

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OLSZTYNKU
W 2025 ROKU

Rok 2025 był kolejnym rokiem zmian na rynku , na którym działa nasz Bank. Rada Polityki pieniężnej po okresie wysokie stóp procentowych od miesiąca maja 2025 roku do grudnia 2025 roku obniżyła sześciokrotnie główną stopę procentową NBP z 5,75 do 4 procent. Wzrosły ceny energii elektrycznej dla podmiotów gospodarczych przy zamrożeniu cen dla gospodarstw domowych.

Uległ zmianie system finansowania samorządów co przełożyło się persaldo na zwiększenie dochodów jst

Począwszy od czerwca 2025 roku wzrosło w Polsce bezrobocie. Stopa bezrobocia z 5 % podskoczyła do 5,6%

Wszystkie te zmiany miały wpływ na sposób zarządzania Bankiem oraz jego wyniki.

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2025 roku

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Bank Spółdzielczy w Olsztynku działa na terenie województwa warmińsko-mazurskiego

Bank został wpisany do rejestru sądowego pod numerem 0000056683

Bank powstał w 1950 roku

Przedmiot działalności Banku określono według PKD 6512 Z

Bank nie posiada jednostek powiązanych z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie również w rozumieniu przepisów podatkowych

Bank w 2025 roku nie zawarł umów, o których mowa w art. 141t ust.1 prawo bankowe, Bank nie działa w holdingu, finansowej spółce holdingowej ani finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej, o których mowa w art.141f ust.1 ustawy prawo bankowe

W 2025 roku Bank korzystał ze środków z funduszu pracy na szkolenie pracowników. Kwota dofinansowania wyniosła 23 900,00 zł

Bank nie posiada własnych udziałów/akcji

Bank Spółdzielczy w Olsztynku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju

1. ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

Zebrania Grup Członkowskich zgodnie ze Statutem odbyły się na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 11/2025 z dnia 31 marca 2025 roku. Frekwencja na nich przedstawia się następująco:

miejsowość	ilość członków uprawn.	frekwencja	%
Rychnowo	35	6	17,14
Dąbrówno	110	19	17,28
Frygnowo	79	10	12,66
Elgnowo	48	12	25,00
Olsztynek	80	18	22,50

Na Zebraniach Grup Członkowskich zostały przedstawione sprawozdania: z działalności Banku w 2024 roku oraz z działalności Rady Nadzorczej .Zapoznano członków z kierunkami działania Banku na 2025 rok, przedstawiono projekty uchwał na najbliższe Zebranie Przedstawicieli, zdano sprawozdanie z realizacji uchwał i wniosków z Zebrań Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli odbytych w 2024 roku

Na Zebraniach Grup Członkowskich nie zgłoszono wniosków do wykonania przez Radę Nadzorczą i Zarząd

2. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

Delegaci odbyli sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku w dniu 28 czerwca 2025r.

W Zebraniu udział wzięło 28 Delegatów spośród 38 wybranych przez Grupy Członkowskie co stanowi 73,68 %

Na Zebraniu podjęto uchwały w sprawie:

- 1.przyjęcia Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli
 - 2.przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli
 - 3.stwierdzenia prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli i jego zdolności do podejmowania uchwał
 - 4.zatwierdzenia protokołu z Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 czerwca 2024 roku
 5. zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2024 rok
 6. zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2024 roku
 - 7.przyjęcia zmian w Statucie Banku
 - 8.zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady nadzorczej w 2024 roku
 - 9.udzielenia Zarządowi absolutorium za 2024 rok
 - 10.oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2024 roku
 - 11.przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
 - 12.przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
 13. podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) za 2024 rok
 - 14.uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na 2025 roku
 - 15.wyboru delegata na Zgromadzenie Regionalne Związku rewizyjnego Banków Spółdzielczych im.Franciszka Stefczyka w Warszawie
 - 16.określenia górnej granicy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- Na Zebraniu nie zgłoszono wniosków do realizacji dla Rady Nadzorczej i Zarządu

3.RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza w 2025 roku działała w następującym , 8-o osobowym składzie :

- 1.Wasilewski Andrzej - przewodniczący
- 2.Rostkowski Jacek
- 3.Makowski Wiesław
- 4.Jabłonowski Romuald
- 5.Brzeski Marian
- 6.Paw Tomasz- Wiceprzewodniczący
- 7.Perowicz Jerzy
- 8.Rykaczewska Czesława - sekretarz

Rada nadzorcza odbyła w 2025 roku 7 protokołowanych posiedzeń.

Na posiedzeniach podjętych zostało 70 uchwał, które dotyczyły :

- 1)zatwierdzenia Polityki Zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Olsztynku i wprowadzenia zmian w polityce
- 2) zatwierdzenia założeń do planu ekonomiczno-finansowego Banku na 2025 rok oraz planu ekonomiczno-finansowego a także zadań finansowych i rzeczowych dla komórek i jednostek organizacyjnych Banku
- 3)zatwierdzenia strategii operacyjnej odporności cyfrowej oraz rozwoju systemów ICT i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 4)zatwierdzenia polityki bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 5)zatwierdzenia zmian w Polityce Zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 6) wyrażenia opinii w sprawie odnowienia/udzielenia kredytu dla członka organu samorządowego
- 7)zatwierdzenia Strategii działania Banku spółdzielczego w Olsztynku na lata 2025-2027
- 8)zaopiniowania planu testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na rok 2025 dla stanowisk kierowniczych oraz korekta planu
- 9)zaopiniowania planu działania stanowiska ds. zgodności na 2025 r
- 10) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 11) oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego

- 12)oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2024 roku
- 13)oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, a także komórki zgodności za 2024 rok i w I półroczu 2025 r.
- 14) ustalenia liczby Grup Członkowskich i przynależności członków do grup
- 15)zatwierdzenie wyników weryfikacji założeń do testów warunków skrajnych dla poszczególnych ryzyk
- 16)wprowadzenia zmian w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 17)wprowadzenia zmian w Strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- 18)wprowadzenia zmian w instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 19)oceny efektywności zarządzania bezpieczeństwem danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Olsztynku w 2024 roku
- 20)Zatwierdzenia Instrukcji System Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 21)w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2024 rok
- 22)ocena adekwatności oraz efektywności zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/FT) za 2024 rok
- 23)ocena założeń wyliczania RRSO, LTV, DTI, DStI
- 24)ocena efektywności zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Olsztynku w 2024
- 25)oceny adekwatności oraz efektywności zarządzania ryzykiem bancassurance w Banku Spółdzielczym w Olsztynku w 2024 roku
- 26)oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego
- 27)przyjęcia Samooceny ryzyka NPE w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 28)przyjęcia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2024 rok wraz z opinią biegłego rewidenta
- 29)rozpatrzenia propozycji Zarządu dotyczącej podziału nadwyżki bilansowej i zatwierdzenia materiałów na Zebranie Przedstawicieli
- 30)dokonania samooceny działania Rady Nadzorczej w 2024 r.
- 31) dokonania oceny skuteczności działania Zarządu Banku w 2024 r.
- 32) oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2024 r.
- 33)oceny przestrzegania Zasad Ładu Wewnętrznego za 2024 rok
- 34)oceny realizacji polityki wynagradzania osób, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku za 2024 r.
- 35)zatwierdzenia Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- 36)Ocena adekwatności ujawnianych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w, część ósma, a także art. 111a ustawy - Prawo bankowe
- 37)wyboru podmiotu do badania bilansu Banku Spółdzielczego w Olsztynku za 2025 i 2026 rok
- 38)przyjęcia informacji o zgłoszeniach w anonimowym systemie informowania o naruszeniach przepisów zewnętrznych, procedur wewnętrznych oraz standardów etycznych w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 39) wprowadzenia zmian w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności
- 40)wprowadzenia zmian w Polityce zgodności Banku Spółdzielczego w Olsztynku
- 41)oceny ryzyka powierzania czynności podmiotowi zewnętrznemu
- 42)oceny realizacji polityki zarządzania ryzykiem zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w formie umowy ubezpieczenia w Banku Spółdzielczym w Olsztynku
- 43)przyjęcie planów pracy Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej, Komitetu Audytu na 2026 r.

