

***SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
POWIATOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WĘGROWIE***

za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

1. Dane ogólne o Banku.

Pełna nazwa Banku: Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie.

Adres siedziby: 07-100 Węgrów, ul. Gdańska 10.

Bank został wpisany do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin –

Wschód z/s w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru

Sądowego Rejestr Przedsiębiorców pod nr 0000124880.

Bank powstał w 1925 r.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 6419 Z.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

- Centrala w Węgrowie, 07-100 Węgrów, ul. Gdańska 10;
- Oddział w Grębkowie, 07-110 Grębków, ul. Warszawska 8;
- Oddział w Sadownem, 07-140 Sadowne, ul. Kościuszki 5;
- Oddział w Stoczku, 07-104 Stoczek, ul. 3-go Maja 21;
- Oddział w Wierzbnie, 07-111 Wierzbno 95.

W Banku funkcjonuje również Punkt Obsługi Klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie

2. Władze Banku.

ZARZĄD

Skład Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie w 2025 roku nie zmienił się.

Zarząd pracował w składzie :

- | | |
|---------------------|--|
| - Małgorzata Duszak | - Prezes Zarządu; |
| - Mariola Grzęda | - Wiceprezes Zarządu ds. handlowych; |
| - Artur Gago | - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych; |

Posiedzenia Zarządu odbywały się przynajmniej raz w miesiącu. W ciągu 2025 roku odbyły się 34 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 114 uchwał.

RADA NADZORCZA

W dniu 20 czerwca 2024 r. Zebranie Przedstawicieli, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości kandydatów, dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej w związku z upływem kadencji.

W 2025 roku Rada Nadzorcza działała w składzie:

- | | |
|--------------------------|-----------------------------------|
| - Strąk Adam | - Przewodniczący Rady; |
| - Bala Zenon | - Zastępca Przewodniczącego Rady; |
| - Gątarz Wacław | - Sekretarz Rady; |
| - Chodkiewicz Franciszek | - Członek Rady; |

- | | |
|-----------------------|-----------------|
| – Gawor Grzegorz | - Członek Rady |
| – Krajewski Krzysztof | - Członek Rady; |
| – Polkowski Marian | - Członek Rady; |
| – Puścian Ireneusz | - Członek Rady; |
| – Szymańska Teresa | - Członek Rady; |
| – Wierzbicki Tadeusz | - Członek Rady; |
| – Wójcik Florentyna | - Członek Rady. |

W ciągu roku 2025 Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 51 uchwał.

W dniu 20.06.2024 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Komitetu Audytu w składzie:

- Wójcik Florentyna - Przewodnicząca
- Gawor Grzegorz - Członek
- Bala Zenon - Członek.

Osoby wchodzące w skład Komitetu spełniają ustawowe kryteria niezależności, posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz bankowości.

Komitet Audytu w 2025 r. odbył 4 protokołowane posiedzenia.

3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej.

Na dzień 31.12.2025 r. w Banku obowiązuje Regulamin organizacyjny oraz Schemat organizacyjny wprowadzony Uchwałą Zarządu 4/9/2025 z dnia 27.02.2025 r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej 1/11/2025 z dnia 28.02.2025 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Regulamin wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

W roku 2025 w strukturze organizacyjnej dokonano następujących zmian: zlikwidowano samodzielne stanowisko ds. ryzyka kredytowego i włączono je do stanowiska ds. ryzyk. Stanowisko bezpieczeństwa informacji przeniesiono do pionu podległego Prezesowi Zarządu, Stanowisko Koordynatora AML pozostawiono na dotychczasowym pionie podległym Wiceprezesowi ds. finansowo – księgowych.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank zatrudniał 50 pracowników, na 48,5 etatach.

W 2025 r. zatrudniono 4 osoby, zwolniono 1 (na mocy porozumienia stron).

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje.

W ciągu 2025 roku odbyli łącznie 485 szkolenia. Koszty z tego tytułu wyniosły 119 655,96 zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy).

1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.

1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku.

Działalność depozytowa.

Największą pozycję po stronie pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz sektora rządowego i samorządowego i sektora finansowego, a więc środki zgromadzone na lokatach i rachunkach bankowych osób fizycznych, podmiotów gospodarczych i jednostek budżetowych.

Na zobowiązania te składały się:

- ♦ depozyty bieżące w kwocie 337 965 003,46 zł, wzrost w ciągu 2025 r. o 12,13%
- ♦ depozyty terminowe w kwocie 123 871 988,50 zł, wzrost w ciągu 2025 r. o 24,47 %

Wzrost poziomu depozytów terminowych nastąpił przede wszystkim na skutek utrzymania wysokiego oprocentowania zdeponowanych środków.

Działalność kredytowa.

Kredyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2025 r. według wartości nominalnej, stanowiły kwotę 138 866 079,29 zł. W ciągu roku obligo kredytowe wzrosło o 13 717 864,17 zł. tj. 10,96%

Struktura kredytów udzielonych poszczególnym podmiotom przedstawia się następująco:

- rolnicy indywidualni	56 027 393,44 zł
- przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	16 722 237,51 zł
- przedsiębiorstwa indywidualne	27 312 721,34 zł
- osoby prywatne	29 371 141,49 zł
- instytucje niekomercyjne	359 146,87 zł
- instytucje samorządowe	9 073 438,64 zł

Pierwszą co do wielkości pozycję zajmują kredyty rolnicze, których udział w obligu kredytowym na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 40,35%, drugą pozycję – kredyty mieszkaniowe oraz kredyty na cele konsumpcyjne: pożyczek gotówkowych i kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych. Udział kredytów osób prywatnych w obligu kredytowym wynosił 21,15%. W stosunku do ubiegłego roku kredyty osób prywatnych wzrosły o 24,30%. Trzecią pozycję zajmują kredyty na działalność gospodarczą, udzielane przedsiębiorcom indywidualnym, małym i średnim firmom produkcyjnym, produkcyjno-handlowym i usługowym. Udział kredytów na działalność gospodarczą w obligu kredytowym wynosił 19,72 %. W stosunku do ubiegłego roku kredyty rolnicze wzrosły o 6,53% kredyty na działalność gospodarczą zmalały o 1,04%.

