%	223 198	100,00%	121,67%

Kapitały własne brutto na koniec 2025 roku wyniosły 27 315 tys. zł i stanowiły 10,41% w strukturze pasywów.

3. Rachunek zysków i strat

W roku 2025 wygenerowany przez bank wynik z tytułu odsetek był wyższy o 1 640 tys. zł, tj. o 15,06% w stosunku do roku ubiegłego. Natomiast wynik z tytułu prowizji był wyższy o 61 tys. zł tj. o 4,36%.

W roku 2025 wygenerowany został również wynik z pozycji wymiany na działalności walutowej w kwocie 158 tys. zł i był wyższy o 43 tys. zł., tj. o 36,81% w stosunku do roku ubiegłego.

Na dzień 31.12.2025 r. koszty działania Banku w wysokości 6 372 tys. zł były wyższe niż rok wcześniej o 1 008 tys. zł, tj. o 18,79%. Koszty działania Banku absorbowwały wynik z działalności bankowej w 45,14%. Amortyzacja majątku wynosząca 356 tys. zł była wyższa w stosunku do roku poprzedniego o 14 tys. zł.

Powyższe czynniki ukształtowały następujące wartości ekonomiczne za 2025 rok: przychody ogółem w wysokości 19 852 tys. zł, koszty ogółem w wysokości 13 036 tys. zł. To pozwoliło na wypracowanie wyniku finansowego brutto na poziomie 6 816 tys. zł, który pomniejszony o podatek dochodowy w kwocie 1 108 tys. zł wyniósł kwotę 5 708 tys. zł netto.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat przedstawia poniższa Tabela.

Tabela: Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysku i strat za 2025 rok.

L.p.	Tytuł	31.12.2024r. (w tys. zł.)	31.12.2025r. (w tys. zł.)	Dynamika 2025/2024
1	Przychody z tytułu odsetek	14 927	17 496	117,20%
2	Koszty odsetek	4 035	4 964	123,02%
3	Wynik z tytułu odsetek	10 892	12 532	115,06%
4	Wynik z tytułu prowizji	1 393	1 454	104,38%
5	Wynik z pozycji wymiany	115	158	136,52%
6	Wynik na działalności bankowej	12 372	14 115	114,09%
7	Pozostałe przychody operacyjne	50	87	172,00%
8	Pozostałe koszty operacyjne	102	130	127,45%
9	Koszty działania banku + amortyzacja	5 706	6 728	117,91%
10	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 066	528	149,53%
11	Wynik z działalności operacyjnej	5 549	6 816	122,83%
12	Zysk (strata) brutto	5 549	6 816	122,83%
13	Podatek dochodowy	1 027	1 108	107,88%
14	Zysk (strata) netto	4 522	5 708	126,22%

4. Fundusze własne i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2025r. wyniosła 27 616 tys. zł. Fundusze te tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy wynoszący 25 788 tys. zł, fundusz udziałowy 788 tys. zł utworzony przez 643 członków. Fundusz zasobowy wzrósł w efekcie przeznaczenia na zwiększenie tego funduszu 92,88% wypracowanego w 2024 r. zysku netto, który wynosił 4 522 tys. zł.

W 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 6 816 451,18 zł. Zysk netto za 2025 rok wyniósł 5 707 786,18 zł.

Fundusze własne wg CRR/CRD uwzględniane do wyliczenia współczynników kapitałowych:

L.p.		Stan (w tys. zł) 31.12.2025r.	Struktura
1	Fundusz udziałowy	784	2,84%
2	Fundusz zasobowy	25 788	93,38%
3	Fundusz rezerwowy	136	0,49%
4	Fundusz ogólnego ryzyka	650	2,35%
5	Fundusz z aktualizacji wyceny	-47	-0,17%
6	Korekty funduszy Tier I	-5	-0,02%
6a	wartości niematerialne i prawne	-2	
6b	inne korekty w kapitale podstawowym Tier I - AVA	-3	
7	Fundusze Tier I po korektach	27 306	98,88%
8	Fundusze Tier II	310	1,12%
9	Razem fundusze własne netto	27 616	100,00%

5. Wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność banku.

Analiza wielkości i wskaźników charakteryzujących działalność Banku w omawianym okresie wskazuje na umiarkowane tempo rozwoju, co jest zgodne z podstawowym założeniem Strategii działania. Wyznaczone w dokumencie szczegółowe cele zostały zrealizowane w przeważającej większości. Bank zwiększył bazę depozytową, zaś jakość aktywów była źródłem generowania zysku oraz źródłem generowania funduszy.

W omawianym okresie wskaźniki finansowe były na dobrym poziomie (ze wzrostem do roku poprzedniego). Poziom wskaźników finansowych prezentuje poniższa Tabela.

Wskaźniki finansowe Banku za 2025 rok.