Podsumowując działalność Rady Nadzorczej należy stwierdzić, że współpraca Rady i Zarządu układała się dobrze.

4. Komisja Rewizyjna RADY NADZORCZEJ

Komisja Rewizyjna Rady Nadzorczej odbyła w 2025 roku jedno posiedzenie, którego przedmiotem była kontrola:

- 1) wykonania wniosków z Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli z 2025 roku
- 2) wykorzystania urlopów

- 3) wykorzystania funduszu społeczno-kulturalnego
- 4) kosztów działania
- 5) struktury organizacyjnej banku w zakresie zatrudnienia
- 6) kredytów nieregularnych
- 7) stosowania negocjowanych stóp procentowych
- 8) stosowania negocjowanych warunków kredytowania

Kontrole Komisji nie wykazały nieprawidłowości zagrażających działalności Banku

5.KOMITET AUDYTU

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku wprowadziła przepisy w zakresie powołania i działania Komitetu Audytu

W 2025 roku Komitet Audytu działał w składzie :

- 1.Rostkowski Jacek - przewodniczący
- 2.Makowski Wiesław - członek
- 3.Rykaczewska Czesława - członek

Zadaniem komitetu między innymi jest:

- 1.monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem , wykonywanie czynności rewizji finansowej
- 2.kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej
- 3.informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania

W 2025 roku komitet dokonał:

- 1) oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 2)Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej
- 3)Ocena wyników testowania kluczowych mechanizmów kontroli, kontroli nieprawidłowości .
- 4)Ocena skuteczności systemu zarządzania ryzykiem istotnym w 2024 rok
- 5)Ocena realizacji procesu rewizji finansowej, w tym ocena niezależności kluczowego biegłego rewidenta, ocena wpływu badania sprawozdania przez biegłego na jakość sprawozdawczości finansowej.
- 6) Ocena sprawozdania finansowego oraz dokumentacji składanej na Zebranie Przedstawicieli
- 7)Weryfikacji Polityki informacyjnej w tym opracowania informacji podlegających ujawnieniu
- 8)Przeglądu polityki rachunkowości ze szczególnym uwzględnieniem krytycznych zasad rachunkowości
- 9)Ocena niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażenie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku;
- 10) oceny adekwatności kapitałowej

6.ZARZĄD

W 2025 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

1. Teresa Wodzyńska -Prezes Zarząd
2. Ewa Cender-Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
3. Ewa Nowakowska -Wiceprezes Zarządu dsa. Finansowo-księgowych

W 2025 roku Zarząd odbył 48 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 80 Uchwał

Frekwencja na posiedzeniach była przeważnie 100-u procentowa z wyłączeniem okresów urlopowych .

Tematem posiedzeń było między innymi:

1. Rozpatrzenie wniosków kredytowych
2. Rozpatrzenie wniosków o prolongaty terminów spłaty kredytów.
3. Rozpatrzenie wniosków o zmiany warunków umów kredytowych
4. wprowadzenie nowych produktów bankowych
5. zmiana procedur w zakresie udzielanych kredytów
6. zmiany w taryfie prowizji i opłat
7. zmiany w tabeli oprocentowania produktów bankowych
8. podjęcie decyzji w sprawie zakupu bonów pieniężnych
9. omówienie operacji podlegający "praniu"
10. przyjęcie na 2025 rok planów:
 - zatrudnienia
 - szkoleń
 - pracy Zarządu
11. opracowanie założeń do planu ekonomiczno-finansowego na 2025 rok
12. wprowadzenie zmian w polityce kadrowej
13. ocena ryzyk związanych z działalnością Banku
14. analiza bancassurance
15. podjęcie uchwał w sprawie przyznania kredytów dla członków organów samorządowych
16. analiza ryzyka braku zgodności
17. weryfikacja procedur i polityk dotyczących ryzyk związanych z działalnością Banku
18. analiza ryzyka branż
19. realizacja zaleceń po procesie BION
20. analiza testów warunków skrajnych dla DEK i EKZH
21. analiza kredytów nieregularnych
22. monitoring kredytów
23. ocena windykacji
24. zarządzanie inwestycjami w instrumenty finansowe
25. analiza przyjętych limitów ograniczających ryzyka działania
26. ocena istotności ryzyk
27. analiza terminowości spłat kredytów
28. sprawy pracownicze
29. przygotowania do BION
30. analiza portfela "dużych" kredytów
31. omówienie skuteczności kontroli w 2024 roku
32. zatwierdzenie zadań finansowych dla jednostek Banku
33. ustalenia terminów, miejsc, i porządku obrad Zebrań Grup Członkowskich
34. przyjęcia tekstu sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku w 2024 roku oraz ustalenie kierunków działania Banku na 2025 rok
35. podjęcie decyzji w sprawie inwestycji informatycznych
36. podjęcie decyzji w sprawie zwołania Zebrania Przedstawicieli
37. wprowadzenie zmian do instrukcji i regulaminów wewnętrznych

Ponadto Zarząd przeprowadził Zebrania Grup Członkowskich i Zebranie Przedstawicieli

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy prawo bankowe

7. Organizacja wewnętrzna Banku i zatrudnienie

Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za

dany rok obrotowy

W okresie sprawozdawczym liczba placówek Banku nie uległa zmianie (4).

Bank w 2025 roku prowadził działalność w:

- 1) Jednostce Podstawowej w Olsztynku - Rynek 2, 11-015 Olsztynek,
- 2) Oddziale w Dąbrównie - Rynek 2, 14-120 Dąbrówno,
- 3) PK w Gierzwałdzie-14-107 Gierzwałd,
- 4) PK w Stawigudzie- 11-034 Stawiguda ul. Warszawska 12

usytuowanych na terenie powiatów : Ostródzkiego i Olsztyńskiego

Zatrudnienie na koniec grudnia 2025 roku wynosi 30 etatów(31 osób).

W stosunku do 2024 roku zatrudnienie uległo zmianie z uwagi na zmianę struktury organizacyjnej i utworzenie stanowiska ds.ryzyka ICT i utworzenie zespołu ds..informatyki oraz przejście na urlop macierzyński jednej osoby w jej miejsce zatrudniono kolejną osobę.

58,06% pracowników posiada wyższe wykształcenie w tym ekonomiczne.

Struktura wiekowa rozproszona z przewagą osób po 50-tym roku życia 38,71%.Wśród pracowników dominują kobiety.

Udział mężczyzn 4 osoby

Poziom wynagrodzeń powyżej płacy minimalnej.