Jakość należności Banku z tytułu udzielonych kredytów przedstawiała się następująco:

- zadłużenie z tytułu udzielonych kredytów w wartości nominalnej 138 866 079,20 zł z tego:
należności w sytuacji normalnej 132 531 tys. zł tj. 95,4 % ;
należności pod obserwacją 4 994 tys. zł tj. 3,6 %;

należności zagrożone

1 340 tys. zł tj. 1,0 %;

Utworzone rezerwy celowe na należności wyniosły 1 602 771,54 zł, a odpisy aktualizujące na odsetki wyniosły 263 017,98 zł.

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 18% uznanego kapitału Banku.

Działalność inwestycyjna.

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania 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.

W portfelu Banku na dzień 31.12.2025 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31 grudnia 2024 r. w tys. zł Wg cen nabycia	Stan na 31 grudnia 2024 r. w tys. zł wg wyceny bilansowej	Stan na 31 grudnia 2025 r. w tys. zł wg wyceny nabycia	Stan na 31 grudnia 2025 r. w tys. zł wg wyceny bilansowej
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	1 949	1 949	1 949	1 949
Instrumenty kapitałowe	1 949	1 949	1 949	1 949
- akcje BPS	1 944	1 944	1 944	1 944
- udział w SSO	2	2	2	2
- wpisowe w SSO	3	3	3	3
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności:	274 150	274 343	329 750	329 657
- bony pieniężne NBP	220 000	219 930	265 000	264 883
- obligacje BPS	250	255	250	254
- obligacje PFR	3 000	3 039	3 000	3 039
- obligacje skarbu państwa	35 000	35 115	42 000	41 912
- obligacje komunalne	14 500	14 570	19 100	19 159
- obligacje podporządkowane banku zrzeszającego	1 400	1 434	400	410

Pozostała działalność.

Bank prowadzi również działalność rozliczeniową.

Na koniec 2025 r. prowadzonych było 14 608 rachunków rozliczeniowych i depozytowych, w tym 2 431 rachunków terminowych.

Działalność rozliczeniowa obejmuje również wykonywanie przelewów do innych banków. W roku ubiegłym zrealizowano 264 905 sztuk przelewów w formie elektronicznej na łączną kwotę 1 365 671 zł oraz 108 931 sztuk przelewów w formie papierowej na łączną kwotę 377 030 839 zł.

W banku funkcjonują systemy internetowej obsługi rachunków bankowych – Internet Banking, z którego korzysta 2 711 klientów.

W centrali Banku funkcjonuje wrzutnia nocna wykorzystywana do dokonywania wpłat po godzinach otwarcia Banku.

We wszystkich siedzibach Banku (Węgrów, Grębków, Sadowne, Stoczek, Wierzbno) klienci mogą korzystać z bankomatów. W centrali Banku oraz Galerii Mistrza Jana w Węgrowie zainstalowano wpłatomaty, w których można dokonywać zarówno wpłat jak i wypłat.

Do wypłat z bankomatów klienci Banku mogą wykorzystywać kartę bankomatową własną lub kartę płatniczą VISA. W ciągu 2025 r. z bankomatów wypłacono 11 907 160 zł kartami własnymi naszego Banku oraz 81 749 917 zł innymi kartami płatniczymi. Karta płatnicza VISA wykorzystywana jest również przy płatnościach internetowych i dokonywanych poprzez POS-y oraz przy wpłatach na rachunki własne we wpłatomatach.

Bank realizuje też przelewy zagraniczne za pośrednictwem banku zrzeszającego oraz międzynarodowe przekazy pieniężne poprzez Western Union.

1.2. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank.

W zakresie działalności kredytowej Bank w swojej ofercie posiadał kredyty:

- inwestycyjne i obrotowe na działalność gospodarczą lub rolniczą,
- obrotowe na zakup środków do produkcji rolnej,
- mieszkaniowe,
- konsumenckie: gotówkowe, kredyty w Pol Koncie,
- debety w rachunku.

W zakresie działalności depozytowej Bank oferuje:

- rachunki oszczędnościowo rozliczeniowe Pol Konto, Pol Konto Junior, Pol Konto na Start,
- podstawowy rachunek płatniczy,
- lokaty terminowe 1-36 miesięczne,
- rachunki oszczędnościowe „Skarbonka”
- rachunki bieżące.

W zakresie pozostałej działalności oferujemy

- wykonywanie przelewów wewnętrznych i do innych banków,
- Internet Banking,
- Aplikację mobilną Nasz Bank,
- SMS Banking,
- Kartę wewnętrzną,
- Kartę płatniczą VISA,
- Kartę wirtualną,
- Płatności poprzez aplikację Google Pay, Apple Pay,
- Usługę BLIK,
- Bankomaty,
- Wpłatomaty,
- Realizację przelewów natychmiastowych Express Elixir
- Realizację przelewów dewizowych,
- Realizację międzynarodowych przekazów zagranicznych,
- Ubezpieczenia na życie,
- Wrzutnię nocną,
- Bankofon,
- Usługę identyfikacji elektronicznej.

2. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty.

2.1. Klienci - rok 2025

Zgodnie ze Statutem Banku, posiadamy możliwość obsługi klientów z obszaru województwa mazowieckiego. Klienci naszego Banku to jednak głównie osoby zamieszkujące lub prowadzące działalność na terenie Powiatu Węgrowskiego, a przede wszystkim mieszkańcy miasta Węgrów oraz gmin Liw, Grębków, Sadowne, Stoczek i Wierzbno.

Bank prowadzi obsługę:

- 1 850 rachunków bieżących podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i jednostek samorządowych,
- 4 385 rachunków bieżących rolniczych,
- 4 370 rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych,
- 135 podstawowych rachunków płatniczych,
- 1 241 rachunków oszczędnościowych a'vista,
- 2 431 rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- 113 rachunków Pol-Konto Junior,
- 59 rachunków Pol-Konto na Start,
- 24 rachunków Pol-Konto Junior 7+

2.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2025 roku.