Tytuł	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
ROE brutto/netto¹	21,99 % - 17,92 %	22,63 % - 18,95 %
ROA brutto/netto²	2,92 % - 2,38 %	2,83 % - 2,37 %
Marża procentowa	5,09 %	4,53 %
C/I	42,89%	44,92%
Kredyty/Depozyty³	72,25 %	61,38 %
Całkowity Współcz. Kapitał. oraz TIER I	18,78 % 18,65 %	26,14 % 25,85 %
LCR	377 %	355 %
NSFR	155%	184%

IV. KOMUNIKACJA Z KLIENTAMI I CZŁONKAMI ORAZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank podobnie jak w latach poprzednich budował partnerskie, długofalowe relacje ze swoimi klientami i właścicielami, oparte na współpracy przynoszącej korzyści obu stronom. Lojalność i etyka były naczelną wartością we współpracy z Klientami.

Do kontaktu z klientami wykorzystywano różnorodne kanały komunikacji, m.in. spotkania indywidualne, kontakty telefoniczne, kontakty drogą elektroniczną czy też Zebrania Grup Członkowskich. Istotnym kanałem komunikacji z Klientami jest przejrzysta i przyjazna użytkownikom strona internetowa www.bswasewo.pl

Komunikacja z otoczeniem opierała się na zasadach: przejrzystości, rzetelności, wiarygodności i porównywalności danych. W Banku obowiązywał Kodeks Etyki Banku Spółdzielczego w Wąsewie. Rada Nadzorcza i Zarząd przyjęły wydane przez KNF „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 22.03.2015 roku. Efektem wdrażania Zasad jest „Polityka w zakresie stosowania Zasad ŁK dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Powyższe działania zapewniły Bankowi zachowanie dobrego wizerunku oraz zaufania Klientów, co w konsekwencji przełożyło się na wzrost poziomu depozytów oraz zaspokojenie potrzeb kredytowych klientów, jak również na zachowanie norm płynności.

¹ Relacja zysku netto do średniego kapitału podstawowego.

² Relacja zysku netto do średnich aktywów.

³ Relacja kredytów udzielonych klientom do depozytów klientów

V. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Bank w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył – poprzez sponsoring i darowizny w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie kultury, sportu, edukacji. Bank współpracował z Samorządem, był fundatorem nagród w konkursach organizowanych przez placówki oświatowe, samorządowe. Ponadto Bank dofinansował m.in. dożynki Gminno-Parafialne, Festiwal Pieśni Maryjnej w Wąsewie, turnieje sportowe, festyny i pikniki organizowane przez lokalne sołectwa. Bank jest sponsorem lokalnego „Klubu Sportowego Wąsewo”. Nasz Bank współpracuje również ze szkołami na terenie naszej gminy i angażujemy się w działania edukacyjne dzieci i młodzieży. Pod patronatem naszego Banku lokalne szkoły biorą udział w konkursach w ramach Programu Talentowisko. Niemal każdego roku nasze szkoły zajmują w w/w konkursach czołowe miejsca na szczeblu regionalnym i krajowym. W 2025 roku pod patronatem naszego Banku Publiczna Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Rząśniku Włociańskim zajęła po raz kolejny I miejsce w etapie krajowym konkursu Talentowisko pt. „Oszczędzanie w SKO procentuje w Banku Spółdzielczym”.

VI. PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Do ryzyk mających istotny wpływ na działalność Banku zaliczono:

- 1) ryzyko kredytowe,

- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko koncentracji,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko kapitałowe
- 7) ryzyko biznesowe
- 8) ryzyko walutowe;
- 9) ryzyko inwestycji finansowych;
- 10) ryzyko braku zgodności uznawane za ryzyko trudnomierzalne,
- 11) ryzyko ESG,
- 12) ryzyko bancassurance.

Ryzyka oceniane jako istotne są monitorowane w Banku w okresach kwartalnych. Ponadto ryzyko płynności badane jest codziennie. Informacje na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi. Zarząd bada prawidłowość i jakość sporządzanych informacji i cyklicznie przekazuje informacje o zarządzaniu podstawowymi ryzykami bankowymi Radzie Nadzorczej. W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w Banku działa Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, którego zadaniem jest bieżący pomiar i monitoring procesów zarządzania ryzykiem. Ponadto Stanowisko określa wymogi kapitałowe w zakresie ICAAP oraz przeprowadza testy warunków skrajnych dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne oraz dla ICAAP.

W 2025 roku odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczą ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Wymogi kapitałowe przedstawia poniższa Tabela.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanów na 31.12.2025 r.