Pracownicy objęci są świadczeniami w ramach BHP i ZFŚS

8.Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Od dnia 31 grudnia 2015 roku Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która gwarantuje płynność Banku.

Bank na 31 grudnia 2025 roku posiada w klasyfikacji systemu kategorię "A" .łączna ocena punktowa 1,3 co jest bardzo dobrą oceną .

Spadek wysokości stóp procentowych w 2025 roku spowodował analizując w stosunku do 2024 r.:

spadek wskaźników: ROA, ROE. Wzrosły koszty działania (wskaźnik C/I).Uległ poprawie wskaźnik jakości kredytów .

Nieznacznie obniżył się wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, jednak jest znacznie powyżej poziomu ustalonego przez SSOZ BPS

II. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku

Rozmiar działalności Banku Spółdzielczego w Olsztynku mierzony podstawowymi pozycjami bilansu Banku w porównaniu do 31 grudnia 2024 roku przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	2024	2025	dynamika
suma bilansowa -aktywa netto	166 231 426,44	194 122 031,05	116,78
kasa, operacje z bankiem centralnym	1 764 424,98	2 681 893,68	152,00
należności od sektora finansowego	34 639 473,60	42 625 293,60	123,05
należności od sektora niefinansowego	36 806 962,80	40 761 698,81	110,74
należności od sektora budżetowego	15 314 820,96	18 297 764,52	119,48
dłużne papiery wartościowe	74 109 026,98	86 029 695,42	116,09
udziały i akcje	936 604,00	936 604,00	100,00
pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (jednostki uczestnictwa w TFI)	0,00	0,00	0,00
wartości niematerialne i prawne	135 996,58	153 135,42	112,60
rzeczowe aktywa trwałe	1 694 528,97	1 787 664,26	105,50
suma bilansowa -pasywa netto	166 231 426,44	194 122 031,05	116,78
zobowiązania wobec sektora finansowego	1 148 784,11	2 119 881,29	0,00
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	102 830 228,80	113 318 901,48	110,20

zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 468 482,13	56 520 720,14	133,09
fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 352 231,00	838 735,82	62,03
koszty i przychody rozliczane w czasie	113 556,26	97 409,80	85,78
rezerwy	414 582,25	238 140,00	57,44
fundusz udziałowy	269 800,00	270 400,00	100,22
fundusz zasobowy	11 702 966,25	17 553 266,25	149,99
fundusz z aktualizacji wyceny śr.trw.	55 759,24	59 207,98	106,19
pozostałe fundusze	11 483,62	11 483,62	100,00
wynik finansowy brutto	3 865 229,12	3 801 565,67	98,35
podatek dochodowy	929 798,00	707 681,00	76,11
wynik finansowy netto	2 935 431,12	3 093 884,67	105,40
ROA netto (stopa zwrotu z aktywów obliczana jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej)	2,09%	1,59%	
ROE netto	24,38%	14,74%	
współczynnik wypłacalności	23,86%	39,70%	

1.AKTYWA

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku suma bilansowa Banku wyniosła 194 122 031,05 zł i w porównaniu do 31 grudnia 2024r . wzrosła o 16,78 % tj. o 27 890 604,61 zł

Plan finansowy w zakresie wysokości sumy bilansowej został zrealizowany. Wykonanie planu 127,99 % .

W strukturze aktywów największy udział w sumie bilansowej stanowiły papiery wartościowe(44,32%).Drugie w kolejności są należności od sektora finansowego (21,96%) tj. 42 625 293,60 zł oraz niefinansowego 40 761 698,81 zł tj. 21,00% sumy bilansowej.

Na wartość należności od sektora niefinansowego i budżetowego składają się :

kredyty	60 412 035,00
należne prowizje ewidencjonowane na koncie 247xxx	224,90
odsetki od kredytów naliczone i niezapłacone	1 136 285,14 zł
pomniejszone o:	
ESP odsetki	376 120,83 zł
ESP prowizje	455 698,43 zł
odpisy aktualizujące	798 208,84 zł
rezerwy celowe	1 582 934,65 zł
(kredyty i pożyczki według wartości netto)	59 087 823,95 zł

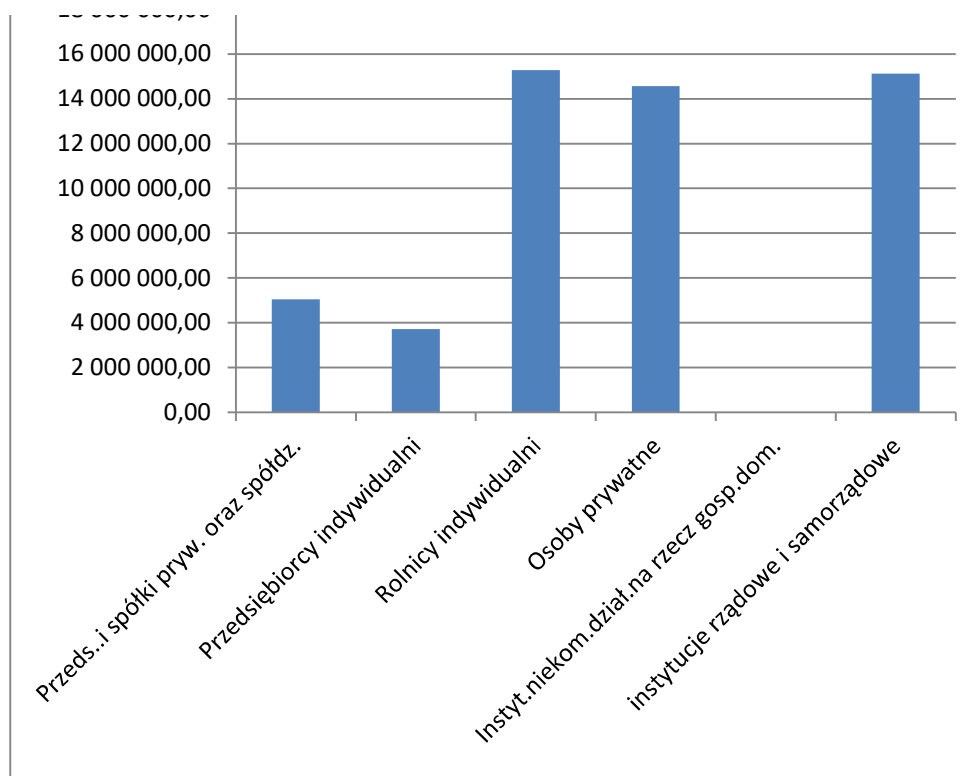
Struktura podmiotowa należności niefinansowych i budżetowych przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	dynamika
Przeds..i spółki prywat. oraz spółdz.	5 046 014,60	4 618 852,74	91,53
Przedsiębiorcy indywidualni	3 717 822,42	2 159 693,01	58,09
Rolnicy indywidualni	15 277 716,24	21 309 531,24	139,48
Osoby prywatne	14 565 372,72	14 242 170,09	97,78
Instytut.niekom.dział.na rzecz gosp.dom.	0,00	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	15 126 827,94	18 081 787,92	119,53
ogółem	53 733 753,92	60 412 035,00	112,43

struktura podmiotowa portfela kredytowego

przetawia się następująco:

18 000 000.00



Dzięki programom pomocowym nastąpił wzrost :
kredytów rolniczych o 39,48%

Nastąpił również wzrost obliża kredytów udzielonych
jst. o 19,53%

W pozostałych podmiotach nastąpił spadek obliża

Procentowy udział poszczególnych podmiotów w obliżu kredytowym przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	31.12.2025	% w strukturze
Przeds..i spółki prywatne oraz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością	4 618 852,74	7,65
Przedsiębiorcy indywidualni	2 159 693,01	3,57
Rolnicy indywidualni	21 309 531,24	35,27
Osoby prywatne	14 242 170,09	23,58
Instytut niekomercyjny działający na rzecz gospodarki domowej	0,00	0,00
instytucje rządowe i samorządowe	18 081 787,92	29,93
ogółem	60 412 035,00	

W ramach kredytów inwestycyjnych Bank udzielał głównie kredytów komercyjnych na stopie Banku , wystąpiły również kredyty z dopłatami do odsetek ze środków ARiMR .Wielu rolników skorzystało z kredytu na poprawę płynności. Wprowadzono również kredyty z dopłatą do odsetek ze środków BGK oraz kredyty ze środków BGK.Bank w celu utrzymania dotychczasowych jak i pozyskania nowych kredytobiorców przy udzielaniu kredytów zastosował zmienną -stałą stopę procentową oraz okresowe obniżenie marży odsetkowej.

Produkty te pozwoliły na wzrost obliża kredytowego

Biorąc pod uwagę ofertę banków działających na naszym rynku oferta Banku jest konkurencyjna a kredyty inwestycyjne udzielane są na atrakcyjnych warunkach .

W dalszym ciągu posiadamy w ofercie kredyty na zakup użytków rolnych AGRO-GRUNTY.

W ofercie posiadamy również kredyty na cele ekologiczne

Saldo kredytów inwestycyjnych dopłatowych na 31.12.2025 roku wynosi 1 529 357,56 zł i jest wyższe aniżeli w 2024 rok

nazwa	stan 31.12.2024	stan 31.12.2025	dynamika
kredyty inwestycyjne z dopłatą do odsetek ze środków ARiMR	1 495 865,83	1 529 357,56	102,24

Istnieje również możliwość zaciągnięcia w Banku kredytów preferencyjnych z częściową spłatą kapitału zamiast dopłat do odsetek oraz kredytów pomostowych na wsparcie realizacji przedsięwzięć ze środków unijnych .

Należności zagrożone na 31.12.2025 r. według wartości kapitału wyniosły 1 815 923,40 zł i zmalały w stosunku do 2024 roku o 79 464,44 zł

Należności zagrożone stanowią 4,27% portfela kredytowego. Jest to wskaźnik na poziomie grupy rówieśniczej według klasyfikacji Banku Zrzeszającego. Należności zagrożone łącznie z odsetkami wynoszą na 31.12.2025 r. 2 636 092,08 zł Spadek należności zagrożonych w stosunku do 2024 roku wynika z odzyskania środków w wyniku egzekucji komorniczej, zawartych układów jak i dobrowolnych spłat kredytobiorców

Według podmiotów klasyfikacja kredytów zagrożonych przedstawia się następująco:

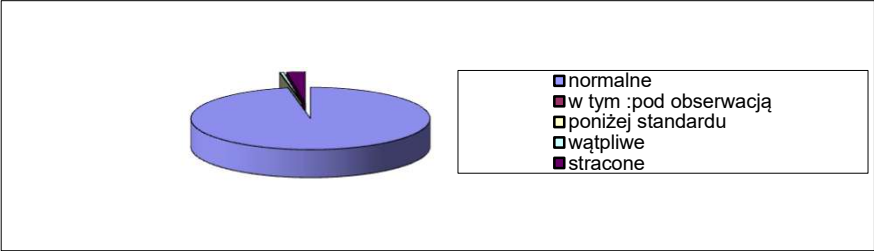
podmiot	kwota 2025
rolnicy indywidualni	10 634,00
osoby prywatne	19 630,61
przedsiębiorcy indywidualni	299 658,79
spółki prywatne	1 486 000,00
ogółem	1 815 923,40

W portfelu kredytowym znajdują się 2 ekspozycje zrestrukturyzowane o wartości brutto 2 278 245,33 zł oraz 6 ekspozycji księgowanych w ewidencji pozabillansowej o wartości 2 622 976,59 zł

W stosunku do 7 kredytów prowadzona jest egzekucja komornicza, jednak większość kredytów zagrożonych jest obsługiwana dobrowolnie . Wartość kredytów dochodzonych na drodze egzekucji komorniczej wynosi 693 636,52 zł

Struktura obliga kredytowego według stanu na 31.12.2025 r. pod względem jakości przedstawia się następująco:

kategoria	stan na 31.12.2025
normalne	58 596 111,60
w tym :pod obserwacją	0,00
poniżej standardu	0,00
wątpliwe	309 799,85
stracone	1 506 123,55
	60 412 035,00



W ekspozycjach "straconych" znajdują się 4 ekspozycje. Kredyty te są obsługiwane .Spadek wartości tych kredytów w stosunku do 2024 r. wynosi 12,38%

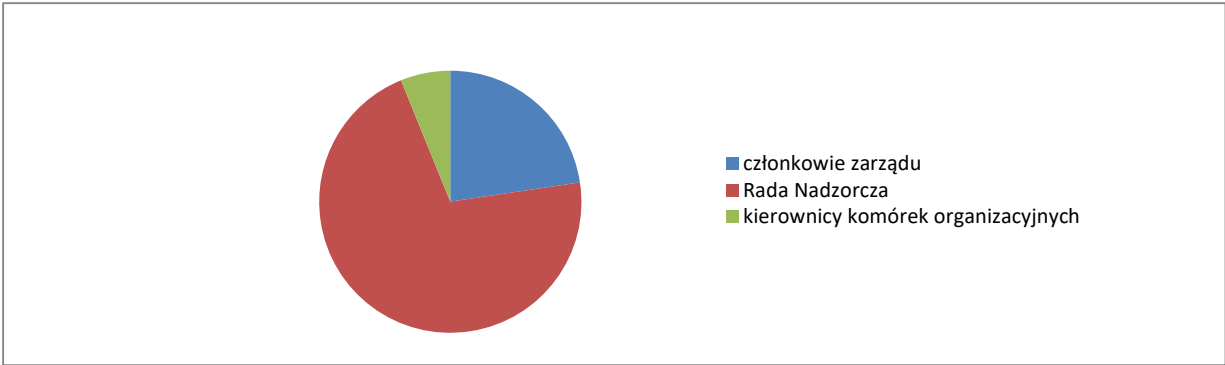
Na kredyty nieregularne i normalne została utworzona w koszty banku rezerwa celowa w wysokości:

1) kredyty normalne -76 343,92

2) kredyty pod obserwacją - 0,00
3) kredyty poniżej standardu-0,00
4) kredyty wątpliwe -11 192,79
5) kredyty stracone - 1 495 173,04
ogółem rezerwy celowe -1 582 934,65 zł w tym na kredyty zagrożone 1 506 365,83 zł
W rezerwach ogółem Bank ujął rezerwę w wysokości 224,90 zł jest to kwota należnych Bankowi i nie zapłaconych prowizji
Rezerwy celowe zabezpieczają w 82,95 % kredyty zagrożone
W 2025 roku w całości utworzono również odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów zagrożonych .Wysokość odpisów wynosi 797 862,11 zł, a łączna wartość pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych i odpisów wynosi 87,80%
Dla dwóch ekspozycji w sytuacji wątpliwej przekwalifikowanych w 2025 roku zastosowano możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy i nie utworzono rezerwy