KREDYTY

Ogólne zaangażowanie na dzień 31.12.2025 r. wg sektorów gospodarki przedstawia się następująco:

➤ rolnicy	- 56 027 393,44 zł
➤ osoby prywatne	- 29 371 141,49 zł
➤ przedsiębiorstwa, spółki i spółdzielnie	- 16 722 237,51 zł
➤ przedsiębiorcy indywidualni	- 27 312 721,34 zł
➤ instytucje niekomercyjne	- 359 146,87 zł
➤ instytucje samorządowe	- 9 073 438,64 zł

Zaangażowanie w jednorodny instrument finansowy wg wartości nominalnej przedstawia się następująco:

➤ Kredyty obrotowe	- 17 370 433,67 zł
➤ Kredyt w rachunku bieżącym	- 14 058 712,11 zł
➤ Kredyt na cele konsumpcyjne	- 13 286 907,67 zł
➤ Kredyty w ROR	- 10 927,31 zł
➤ Kredyt na nieruchomości	- 20 743 104,34 zł
➤ Kredyt na nieruchomości mieszkalne	- 16 072 444,44 zł
➤ Kredyty inwestycyjne	- 57 322 073,97 zł
➤ Inne należności	- 1 475,78 zł

DEPOZYTY

Na dzień 31.12.2025 r struktura bazy depozytowej przedstawiała się następująco:

w tys. złotych

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie wg podmiotów</i>	<i>Depozyty</i>
1	Podmioty gospodarcze	6 301 345,99 zł
2	Gospodarstwa domowe	379 344 243,58 zł
3.	Instytucje niekomercyjne	5 604 814,81 zł
4.	Instytucje samorządowe	70 508 276,25 zł
5.	Sektor finansowy	78 311,33 zł

3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach współpracy lub konsorcjach.

3.1. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI.

<i>Bank z którym współpracujemy</i>	<i>Okres współpracy</i>	<i>Czego dotyczy</i>
WESTERN UNION MONEY TRANSFER	od 1999 r.	Przekazy zagraniczne

3.2. UMOWY ZRZESZENIA.

Bank jest Zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Grupa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. to największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce. Na dzień 31.12.2025 r. było zrzeszonych 307 Banków Spółdzielczych to jest 62,91% wszystkich banków spółdzielczych działających w kraju. Suma bilansowa banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS wynosiła na koniec grudnia 2025 r. ponad 149 mld złotych, suma depozytów zgromadzonych w Bankach Spółdzielczych to kwota ponad 132 mld złotych, suma udzielonych kredytów i pożyczek – ponad 52 mld zł. Banki spółdzielcze obsługują klientów indywidualnych, rolników, przedsiębiorców, jednostki samorządowe oraz podmioty niekomercyjne takie jak parafie, stowarzyszenia, koła gospodyń wiejskich itp.

Grupa BPS pomimo ogólnopolskiego charakteru za jedno z głównych zadań uważa wspieranie rozwoju regionalnego i lokalnego. Prowadzona polityka produktowo-cenowa jest dostosowana do zróżnicowania gospodarczo – ekonomicznego poszczególnych regionów kraju.

Grupa BPS specjalizuje się w obsłudze rolnictwa i jego otoczenia, wspiera polską wieś w dostosowywaniu do unijnych standardów. Istotnym elementem jego strategii jest wspieranie powstawania i rozwoju rodzimej małej i średniej przedsiębiorczości.

Zrzeszone Banki łączą tradycyjne idee spółdzielczości z nowoczesnością oferując rolnikom i przedsiębiorcom, tradycyjne i nowoczesne produkty bankowe, m.in. związane z bankowością elektroniczną czy międzynarodowe karty VISA i MasterCard.

Od 31.12.2015 r. Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jej uczestnika. Do zakresu obowiązków Spółdzielni należy zarządzanie Systemem Ochrony poprzez:

- podejmowanie działań mających na celu kontrolę i ograniczenie ryzyka Uczestników, w oparciu o odpowiednio i jednakowo zorganizowane mechanizmy monitorowania i klasyfikacji ryzyka;
- wykonywanie audytu wewnętrznego Uczestników;
- udzielanie Uczestnikom pomocy finansowej w przypadku wystąpienia zagrożenia utraty płynności bieżącej;
- stosowanie wobec uczestników środków oddziaływania w celu zapobiegania sytuacjom kryzysowym w zakresie płynności i wypłacalności, eliminacji działań naruszających przepisy prawa oraz innych uchybień stwierdzonych w działalności Uczestników;
- reprezentowanie Uczestników wobec instytucji krajowych, zagranicznych i międzynarodowych.

System Ochrony Zrzeszenia BPS ma zapewnić poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samych banków, które go tworzą, ale i dla ich klientów. Przynależność do Systemu Ochrony jest ważnym czynnikiem przy wyborze banku przez potencjalnych klientów, poszukujących pewnego i przewidywalnego partnera w prowadzeniu biznesu

3.4. UMOWY KONSORCJUM na udzielenie kredytu.

Umowy konsorcjum zawierane są w przypadku, gdy zawarcie umowy kredytowej spowodowałoby przekroczenie limitu zaangażowania wobec jednego podmiotu wynoszącego 25% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał 51 umów w tym zakresie na łączną kwotę zaangażowania bilansowego 54 697 tys. zł, co stanowi 39,39 % kredytów ogółem. W dziewięciu przypadkach nasz Bank był bankiem inicjującym. W pozostałych przypadkach, bankami inicjującymi były Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim, Bank Spółdzielczy w Łosicach, Bank Spółdzielczy w Wąsewie, Bank Spółdzielczy w Siedlcach, Bank Spółdzielczy w Łochowie, Bank Spółdzielczy w Mokobodach i HexaBank Spółdzielczy w Piątnicy. W 2025 r. zawarto 13 nowych umów udzielenia kredytu w konsorcjum bankowym w łącznej wysokości 26 620 tys. zł.

III.1. Kierunki rozwoju Banku.