RYZYKO	WYMÓG KAPITAŁOWY
FILAR I	
Ryzyko Kredytowe	7 674,57
Ryzyko Rynkowe	0,00
Ryzyko Operacyjne	777,01
Ryzyko Koncentracji	0,00
SUMA	8 451,58
FILAR II	
Ryzyko kredytowe	0,00
Ryzyko koncentracji	97,54
Ryzyko stopy procentowej	2 418,08
Ryzyko płynności	0,00
SUMA	2 515,62
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	10 967,20
Łączny współczynnik kapitałowy	26,14%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	20,14%
Współczynnik kapitału Tier I	25,85%
Fundusze własne Banku	27 616,14
Kapitał Tier I	27 306,14

Łączny współczynnik kapitałowy został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w standardach CRR. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych netto wynosiła 39,71%. Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny, wynosząca 16 649 tys. zł, pozwala na rozszerzenie działalności i umożliwia stabilny rozwój Banku.

VII. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

1. Na politykę wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) Uchwała Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia diet za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
 - 2) Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
 - 3) Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie,
 - 4) Uchwały Rady Nadzorczej ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu.
2. Rada Nadzorcza
 - 1) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, obowiązującymi w Banku w formie uchwały Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia za posiedzenia dla członków Rady Nadzorczej.
 - 2) Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej określa Uchwała Zebrania Przedstawicieli w postaci wysokości diet za udział w posiedzeniach.
3. Zarząd
 - 1) Wynagrodzenie członków Zarządu Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne.
 - 2) Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu zadań wynikających z działalności Banku, a przede wszystkim ograniczały chęć podejmowania nadmiernego ryzyka.
 - 3) Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu określa Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wąsewie.
 - 4) Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli, raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, a Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
 - 5) Polityka wynagradzania podlega niezależnemu przeglądowi.

VIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART.22AA USTAWY – PRAWO BANKOWE

1. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu.
2. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
3. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2025 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

IX. UJAWNIEŃ INFORMACJI OBJĘTEJ WYMOGIEM ART. 111 A UST. 1 USTAWY - PRAWO BANKOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Wąsewie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na /zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów na koniec 2025 roku wyniosła 2,37%, a na 31.12.2024r. 2,38%.
3. 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 finansowego Banku.
4. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

X. PRZEWIDYWANE WARUNKI REALIZACJI WYNIKU FINANSOWEGO w 2026 ROKU.

W 2026 roku działalność Banku Spółdzielczego w Wąsewie będzie w dalszym ciągu uzależniona od sytuacji makroekonomicznej w Polsce oraz uwarunkowań międzynarodowych. Prognozy gospodarcze wskazują na umiarkowany wzrost gospodarczy oraz stopniową stabilizację poziomu inflacji. Poprawa sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych i przedsiębiorstw może sprzyjać wzrostowi popytu na produkty bankowe, w szczególności kredyty dla rolnictwa, sektora małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych. Istotnym czynnikiem wpływającym na działalność banku będą decyzje dotyczące polityki pieniężnej podejmowane przez NBP. W przypadku utrzymania się tendencji spadkowej inflacji możliwe jest dalsze łagodzenie polityki monetarnej, co może skutkować stabilizacją lub niewielkimi zmianami poziomu stóp procentowych. Zmiany te będą miały bezpośredni wpływ na poziom oprocentowania kredytów i depozytów, a także na wynik odsetkowy Banku.

Na działalność sektora bankowego w dalszym ciągu oddziaływać będą czynniki geopolityczne. W szczególności istotne pozostają skutki wojny w Ukrainie, które wpływają na poziom niepewności gospodarczej w regionie Europy Środkowo-Wschodniej. Dodatkowo napięcia na Bliskim Wschodzie mogą oddziaływać na globalne rynki energii oraz poziom cen surowców. Ewentualna eskalacja konfliktów w tych regionach może prowadzić do wzrostu cen energii i ponownego nasilenia presji inflacyjnej. Trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza, wahania kursów walut, wzrost cen surowców energetycznych na rynkach światowych, gwałtowny wzrost kosztów działania będą miały wpływ na zachowania podmiotów gospodarczych, co z kolei przełoży się na sytuacje banków. Koszty działania będą najważniejszym źródłem presji ograniczającej potencjał dochodowy banków.

Istotnym czynnikiem wpływającym na działalność banków pozostaje także otoczenie regulacyjne. Banki spółdzielcze w Polsce funkcjonują w warunkach rosnących wymogów nadzorczych i regulacyjnych, dotyczących m.in. zarządzania ryzykiem, wymogów kapitałowych, bezpieczeństwa systemów informatycznych oraz ochrony konsumentów usług finansowych.