Kredyty udzielone członkom organów samorządowych na 31 grudnia 2025 wynoszą:

członkowie zarządu	378 011,72
Rada Nadzorcza	1 189 639,00
kierownicy komórek organizacyjnych	102 388,62
ogółem	1 670 039,34



Bank udzielił gwarancji dla dwóch klientów na kwotę 245 603,49

Zgodnie z obowiązującymi rekomendacjami KNF Bank ustala limity ostrożnościowe na poszczególne rodzaje kredytów. Na 31 grudnia 2025 roku żaden z limitów ustalonych na kredyty według :
produktów,zabezpieczeń,podmiotów którym udzielono kredyt nie został przekroczony
Biorąc pod uwagę wysokość limitu koncentracji przy udzielaniu kredytów wspomagamy się środkami innych Banków.
Na 31.12.2025 roku w ramach konsorcjum bankowego było udzielonych 8 kredytów na kwotę 11 413 471,14 zł
Bank zawiera konsorcja z innymi bankami z uwagi na zachowanie współczynników koncentracji oraz w celu zwiększenia wartości portfela kredytowego

Kolejną bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025 roku wyniosły 42 625 293,60 zł. W porównaniu z 2024 rokiem wzrosły one o 7 985 820,00 zł
Na kwotę tę składają się :
środki na rachunku bieżącym 120 276,61 zł
rezerwa obowiązkowa 3 487 000,00 zł
Środki na rachunku funduszu ochrony środków gwarantowanych 0,00 zł
Środki ZFŚS 22 801,61 zł

Środki na realizację wspólnych projektów zrzeszenia	25,33 zł
środki w Biurze Maklerskim	0,00 zł
środki na lokacie rozliczeniowej	0,00 zł
lokaty terminowe	27 820 362,67 zł
Fundusz środków pomocowych	0,00
środki niestanowiące pokrycia funduszu	
gwarancyjnego banków	2 528,79
odsetki	23 911,04
pożyczka podporządkowana udzielona dla BPS SA	400 000,00
rachunek depozytu obowiązkowego	10 669 820
wkład pieniężny na Fundusz Zabezpieczający	78 567,55
	42 625 293,60 zł
Inne istotne pozycje aktywów to:	
1) papiery wartościowe:	86 029 695,42 zł
w tym:	
bony pieniężne NBP	76 965 988,00 zł
obligacje skarbowe	4 939 876,77 zł
obligacje BGK	983 050,00 zł
obligacje na okaziciela BPS SA	1 121 907,23 zł
obligacje komunalne	2 018 873,42 zł
2) udziały i akcje	936 604,00 zł
w tym:	
akcje BPS SA na kwotę 934 404,00zł (udziały w kapitale i w głosach na WZA 1%)	
udziały w :	
a)TUW Warszawa	200,00 zł
b) IPS Warszawa	2 000,00 zł

3) wartości niematerialne i prawne netto -153 135,42zł

4) rzeczowe aktywa trwałe netto -1 787 664,26 zł. Wartość aktywów trwałych w stosunku do 2024 roku wzrosła o 93 135,29 zł. Wzrost wynika z zakupu środków trwałych

Na aktywa trwałe składają się według wartości brutto :

1) grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntu- 14 684,34 zł ,

2) budynki(Dąbrówno, Olsztynek) - 2 468 715,70 zł

3) maszyny i urządzenia 858 339,88 zł

4) narzędzia i przyrządy , wyposażenie-636 687,01 zł

5) środki trwałe w budowie (lokal w Olsztynku)168 520,65 zł

Majątek Banku ubezpieczony jest w Generali Towarzystwie Ubezpieczeń SA.

2.PASYWA

W Pasywach główną rolę odegrały **zobowiązania wobec sektora niefinansowego**. Na 31.12.2025 r. wynoszą one 113 318 228,80 zł co stanowi 58,31% ogółu pasyw.

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty bieżące i terminowe

Jest to główne źródło finansowania działalności kredytowej Banku

W 2025 roku nastąpił wzrost depozytów. Wystąpił on głównie na rachunkach budżetu terenowego .

W porównaniu do 2024 roku depozyty wzrosły o 10 488 672,68 zł

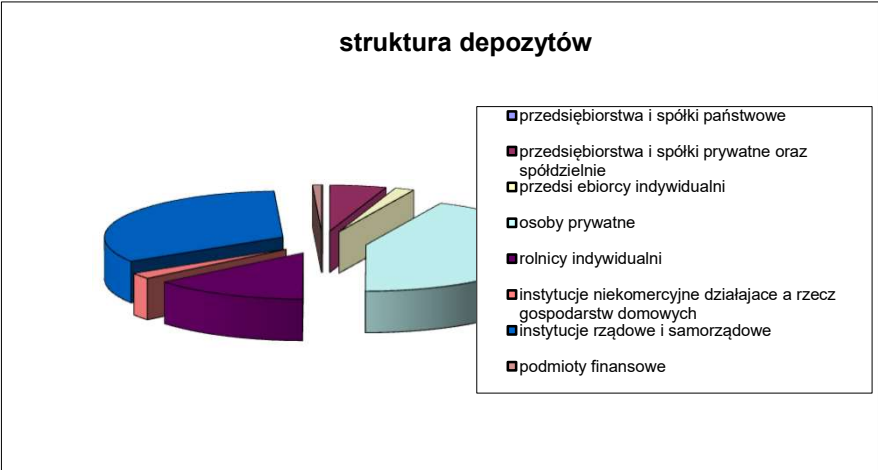
W 2025 roku na skutek polityki pieniężnej stopy procentowe depozytów pomimo 6-o krotnych obniżek przez Radę Polityki Pieniężnej utrzymały się na wysokim poziomie.

Znaczna nadwyżka depozytów nad kredytami była lokowana w zakup 7-o dniowych bonów pieniężnych

oraz na lokatach w Banku Zrzeszającym. Pozwoliło to na wypracowanie korzystnego dla Banku wyniku finansowego

Klasyfikacja podmiotowa depozytów przedstawia się następująco:

podmiot	depozyt plus odsetki
przedsiębiorstwa i spółki państwowe	28 512,51
przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	8 776 877,55
przedsiębiorcy indywidualni	3 031 531,63
osoby prywatne	73 853 158,12
rolnicy indywidualni	24 067 012,28
instytucje niekomercyjne działające a rzecz gospodarstw domowych	3 519 701,17
instytucje rządowe i samorządowe	56 518 430,01
podmioty finansowe	1 374 315,65
ogółem	171 169 538,92



Depozyty zgromadzone są na 5387 rachunkach. Ilość obsługiwanych rachunków w stos.do 2024 r. zmalała o 222 sztuki