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest zwiększanie funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zgodnym w wymogami przepisów prawa a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

Głównym źródłem zwiększenia kapitałów Banku jest przeznaczanie na fundusz zasobowy odpisów z zysku.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał zaangażowania według wartości nominalnej w:

- | | |
|---|----------------|
| • akcje BPS SA | 1 944 tys. zł |
| • obligacje BPS SA | 650 tys. zł |
| • obligacje Skarbu Państwa | 42 000 tys. zł |
| • obligacje PFR | 3 000 tys. zł |
| • obligacje komunalne jednostek samorządowych | 19 100 tys. zł |

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej.

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE.

Czynniki makrootoczenia:

W 2025 roku, w wyniku kontynuacji niepewności geopolitycznej oraz globalnych zakłóceń w handlu międzynarodowym, tempo wzrostu gospodarczego utrzymało się na poziomie 0,6%, co wskazuje na dalsze trudności w stabilizacji rynku. Sytuacja ta wciąż znajduje odzwierciedlenie w wielu aspektach gospodarki, w tym w kosztach działalności firm.

Negatywne skutki wojny, takie jak wzrost kosztów operacyjnych oraz problemy z łańcuchem dostaw, wciąż pozostają wyzwaniem. Wzrost cen energii i paliw nadal ma istotny wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstw, a dodatkowo, koszty związane z zatrudnieniem oraz wynajmem przestrzeni komercyjnych pozostają na podwyższonym poziomie. Do tego dochodzą również wyższe ceny komponentów i usług, które dodatkowo utrudniają realizację planów rozwojowych firm.

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), w 2025 roku Produkt Krajowy Brutto (PKB) Polski wzrósł o ok. +0,6 pkt proc. rok do roku, co stanowi przyspieszenie w porównaniu z rokiem 2024.

Polska doświadczyła spadku liczby ludności, głównie z powodu najniższej od czasów powojennych liczby urodzeń oraz nadwyżki zgonów nad narodzinami. Jednak dodatnie saldo migracji zagranicznych częściowo złagodziło ten trend.

Liczba pracujących w gospodarce narodowej utrzymała się na poziomie zbliżonym do końca 2024 roku. W 2025 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było generalnie na poziomie podobnym do 2024 r., ale z lekkim trendem spadkowym – zarówno poszczególne miesiące w 2025 r., jak i dane porównawcze do analogicznych miesięcy w 2024 r. wskazują na nieznaczne zmniejszenie się liczby etatów. W pierwszym kwartale 2025 roku liczba poszukiwanych pracowników i planowanych przyjęć zmniejszyła się w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, co może wskazywać na spowolnienie tempa wzrostu zatrudnienia. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2025 roku kształtowała się na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego i była niższa niż w latach wcześniejszych, co świadczy o stabilnej sytuacji na rynku pracy.

W 2025 roku sytuacja inflacyjna w Polsce uległa umiarkowanej stabilizacji w porównaniu z rokiem poprzednim, choć średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych był nieco wyższy niż w 2024 roku. Według danych Głównego Urzędu Statystycznego inflacja w 2025 r. kształtowała się na poziomie około 4%, pozostając powyżej celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (2,5% ± 1 pkt proc.). W pierwszej połowie roku presja cenowa utrzymywała się na umiarkowanym poziomie, natomiast w drugiej części roku obserwowano stopniowe wyhamowanie dynamiki wzrostu cen. Wzrost cen żywności i napojów bezalkoholowych był stabilniejszy niż w latach wcześniejszych, co wskazuje na kontynuację procesu normalizacji obserwowanego już w 2024 roku.

W strukturze wydatków konsumpcyjnych gospodarstw domowych utrzymał się zwiększony udział kategorii „kultura i rekreacja”. Tendencja ta, widoczna już w 2024 roku, w 2025 r. została wzmocniona przez poprawę dynamiki wzrostu gospodarczego. Według wstępnych szacunków GUS tempo wzrostu produktu krajowego brutto w 2025 roku wyniosło

około 3,5–3,8%, co oznaczało przyspieszenie względem roku poprzedniego. Wzrost ten był wspierany przez rosnącą konsumpcję prywatną oraz stopniowe ożywienie inwestycji.

W sektorze rolnym, po spadkach odnotowanych w 2024 roku, w 2025 r. nastąpiło odbicie. Globalna produkcja rolnicza zwiększyła się w porównaniu z rokiem poprzednim, przy czym wyraźniejszy wzrost odnotowano w produkcji roślinnej, podczas gdy produkcja zwierzęca rosła w tempie umiarkowanym. Poprawa wyników sektora rolnego była związana m.in. z korzystniejszymi warunkami pogodowymi oraz stabilizacją cen surowców rolnych.

Na koniec 2025 r. sektor bankowy w Polsce pozostawał stabilny i rentowny. Strukturę sektora nadal tworzyły banki komercyjne, banki spółdzielcze oraz oddziały instytucji kredytowych. Wynik finansowy netto sektora bankowego przekroczył poziom osiągnięty w 2024 r., osiągając rekordową wartość blisko 49 mld zł. Wysoka rentowność banków była w pierwszej połowie roku wspierana przez utrzymujące się relatywnie wysokie stopy procentowe ustalane przez Radę Polityki Pieniężnej działającą przy Narodowym Banku Polskim, a także poziom stawek rynku międzybankowego (WIBOR, WIBID). W drugiej połowie roku rozpoczął się cykl stopniowych obniżek stóp procentowych, co mogło ograniczać dynamikę przyszłych zysków sektora.

Jednocześnie sektor bankowy nadal funkcjonował w warunkach podwyższonej niepewności regulacyjnej i kosztowej. Wysokie koszty administracyjne, inwestycje w transformację cyfrową oraz wymogi regulacyjne pozostawały istotnymi czynnikami wpływającymi na działalność instytucji finansowych.