Uwzględniając powyższe czynniki można oczekiwać, że w 2026 roku Bank Spółdzielczy w Wąsewie będzie kontynuował działalność w warunkach umiarkowanej

stabilizacji gospodarczej, przy jednoczesnym utrzymaniu podwyższonej niepewności wynikającej z czynników zewnętrznych. Kluczowe znaczenie dla banku będzie miało zachowanie bezpiecznego poziomu ryzyka, utrzymanie stabilnej bazy depozytowej oraz dalsze wspieranie lokalnej społeczności i przedsiębiorczości poprzez finansowanie inwestycji i bieżącej działalności gospodarczej.

Sytuację w sektorze bankowym w Polsce determinować będą czynniki, generujące wzrost kosztów lub spadek przychodów, takie jak:

1. Szeroki zakres zmian w dużej ilości przepisów prawnych dotyczących sektora finansowego, generujący koszty ich wdrożenia,
2. Duże zaangażowanie zasobów banku w odpowiedzi na wyzwania regulacyjne, technologiczne, intelektualne, sprawozdawcze,
3. Koszty budowy systemów służących państwu, takich jak split payment czy STIR,
4. Wzrost kosztownych obowiązków informacyjnych banków wobec klientów i organów zewnętrznych,
5. Wzrost kosztów ochrony przed cyberprzestępczością,
6. Nakłady na bezpieczeństwo informatyczne.

W polskim sektorze bankowym nadal wzrasta konkurencja. Wynika ona po pierwsze z obecności banków z kapitałem zagranicznym, które systematycznie rozszerzają zakres świadczonych przez siebie usług, a po drugie ze wzrostu pozycji konkurencyjnej podmiotów nie będących bankami, oferujących jednak usługi i produkty o charakterze bankowym. Do mniejszych miejscowości „wchodzą” teraz duże banki, działające dotychczas w dużych miastach. Duże banki dysponują większymi budżetami na reklamę, a narzędzia oddziaływania na klienta mają coraz bardziej wyrafinowane. Bank będzie musiał sprostać konkurencji wobec komercyjnych banków sieciowych, banków spółdzielczych i agencji finansowych. Może to skutkować zwiększoną presją cenową na produkty i usługi oferowane przez Bank. Działalność Banku musi być ukierunkowana na dotrzymanie tempa konkurencji i reagowanie w odpowiednim momencie na oczekiwania własnych klientów i udziałowców.

Pomimo wielu zagrożeń w otoczeniu zewnętrznym, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że działanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewni Bankowi bezpieczeństwo i możliwość dalszego rozwoju.

W 2026 roku Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług i produktów bankowych, rozwój akcji kredytowej w oparciu o współpracę z dotychczasowymi, sprawdzonymi klientami Banku, natomiast pozyskiwanie do współpracy nowych klientów tylko o sprawdzonej, dobrej, stabilnej sytuacji finansowej.

Ta decyzja pozwoli Bankowi na dalsze umacnianie pozycji Banku na rynku usług bankowych a przede wszystkim dalszą specjalizację w obsłudze średniej i drobnej przedsiębiorczości, a także w obsłudze klientów indywidualnych.

Kwestie ESG stanowią kryterium oceny zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstwa, a w 2026 roku banki spółdzielcze będą zobligowane uwzględniać je w procesie zarządzania i raportowania. Koncepcja zrównoważonego rozwoju zyskuje na znaczeniu z jednej strony w związku z ociepleniem się klimatu i postępującą degradacją środowiska naturalnego, a z drugiej - w wyniku zainteresowania władz regulacyjnych ryzykiem w obszarze ESG. Należy przy tym podkreślić, że wiele elementów składających się dzisiaj na koncepcję ESG od dawna występuje w działalności banków spółdzielczych.

Troska o środowisko naturalne jest integralnie związana z tradycyjnym finansowaniem przez banki spółdzielcze sektora rolniczego. Ponadto banki spółdzielcze wspierają finansowo projekty społeczne, ekonomiczne, kulturalne i sportowe na rzecz lokalnych społeczności.

W zakresie czynników ESG na rok 2026 Bank planuje:

1. W zakresie działalności kredytowej:
 - a) udzielanie kredytów na cele wpływające pozytywnie lub w sposób neutralny na środowisko,
 - b) nie udzielanie kredytów wpływających negatywnie na ESG,
 - c) promowanie działań proekologicznych,
 - d) prowadzenie akcji reklamowej działań proekologicznych,
 - e) modyfikację procedur oceny zdolności kredytowej,
 - f) monitorowanie portfela kredytów udzielanych na cele proekologiczne,
 - g) identyfikacje branż zagrożonych w związku ze zmianami klimatycznymi,
2. W zakresie własnej działalności:
 - 1) stosowanie ułatwień dla klientów,
 - 2) stosowanie Polityki unikania konfliktu interesów,
 - c) optymalizacja zużycia wody i energii elektrycznej.

Wąsewo, dnia 08.04.2026 r.

Opracowała:
Urszula Zalewska

Zarząd Banku