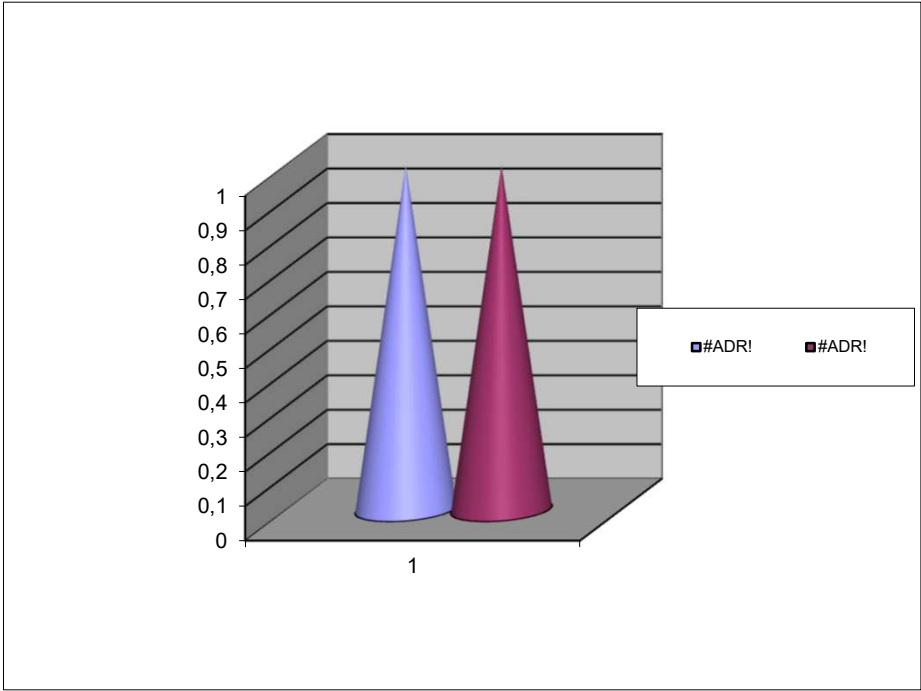
Struktura depozytów według zapadalności przedstawia się następująco:

wyszczególnienie	kwota 2024	kwota 2025	dynamika
depozyty bieżące	109 076 995,97	132 613 495,95	121,58
depozyty terminowe	36 761 168,52	38 070 462,51	103,56
depozyty pozostałe	45 319,84	45 350,00	100,07
	145 883 484,33	170 729 308,46	117,03

Klienci najchętniej deponują środki na okresy 3 i 6-o miesięczne
W 2025 roku na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej nastąpił szereg obniżek (6 razy) stóp procentowych zarówno depozytów jak i kredytów opartych na stawkach rynkowych. Zarząd Banku nie zmienił stóp procentowych kredytów opartych na stopie Banku. Zmieniono natomiast wysokość stóp procentowych depozytów.
Polityka utrzymania depozytów i proponowania klientom korzystnych stóp procentowych była przez Zarząd kontynuowana w 2025 roku
Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego wzrosły w 2025 r. w porównaniu do 2024 r.

o 14 052 238,01 zł i wynoszą 56 520 720,14 zł z czego:

wyszczególnienie	wartość 2024	wartość 2025	dynamika
zobowiązania bieżące budżetów	40 905 056,42	56 053 879,74	72,97
zobowiązania terminowe budżetów	1 563 425,71	466 840,40	334,90
ogółem	42 468 482,13	56 520 720,14	



Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego nie występują

3.FUNDUSZE i WYNIK FINANSOWY

Suma funduszy własnych na dzień 31.12.2025 roku wynosi :

rodzaj funduszu	2025
udziałowy	270 400
zasobowy	17 553 266,25
Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	67 572,46
fundusz rezerwowy w tym:	11 483,62
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00
pozostałe	6 483,62
fundusze własne	17 740 239,38

Fundusze po korektach wynikających z przepisów zewnętrznych w porównaniu do 2024 roku wzrosły o 2 983 401,84 zł. Wzrost ten nastąpił poprzez przeznaczenie 3 000 000,00 zł z wyniku finansowego za 2024 rok na fundusz zasobowy

Kwota 270 400 zł to suma udziałów 350 członków osób fizycznych i jednej osoby prawnej.

W wyniku rezygnacji z listy członków skreślono 1 osobę

Wynik finansowy brutto wygenerowany przez Bank Spółdzielczy w Olsztynku w 2025 roku wyniósł 3 801 565,67 zł

i jest niższy o 49 489,77 zł od wyniku jaki Bank osiągnął za 2024 rok tj. o 1,29 %.

Wynik finansowy netto wyniósł 3 093 884,67zł

Zarząd proponuje żeby zysk został podzielony w następujący sposób:

- 1) fundusz społeczno-kulturalny -93 884,67 zł
- 2) na zwiększenie funduszu zasobowego- 3 000 000,00 zł

Na rachunek zysków i strat składają się takie pozycje jak:

wyszczególnienie	2025
przychody odsetkowe	10 163 076,45
koszt odsetkowe	2 085 625,19
wynik na odsetkach	8 077 451,26
przychody prowizyjne	1 036 161,18
koszty prowizyjne	169 166,44
wynik na prowizji	866 994,74
zysk brutto	3 801 565,67
podatek dochodowy	707 681,00
zysk netto	3 093 884,67

Poziom wskaźników charakteryzujących działalność Banku w 2025 roku przedstawia się następująco:
(dane opracowane przez SOZ)

obszar	wskaźnik	wartość	minim.poziom obowiązujący w SOZ BPS
adekwatność	łączny współczynnik kapitałowy	39,70%	min.12,0%
	wskaźnik dźwigni finansowej	9,07%	min.3%
	wskaźnik jakości portfela kredytowego	4,27%	max.15
jakość aktywów	wskaźnik jakości aktywów	0,16%	max.6
	wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	82,95%	min.30
efektywność	C/I	59,34%	max.90%
płynność	wskaźnik płynności aktywów	0,61%	min.7,50
	LCR	3,10%	min.1 %
	NSFR	2,30%	min.1%

4.POZYCJA BANKU W ZRZESZENIU BPS SA

Bank Spółdzielczy w Olsztynku znajduje się w Zrzeszeniu BPS w IV grupie w zakresie kwalifikacji pod

względem wysokości sumy bilansowej.
W grupie tej znajdują się banki o wartości sumy bilansowej od 100 000 000.00 zł do 200 000,00 zł

III.INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Dyrektywy CRD oraz Rozporządzenia UE zawartymi w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami,które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego,w którym działa Bank.W miarę wydawania przepisów wykonawczych Bank wprowadza zmiany w swoich procedurach. Pracownik stanowiska ds.analiz ryzyka bankowego między innymi identyfikuje, limituje i monitoruje ryzyka oraz gromadzi dane, przetwarza je, dokonuje pomiaru i raportuje Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego wystąpienia, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej skuteczność. Istotną rolę pełni stanowisko ds.zgodności , które kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku Zarządzanie ryzykiem opiera się na zasadach opisanych w uchwałach i rekomendacjach KNF oraz w Rozporządzeniu CRR i Dyrektywie CRD

Aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące , które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze Bank ujawnia w ramach art.111a PB

Na podstawie analizy Bank uznał za istotne w prowadzonej przez siebie działalności następujące ryzyka:

- 1) kredytowe
- 2) walutowe
- 3) koncentracji w tym: koncentracji przyjętych form zabezpieczenia , koncentracji w ten sam produkt kredytowy, koncentracji e tę sama branżę
- 4)stopy procentowej w księdze bankowej
- 5) płynności i finansowania
- 6)biznesowe
- 7)koncentracji dużych pakietów udziałów
- 8) ryzyko IT/ICT
- 9)operacyjne

Zabezpieczenie tych ryzyk funduszami własnymi Banku pozostaje na wysokim poziomie.
Współczynnik kapitałowy kształtuje się znacznie powyżej wymaganego ustawowo minimalnego poziomu 12 % i wynosi 39,70%