Podsumowując, rok 2025 przyniósł stabilizację procesów inflacyjnych, przyspieszenie wzrostu gospodarczego, odbudowę produkcji rolnej oraz dalszą poprawę wyników sektora bankowego, co wskazuje na stopniowe umacnianie się fundamentów polskiej gospodarki.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Na terenie miasta Węgrowa swoje placówki mają banki komercyjne PKO BP S.A., PEKAO S.A., Bank Pocztowy, Bank Millenium, Alior Bank, Credit Agricole, Filia Banku Spółdzielczego w Kałuszynie oraz podmioty gospodarcze prowadzące pośrednictwo finansowe. Obsługują one przede wszystkim mieszkańców Węgrowa, przy czym banki obsługują większość średnich i dużych przedsiębiorstw, oferta pozostałych instytucji kierowana jest przede wszystkim do klientów detalicznych – konsumentów. W miejscowościach, w których usytuowane są siedziby Oddziałów Banku, konkurencyjną działalność prowadzi jedynie Bank Pocztowy, w mniejszym stopniu pośrednicy finansowi. Ogromną konkurencją jest bankowość internetowa, która umożliwia klientowi korzystanie z usług bankowych bez ograniczeń obszaru i czasu.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Bank, zgodnie ze Statutem, obecnie działa na terenie województwa mazowieckiego.

Funkcjonuje w strukturze wielooddziałowej, tj:

- Centrala w Węgrowie,
- Oddziały w Grębkowie, Sadownem, Stoczku i Wierzbnie,
- Punkt obsługi klienta w Galerii Mistrza Jana w Węgrowie.

Mocne strony Banku to:

- wysoki współczynnik wypłacalności, duża ilość depozytów, niski wskaźnik kredytów nieprawidłowych;
- nowoczesne, dobrze wyposażone obiekty bankowe;
- szeroka oferta usług i produktów bankowych
- ścisłe więzi ze społeczeństwem - czynny udział w uroczystościach i imprezach kulturalnych;
- dobry, osobisty kontakt z klientami;
- stabilna kadra pracownicza, zaangażowani pracownicy, wysokie kompetencje kadry;
- kultura organizacyjna banku i stabilność zatrudnienia;
- szybki i elastyczny proces podejmowania decyzji;
- wysoka jakość obsługi klienta oraz jasne i przyjazne klientowi procedury obsługi klienta;
- znajomość środowiska i specyfiki działalności klientów.

Słabsze strony to:

- wysokie koszty funkcjonowania związane z liczbą placówek i personelu;
- brak własnej działalności marketingowej;
- mało agresywna polityka w pozyskiwaniu klienta;
- wzrastające wymogi nadzorcze.

III .2. Inne działania.

Miniony rok był trzecim rokiem realizacji długoterminowej strategii rozwoju Banku na lata 2023-2027 przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/14/2023 z dnia 23 lutego 2023 r. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania.

Można tu wymienić m. in.:

- 1) wprowadzenie Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych,
- 2) wprowadzenie Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu,
- 3) aktualizację Strategii rozwoju Banku,
- 4) politykę bezpieczeństwa informacji,
- 5) instrukcję zarządzania ciągłością działania,
- 6) instrukcję postępowania w przypadku wystąpienia incydentu bezpieczeństwa informacji,
- 7) instrukcję ochrony tajemnicy,
- 8) program testowania operacyjnej odporności cyfrowej banku,
- 9) strategię Zarządzania Ryzykiem,
- 10) instrukcję inwestowania,
- 11) politykę inwestycyjną,
- 12) instrukcję zarządzania ryzykiem kapitałowym,
- 13) politykę kadrową,

- 14) instrukcję obsługi Rachunków uśpionych i nieaktywnych,
- 15) instrukcję przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- 16) instrukcję prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
- 17) regulamin wydawania środków identyfikacji elektronicznej i przekazywania informacji w ramach MojeID,
- 18) politykę zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 19) zmieniono regulamin organizacyjny,

Na bieżąco wprowadzano również zmiany w wielu regulacjach wewnętrznych, wynikające ze zmian prawa oraz wprowadzania rekomendacji nadzorczych.

W 2025 r. wprowadzono do oferty cztery nowe produkty, w tym dwa na okres 3 miesięcy w związku z Jubileuszem 100-lecia Banku:

- **Karta wirtualna** (wprowadzona do oferty we wrześniu 2025r.), jest to karta przypisana do rachunku klienta, funkcjonująca bez fizycznego nośnika („plastiku”), zapewnia wygodne i w pełni zdalne zarządzanie kartą z poziomu bankowości elektronicznej i mobilnej. Rozwiązanie to umożliwia dotarcie do nowych segmentów klientów, pozwala na dorównanie bankom komercyjnym w zakresie obsługi kart online oraz sprzyja dalszemu uproduktowaniu bazy klientów.
7 Klientów skorzystało z tej usługi w 2025r.
- **Ubezpieczenia** w 2025 roku rozpoczął się proces wprowadzenia do oferty banku ubezpieczeń. Są one oferowane od stycznia 2026r. jako dodatkowe zabezpieczenie kredytu oraz dobrowolne ubezpieczenia. Towarzystwa ubezpieczeniowe jakie są w ofercie Banku to:
Generali: – OC, AC, NNW, Autoszyby, OC w życiu prywatnym, ubezpieczenie nieruchomości od zdarzeń losowych,
Inter Risk: Dom Max – kompleksowa ochrona całego majątku, Pakiet Auto+ - OC, AC, NNW, Autoszyby,
SALTUS – Twoje Życie - przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego oraz życie jego małżonka/partnera,
Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie: OCHRONA na PLUS - ubezpieczenie na życie z możliwością rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o dodatkowe zdarzenia ubezpieczeniowe dotyczące życia i zdrowia.
Warta: Bezpieczne finanse - polisa na życie dla kredytobiorcy
- **Kredyt Jubileuszowy** kredyt okazjonalny, adresowany do osób fizycznych, w tym osób fizycznych uzyskujących dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej lub rolniczej, przeznaczony na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych, bez konieczności udokumentowania wykorzystania, oprocentowanie stałe 7% w skali roku, brak prowizji za udzielenie kredytu, maksymalny okres kredytowania 36 miesięcy, maksymalna kwota 100.000,00 zł, udzielany w okresie 1.10.2025r. - 31.12.2025r.
W w/w okresie udzielono 35 kredytów jubileuszowych na łączną kwotę 1.862.500,00 zł,

- **Lokata Jubileuszowa** – lokata okazjonalna, nieodnawialna, ograniczona kwotowo (minimalna kwota lokaty 50.000,00 zł, maksymalna kwota lokaty 200.000,00 zł) ilościowo (1) i czasowo (3-miesięczna), oprocentowanie stałe 2,50% w stosunku rocznym, skierowana do wybranych klientów (posiadających inny produkt bankowy co najmniej od 12 miesięcy), zakładana w okresie 1.10.2025r. - 31.12.2025r.

W w/w okresie założono 19 lokat jubileuszowych na łączną kwotę 2.190.000,00 zł.

W 2025 r. zmodyfikowano istniejące już produkty/usługi:

- **Rachunek oszczędnościowy „SKARBONKA”** modyfikacja produktu polegająca na możliwości dokonywania przelewu z konta oszczędnościowego na konta w naszym Banku, osobiście w placówce lub za pośrednictwem kanałów elektronicznych bez prowizji.
- **BLIK prośba o przelew** funkcjonalność pozwalająca wysłać do innej osoby prośbę o pieniądze bez podawania numeru konta. Odbiorca otrzymuje powiadomienie w aplikacji bankowej i jednym kliknięciem może zaakceptować lub odrzucić prośbę. Po akceptacji środki trafiają na konto natychmiast, co sprawia, że usługa jest szybka, wygodna i bezpieczna.
- Utrzymano **promocyjne oprocentowanie kredytów mieszkaniowych**.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy rozwój.

IV. Aktualny (w 2025 roku) i przewidywany (w 2026 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku.

IV .1. Sytuacja majątkowo-kapitałowa.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych wyniosła 3 342 tys. zł.

W 2025 r. uzyskane przychody pozwoliły na zwiększenie wydatków i przeprowadzenie niezbędnych inwestycji. Zrealizowane w 2025 r. nakłady inwestycyjne to:

- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego - zakupiono 21 komputerów, 2 drukarki, 2 monitory do komputerów, 10 szt. akumulatorów do UPS, 10 UPS-ów na stanowiska obsługi, zakupiono certyfikat SSL dla domen banku i IB, zakupiono licencje na program antywirusowy, antyspamowy, IDP (Intrusion Detection and Prevention) na Ruter Zyxel w Centrali, zakupiono 2 szt licencji na System serwerowy Windows Serwer 2025, zakupiono Licencje Dostępowe Windows Remote Desktop Cal 2025 Sngl Opl Devive- 45 szt, i Windows Server Cal 2025 Polish DSP OE clt Device - 60 szt.,
- Zakup oprogramowania Microsoft Office 12 szt.,
- Wprowadzenie nowej wersji i bardziej zabezpieczono działanie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej,
- Dokonanie aktualizacji systemu finansowo-księgowego NUX,
- Montaż rekuperatora w oddziale Stoczek,
- Wymiana pieca na bardziej wydajny oraz ekologiczny w Centrali Banku,

- Wymiana systemu alarmowego w Oddziale w Wierzbnie,
- Remont pomieszczenia na serwerownię zapasową w Oddziale w Wierzbnie wraz z montażem klimatyzatorów,
- Zakup pętli indukcyjnych,

Planowane na 2026 r. nakłady inwestycyjne to:

- Zakup sprzętu i wyposażenia informatycznego,
- Zakup oprogramowania, licencji i certyfikatów,
- Montaż rekuperatorów, naprawa wentylacji i malowanie w Oddziale w Sadownem,
- Remont Sali obsługi klienta w Centrali,
- Remont schodów wejściowych w Oddziale w Grębkowie,
- Wymiana pieca gazowego w Oddziale w Sadownem.

Na 31 grudnia 2025 r. wartość funduszy własnych oraz ich składowych wg wymogów CRD IV wynosiła 62 274 tys. zł. Zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Współczynnik wypłacalności wyniósł 44,24%, zaś wewnętrzny współczynnik wypłacalności 28,90% w związku z wyliczeniem wymogu na ryzyko stopy procentowej. Nadwyżka funduszy własnych ponad kapitał wewnętrzny na ryzyko wynosi 45 032 tys. zł, co stanowi 72,3% funduszy własnych. Limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystano w 27,7%.

Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 18,20 % i był o 5,98% niższy niż w roku ubiegłym.

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
Kapitał podstawowy	452	444
Kapitał zasobowy	49 971	62 014
Kapitał z aktualizacji wyceny	226	226
Wynik finansowy netto	12 143	11 333

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałów była stabilna. Bank spełniał wymogi kapitałowe określone przepisami prawa. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Udział funduszu udziałowego w funduszach podstawowych był niski. Wysoka wartość współczynnika wypłacalności wskazywała na możliwość wzrostu aktywności Banku. Wypracowany zysk przeznaczono na zwiększenie kapitału.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie	Wartość na 31 grudnia 2025 r. :
Fundusze własne w tym:	62 273 665
Kapitał Tier I, w tym	62 273 665
Kapitał podstawowy Tier I	62 273 665
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	140 764 573
z tytułu ryzyka kredytowego	123 291 775
z tytułu ryzyka operacyjnego	17 472 798
Łączny współczynnik kapitałowy	44,24
Współczynnik kapitału Tier I	44,24
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	44,24
Kapitał wewnętrzny	11 261 166

IV. 2 Bank nie posiada zaciągniętych kredytów i pożyczek i nie korzystał z gwarancji i poręczeń innych podmiotów.

IV. 3 Bank nie udzielał kredytów, poręczeń i gwarancji innym podmiotom finansowym.

IV.4 Objaśnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego.

Suma bilansowa na dzień 31.12.2025 r. osiągnęła wartość 540 233 306,95 zł.

Planowana wysokość sumy bilansowej w kwocie 524 200 tys. zł została wykonana w 103,1%.

Po stronie aktywów planowany stan Kasy został wykonany w 140,8 % (wynika to z posiadania większej ilości gotówki w kasach banku i w bankomatach), należności od sektora finansowego w 95,6% (ulokowanie dodatkowych środków w bony skarbowe), należności od sektora niefinansowego w 100,9%, należności od sektora budżetowego w 132,3% (udzielenie kredytu dla JST) zaś Inne aktywa- rozliczenia w 95,3% (trudne do oszacowania w momencie tworzenia planu, wysoka wartość rozliczeń międzybankowych).