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe
Ryzyko to absorbuje najwięcej funduszy własnych fundusze własne po korekcie

wymóg kapitałowy filar I	17 740 239,38
w tym z tytułu ryzyka:	3 575 064,45
kredytowego	2 981 905,39
ryzyka operacyjnego	588 041,05

dodatkowy wymóg kapitałowy Filar II: **2 943 509,48**

w tym:

1) ryzyko stopy procentowej:	2 932 495,48
2) ryzyko płynności	0
3) ryzyko kredytowe	0
5) Ryzyko z tytułu koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0
6) Ryzyko z tytułu koncentracji dużych zaangażowań	0
7) Ryzyko z tytułu koncentracji w sektor gospodarki	0
8) Ryzyko z tytułu koncentracji w jednorodny instrument finansowy	0
9) Ryzyko koncentracji geograficznej	0
10) ryzyko operacyjne	
11) ryzyko kapitałowe	11 014,40

Wymóg kapitałowy na to ryzyko występuje gdy jeden udziałowiec posiada więcej niż 5 % funduszu udziałowego

W naszym Banku mamy udziałowca, który posiada 151.200 zł w stosunku do funduszu udziałowego jest 55,92 %

12) ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe	0
---	---

Oceny ryzyka w inwestycje finansowe Bank dokonuje na podstawie zasad zarządzania inwestycjami w instrumenty finansowe. Bank w swoim portfelu posiada zarówno instrumenty dłużne jak i kapitałowe. Posiadane instrumenty dłużne to głównie bony pieniężne NBP i obligacje skarbowe . Poprzez zakup tych instrumentów Bank poprawia swoją płynność i rentowność

Inwestycje te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka płynności a ustalone limity są zachowane za wyjątkiem zaangażowania się w akcje BPS SA.

13) ryzyko biznesowe pojmowane jako ryzyko wyniku finansowego

W ramach ryzyka biznesowego Bank zarządza ryzykiem wyniku finansowego, które materializuje się realizacją wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału

Bank wyliczając wymóg kapitałowy na to ryzyko porównuje dwie wielkości tj. wynik finansowy planowany i zrealizowany .Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko wyniku finansowego w 2025 r. nie występuje.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem jest dostarczenie bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń , która polega na symetrycznym ujawnianiu wpływu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej na wynik finansowy. Zabezpieczenie jest na bieżąco wyceniane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystywania. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerw odpisanie następuje w pozostałe koszty operacyjne

Łączny wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe wynosi 6 517 574,33 zł

Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie znacznie wyższym (17 740 239,38 zł) niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (6 513 455,92 zł) czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego (39,75%) Bank nie stosował w celu podwyższenia funduszy własnych śródniorocznego badania bilansu w celu zaliczenia zysku bieżącego do funduszy własnych

Bufor funduszy własnych 11 222 665,05 zł

IV. KONTROLA WEWNĘTRZNA w 2025 roku

System Kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzaniu ryzykiem w Banku, które obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- 2) komórkę zgodności – umiejscowioną na II linii obrony systemu zarządzania mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Kontrola sprawowana przez komórki i jednostki organizacyjne

Rada Nadzorcza uchwałą nr 7/2025 z dnia 31 marca 2025 r. zaopiniowała plan testowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2025 r. dla stanowisk kierowniczych oraz stanowiska ds. zgodności.

Ustalenia dokonane podczas kontroli zostały szczegółowo opisane w poszczególnych raportach pokontrolnych. Zgodnie z zatwierdzoną matrycą funkcji kontroli na 2025 r. zaplanowano do realizacji kontrole dla stanowiska ds. zgodności i kontroli dla stanowisk istotnych tj. Zarządu, stanowiska ds. analiz ryzyka bankowego, głównego księgowego. Przeprowadzone kontrole nie ujawniły występowania nieprawidłowości o statusie krytyczny. Pozostałe nieprawidłowości zaklasyfikowano do kategorii błędów o niskim i znaczącym prioryecie.

W stosunku do 2024 r. liczba stwierdzonych w wyniku kontroli błędów uległa obniżeniu.

Efektem kontroli były wydane zalecenia, które są weryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach.

Kontrola sprawowana przez komórkę zgodności

Rada Nadzorcza uchwałą nr 8/2025 z dnia 31 marca 2025 r. zaopiniowała plan działania dla stanowiska ds. zgodności.

Zgodnie z rekomendacją H.19.1 komórka ds. zgodności jest odpowiedzialna za kompleksowe raportowanie wyników dotyczących: 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności, 2) oceny ryzyka braku zgodności, 3) kontroli ryzyka braku zgodności, 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.

W ramach identyfikacji istotnych zmian przepisów stanowisko zidentyfikowało w 2025 r. zmiany przepisów zewnętrznych oraz przeprowadziło testy stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie weryfikacji procedur wewnętrznych.

Na podstawie systemu finansowo-księgowego pracownik stanowiska ocenił skutki nieprzestrzegania przez Bank regulacji. W ramach ryzyka operacyjnego nie stwierdzono kar z tytułu nieprzestrzegania przepisów zewnętrznych, wewnętrznych, oraz przyjętych standardów postępowania. Nie wystąpiły również skutki niefinansowe.

W 2025 r. pracownik st. ds. zgodności przeprowadził 64 kontrole.

W wyniku kontroli stwierdzono błędy o niskim prioryecie (niezagrożające bezpieczeństwu funkcjonowania Banku) oraz 3 błędy o znaczącym prioryecie (mogą mieć wpływ na działanie Banku, ale nie mają znaczenia dla funkcjonowania SSOZ).

Efektem kontroli były wydane zalecenia, które zostaną zweryfikowane zgodnie z terminem określonym w zaleceniach.

Audyt wewnętrzny SSOZ

Zalecenia wydane przez SSOZ BPS w wyniku przeprowadzonego audytu zostały zrealizowane.

Audyt Komisji Nadzoru Finansowego oraz proces BION

Zalecenia wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w wyniku przeprowadzonego audytu zostały zrealizowane
zalecenia wydane dla Banku w procesie BION za 2024 rok są w trakcie realizacji

Ocena systemu kontroli za 2025 r. przez Radę Nadzorczą zostanie przeprowadzona do końca czerwca 2026 roku

W 2025 roku w Banku nie było lustracji Związku Rzewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka

V. INFORMACJE NA TEMAT ZAGADNIEN ŚRODOWISKA NATURALNEGO- ryzyko ESG

Bank Spółdzielczy w Olsztynku jest bankiem odpowiedzialnym ekologicznie co przejawia się zarówno w oferowanych produktach jak i własnym oddziaływaniu na środowisko. W 2025 roku Bank ograniczył w stosunku do planu koszty: energii elektrycznej. Ślad węglowy liczony ilością emisji gazów po spalaniu do atmosfery nie wskazuje ograniczenia emisji w stosunku do 2024 roku co było założeniem Banku z uwagi na mroźną i długotrwałą zimę. Jednak opłata za emisję gazów za 2025 rok nie odbiega znacznie od opłaty wniesionej za 2024 rok i wynosi 544,20 zł (2024 r. - 309,97 zł) Bank segreguje odpady zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Bank ogranicza zużycie zasobów naturalnych takich jak woda