Po stronie pasywów planowane stany zobowiązań wobec sektora finansowego zostały wykonane w 65,0% (środki z tytułu wpłat 2 banków spółdzielczych na konto rachunku ZFŚS), niefinansowego zostały przekroczone o 3,3%, zobowiązania wobec sektora budżetowego wykonano w 106,2% (jednostki sektora samorządowego otrzymały środki na realizację inwestycji), fundusze specjalne i inne pasywa wykonano w 88,5% (trudne do oszacowania w momencie tworzenia planu).

Portfel kredytowy osiągnął wartość 138 865 tys. zł co równa się wykonaniu planu z tego tytułu w 102,6%.

Wartość zdeponowanych środków osiągnęła wielkość 459 463 tys. zł i była wyższa o 3,7% od wielkości planowanej.

Uzyskany wynik finansowy brutto był niższy od planowanego o 1,7%, a netto wyższy o 1,7%. Przekroczenie wyniku finansowego było skutkiem niższych niż planowano kosztów.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2026 r. zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 565 000 tys. zł,
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego na poziomie 135 400 tys. zł,
- osiągnięcie zobowiązań wobec sektora niefinansowego na poziomie 408 200 tys. zł,
- wypracowanie zysku netto na poziomie 8 034 tys. zł.

IV.5 Ocena wraz z jej uzasadnieniem, dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom.

Wyposażenie kapitałowe Banku jest wystarczające w stosunku do ponoszonego ryzyka – współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2025 roku wynosił 44,24%. Zakłada się, że wypracowany przez Bank zysk będzie przeznaczany na zwiększenie funduszy własnych. Wypracowane zyski pozwolą na zwiększanie realnej wartości kapitałów Banku

IV. 6 Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

Działalność Banku w 2025 r. charakteryzowała się następującymi wielkościami i wskaźnikami:

Suma bilansowa	540 233 tys. zł
Baza depozytowa	461 837 tys. zł
Obligo kredytowe	138 866 tys. zł
Obrót w roku obrotowym - przychody ogółem	33 077 tys. zł
Zysk brutto	13 805 tys. zł
Podatek	2 472 tys. zł
Zysk netto	11 333 tys. zł
1) współczynnik kapitałowy T1	44,24
2) całkowity współczynnik kapitałowy	44,24
3) wskaźnik płynności LCR	5,44
4) wskaźnik kredytów zagrożonych (nominat)	0,96
5) Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	1,15
6) wskaźnik udziału obliiga kredytowego w sumie bilansowej (w. bilansowa)	25,70
7) wskaźnik udziału kredytów w depozytach	29,73

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniającym bezpieczeństwo złożonych w Banku środków.

V. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI.

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego tj. Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 1.944.146,25 zł, co stanowi 3,12% kapitału Tier I oraz 3,12% funduszy własnych.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2025 roku.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2025 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

VI. INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH.

VI.1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wartość w tys. zł na dzień 31.12.2025 r.

Należności od sektora finansowego	58 441 tys. zł
Należności od sektora niefinansowego	128 195 tys. zł
Należności od sektora budżetowego	9 130 tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	329 657 tys. zł
Zobowiązania wobec sektora finansowego	78 tys. zł
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	391 251 tys. zł
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 508 tys. zł

VI.2. Ryzyka , na które narażone są instrumenty finansowe:

➤ **Kredytowe:**

Aktywa bilansowe na koniec grudnia 2025 r. wynosiły 540 233 tys. zł. Wartość portfela kredytowego nominalnie na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 138 866 tys. zł i stanowiła 25,70% sumy bilansowej.

W ciągu 2025 r. struktura aktywów uległa zmianom. Udział należności od sektora finansowego wyniósł 10,8 % sumy aktywów, udział należności od podmiotów sektora niefinansowego 23,70% zaś udział należności od sektora rządowego i samorządowego 1,7%. Udział aktywów przychodowych pracujących w sumie bilansowej kształtował się na wysokim poziomie 97,6%.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty z rozpoznaną utratą wartości nominalnie na koniec grudnia 2025 r. stanowiły 0,96% kredytów ogółem. Zagrożone ekspozycje zabezpieczone są rezerwami celowymi zgodnie z obowiązującymi regulacjami. Żaden z limitów w zakresie ryzyka kredytowego nie został przekroczony. Wymóg kapitałowy na ryzyko

kredytowe na koniec 2025 r. wyniósł 15,8% funduszy własnych i nie przekroczył poziomu akceptowanego. Poziom funduszy nie ogranicza rozwoju działalności kredytowej.

➤ **Płynności:**

W zakresie ryzyka płynności Bank spełnia wymogi nadzorczych miar płynności, wskaźnik płynności skumulowanej, we wszystkich przedziałach czasowych wykazał wartość dodatnią, baza depozytowa jest stabilna, nie ma zagrożenia dla płynności krótko-, średnio- i długoterminowej. W stosunku do końca 2024 r., na dzień 31.12.2025 r. nastąpił wzrost poziomu pasywów stanowiących źródło finansowania działalności Banku o 73 480 tys. zł. tj. 16,2%, przy czym stan depozytów bieżących wzrósł o 12,1%, a depozytów terminowych wzrósł o 24,4%. W strukturze podmiotowej najwyższą pozycję zajmują zobowiązania wobec gospodarstw domowych – 82,1% ogółu zobowiązań. Udział depozytów zrywanych przed terminem zapadalności wyniósł 0,24%. Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem wynosi 7,26% i znajduje się na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik osadu jest wysoki i wynosi 81,47%. Należności ogółem wg wartości nominalnej w ciągu 2025 r. zwiększyły się o 8,4%. Należności z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku do końca 2024 roku zwiększyły się o 11,1%. W strukturze podmiotowej największy udział mają należności od gospodarstw domowych – 57,1% ogółu należności. Udział kredytów spłacanych przed terminem wyniósł 1,03% ogółu kredytów. Testy warunków skrajnych nie wykazały zagrożenia w zakresie płynności.