Poprzez polecanie klientom elektronicznych kanałów komunikacji Bank ogranicza zużycie papieru

W swojej ofercie Bank posiada kredyty na inwestycje ekologiczne

W ramach działalności kredytowej Bank przeprowadza indywidualną ocenę ryzyka ESG klientów

instytucjonalnych oraz osób fizycznych. Bank również monitoruje ryzyko ESG w ramach portfela kredytowego

W rejestrach zdarzeń ryzyka operacyjnego nie stwierdzono incydentów i strat wynikających z nieprzestrzegania ryzyka ESG

W rejestrze skarg nie stwierdzono sporów dotyczących Banku a wynikających z ochrony środowiska

W ramach analizy planów ciągłości działania Banku wzięto pod uwagę zagrożenia wynikające z ryzyka środowiskowego

W odniesieniu do ryzyka reputacji nie stwierdzono incydentów wynikających z nieprzestrzeganiem zobowiązań dotyczących zrównoważonego rozwoju

Przy weryfikacji limitów związanych z koncentracją kredytów Bank weryfikuje poziom limitu zatwierdzonego dla ESG

W ramach działania na rzecz środowiska Bank w 2025 roku dokonał wymiany:

- 1) pieców w Oddziale w Dąbrównie i Jednostce podstawowej w Olsztynku
- 2) oświetlenia w Oddziale w Dąbrównie

VI. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

W 2025 roku Bank realizował harmonogramy wynikające z zaleceń po procesie BION za 2024

W 2025 roku Zarząd Banku skoncentrował się na inwestycjach poprawiających bezpieczeństwo działania Banku.

Wspieraliśmy także działania lokalnych jednostek takich jak: Stowarzyszenie na rzecz osób niepełnosprawnych, szkoły podstawowe, Gminny Ośrodek Kultury w Dąbrównie, kluby sportowe poprzez darowizny finansowe i rzeczowe

Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wynik finansowy Banku w 2025 r. to nadal utrzymujący się stan pandemii koronawirusa COVID - 19 i zagrożenie epidemiologiczne. Istotny wpływ na sytuację Banku miała trwająca wojna na Ukrainie, która spowodowała drastyczny wzrost inflacji cen energii elektrycznej i gazu. Wzrost kosztów działania Banku został jednak zniwelowany dochodami odsetkowymi. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej w sprawie obniżenia poziomu stóp procentowych, obniżają możliwości Banku w wygenerowaniu zysku na wysokim poziomie.

VII. STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank w 2014 roku przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/2014 z dnia 29 grudnia 2014 roku Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych . Proces wdrożenia zasad zakończył się przyjęciem wymaganych regulacji przez Zebranie Przedstawicieli w 2015 roku

O powyższym została poinformowana Komisja Nadzoru Finansowego 29 grudnia 2014 roku
Zasady w wyniku weryfikacji zostały zmienione w 2023 roku

Zgodnie z regulacjami w Banku odbywa się ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli i członków Zarządu przez Radę Nadzorczą a także pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku przez Zarząd Banku

Poprzez liczne szkolenia zapewniono możliwość rozwoju pracowników w celu budowania wartości i reputacji Banku.

Rok 2025 był kolejnym rokiem intensywnego szkolenia pracowników oraz kadry zarządzającej

W 2025 roku szczególny nacisk w szkoleniach kładliśmy na szkolenia z ryzyka kredytowego, z zakresu obsługi kredytów klientów, kontroli kredytowej, ryzyka zgodności i bezpieczeństwa działania Banku (Rozporządzenie DORA)

Zarząd dokonał analizy rejestru reklamacji i stwierdził, że do Banku nie wpłynęły skargi związane z nierzetelnym informowaniem klientów bądź odmową udzielenia członkom Banku informacji dotyczącej sytuacji Banku ani też utrudnianie dostępu do tych informacji.

VIII. PRZEWIDYWANY ROZWOJ BANKU

Kierunki rozwoju Banku określone przez Zebranie Przedstawicieli w 2025r. nie zostały w całości zrealizowane Nie zrealizowano:

1. wyniku finansowego netto na poziomie 3 513 000,00 zł . wykonanie 3 091 518,81 zł
2. poziom marży odsetkowej 4,72% .zrealizowano 4,54%
3. W zakresie nakładów inwestycyjnych nie wykonano:
 - a) malowania pomieszczeń banku i ścian zewnętrznych
 - b) wykonania szyldów w PK

Wynika to ze zmiany uwarunkowań makroekonomicznych , wzrostu stóp procentowych, poziomu inflacji co przystopował zapotrzebowanie na kredyty zarówno na cele mieszkaniowe jak i na działalność gospodarczą

Zarząd przedstawił do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku założenia do planu finansowego Banku na 2026 rok .

Zatwierdzono wzrost skali działania Banku poprzez:

1. wzrost należności od podmiotów niefinansowych do 62 224 320 zł tj. o 3%
2. utrzymanie poziomu zobowiązań w stosunku do podmiotów niefinansowych w wysokości 170 255 360,00zł
3. uzyskanie zysku brutto na poziomie 2 306.435,00 zł
4. utrzymanie kosztów działania w celu uzyskania poziomu wskaźnika C/I na poziomie 73,47 %
5. Bank planuje poziom sumy bilansowej na 31.12.2026 r. w wysokości 195 130 779,00 zł

W zakresie inwestycji planujemy zakupy poprawiające bezpieczeństwo Banku

Wartość planowanych inwestycji to 192.000,00 zł

Największym wyzwaniem dla Banku będzie sprostanie wymogom

Rozporządzenia DORA nakładającego na banki szereg wymogów pod kątem bezpieczeństwa informatycznego i informacji

Bank będzie kontynuował prace związane z poprawą estetyki budynków wartość tych prac to 70 000,00 zł

Jako działania proekologiczne zaplanowano wymianę oświetlenia w Olsztynku (12 000,00 zł).

Rada Nadzorcza i Zarząd będą realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną strategią rozwoju Banku na lata 2025-2027. Głównym celem Banku jest umacnianie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadawalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok 2026 będzie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2025 rok, co pozytywnie wpłynie na rozwój funduszy własnych Banku. Wysokość funduszy własnych Banku na koniec 2026 roku powinna zatem osiągnąć poziom 20 547 000,00 zł. Działania na rzecz członków Banku wzorem lat ubiegłych będą miały na celu integrację członków poprzez wspólne imprezy kulturalne.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami wynikającymi z niepewności rynku i otoczenia Banku. Możliwe są zatem odchylenia na plus jak i na minus od przyjętych projektów. Zagrożeniem dla realizacji założeń będzie wzrost stawki podatku dla sektora bankowego do 30% z 19 % oraz planowana zmiana stawki WIBOR na POLSTR a także nowy konflikt jaki wybuchł na Bliskim Wschodzie, który pociąga za sobą wzrost cen paliwa więc także wszystkiego co jest z ceną ropy związane.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w Olsztynku w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity) z 16.01.2023 roku Dz.U. z 2023 roku poz.120 z późniejszymi zmianami.

W okresie od 31 grudnia 2025 r. do daty odbioru bilansu nie nastąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku.

Olsztyn, dnia 11 czerwca 2026 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olsztynku :

Teresa Wodzyńska - Prezes Zarządu -.....

Ewa Nowakowska - Wiceprezes Zarządu -

Ewa Cender - Wiceprezes Zarządu -