➤ **Stopy procentowej:**

Poziom ryzyka stopy procentowej oceniono na koniec 2025 r. jako umiarkowany. Aktywa oprocentowane stanowią 97,3% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 4,73% i zmniejszyło się w stosunku do końca poprzedniego roku o 1,53 p.p. Pasywa oprocentowane stanowią 85,0% sumy bilansowej, średnie oprocentowanie pasywów wynosi 0,99% i zmniejszyło się w stosunku do poprzedniego roku o 0,28%. Rozpiętość oprocentowania aktywów i pasywów wyniosła 3,74%. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 65 998 tys. zł (wskaźnik luki 0,13). Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka nie został przekroczony.

➤ **Operacyjne:**

W zakresie ryzyka operacyjnego największą ilość błędów generował Internet Banking. Zarejestrowane zdarzenia nie powodują zagrożenia dla działalności Banku i nie wymagają dodatkowego limitu. Ilość wprowadzonych incydentów była niewielka i w większości dotyczyła przerw w działalności sieci teleinformatycznej lub energetycznej. W 2025 r. nie wystąpiły naruszenia bezpieczeństwa sieci teleinformatycznej. Stan ochrony systemowej oraz monitoringu zasobów IT był właściwy. Stosowane w Banku programy i urządzenia zapewniają wysoki stopień bezpieczeństwa systemów informatycznych.

VI.3. Bank nie prowadził rachunkowości zabezpieczeń w ujęciu pozabilansowym.

VII. OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2025 roku.

VII.1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej.

W roku 2025 wystąpiły zmiany w zakresie sytuacji majątkowej i finansowej.

Wartość rzeczowych aktywów trwałych w ciągu roku zmalała o 247 837,55 zł.

Zmiany w zakresie kapitałów przedstawiały się następująco:

kapitał podstawowy	- spadek o 7 tys. zł, tj. 1,62%
kapitał zapasowy	- wzrost o 12 043 tys. zł, tj. 24,10%
kapitał z aktualizacji wyceny	- nie uległ zmianie

VII.2. Analiza rentowności.

W 2025 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 11 333 tys. zł, tj. 93,33 % zysku wypracowanego w 2024 r.

Koszty działania absorbowwały wynik działalności bankowej (wskaźnik C/I) w 48,26% - w grupie banków rówieśniczych w 53,92%.

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto wyniosła 2,10% i była wyższa o 0,37 p.p. od średniej w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych.

W ciągu roku 2025 utrzymał się wzrost efektywności działania Banku. Było to przede wszystkim skutkiem utrzymującego się wysokiego poziomu podstawowych stóp procentowych oraz stawek WIBID i WIBOR na rynku międzybankowym.

VII.3. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2025 roku.

W 2025 roku w Polsce miały miejsce decyzje, które miały istotny wpływ na sektor bankowy:

1. **Polityka monetarna** – Narodowy Bank Polski (NBP) obniżał stopy procentowe co miało wpływ na rentowność banków oraz koszty kredytów. Obniżka stóp miała wpływ na wysokość osiągniętego zysku.
2. **Wzmocnienie regulacji finansowych** – W odpowiedzi na zmiany w międzynarodowych regulacjach, Polska dostosowywała swoje przepisy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony konsumentów i wymagań kapitałowych dla banków.
3. **Wzrost cyfryzacji w bankowości** – Polskie banki kontynuowały inwestycje w cyfryzację, rozwijając usługi bankowości internetowej i mobilnej, a także implementując rozwiązania fintechowe, co zmieniło sposób świadczenia usług finansowych.
4. **Wsparcie dla sektora przedsiębiorstw** – W odpowiedzi na trudną sytuację ekonomiczną, rząd Polski wprowadził programy wspierające małe i średnie przedsiębiorstwa, które miały na celu ułatwienie dostępu do kredytów i pożyczek w celu poprawy płynności finansowej firm.

VII.4. Bank nie powoduje zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

Zarządzaniem ryzykiem ESG obejmuje obecnie ryzyko ESG ujmowane w ramach ryzyka kredytowego zgodnie z Wytycznymi EBA w sprawie udzielania i monitorowania kredytów. Odpowiada za nie Stanowisko ds. ryzyk.

VIII. 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 dużych zaangażowań,
- 4) ryzyko płynności i finansowania,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko kapitałowe
- 7) ryzyko biznesowe.

IX. Informacja o reklamacjach

W 2025 r. do Banku złożono 62 reklamacje (na kwotę 156.189,67 zł), z czego 58 zostało uznanych.

Najwięcej reklamacji – 55, dotyczyło wpłat oraz wypłat z bankomatu kartą płatniczą lub kartą wewnętrzną. W związku z informacjami przekazanymi przez Narodowy Bank Polski o pojawieniu się nowych fałszywych banknotów bankomaty i wpłatomaty działają z podwyższoną czujnością wobec banknotów. Podejrzane banknoty nie są księgowane na rachunku klienta, lecz kierowane do odrębnej kasety. Powoduje to rozbieżności w kwocie wpłaty i w efekcie zwiększoną liczbę reklamacji. Część reklamacji wynikała również z nieotrzymania pieniędzy z bankomatu i obciążeniu rachunku.

Poza tym 3 reklamacje dotyczyły zmanipulowania klientów podczas rozmowy telefonicznej (zakup, inwestycja) a następnie dokonania przelewów na konta oszustów, 2 reklamacje dotyczyły przypadku, gdzie klient nie wykonał transakcji kartą i nie upoważnił nikogo do jej wykonania a konto zostało obciążone, 1 reklamacja dotyczyła błędnie wykonanego przelewu przez klienta oraz również 1 reklamacja dotyczyła płatności przelewem dewizowym za maszynę na podstawie faktury/zamówienia a w momencie odbioru okazało się, że pod wskazanym adresem istnieje firma, od której została zakupiona maszyna, zaś firma posiada inny numer konta.

W przypadku 4 nieuznanych reklamacji (na kwotę 94.551,70 zł), klienci nie składali odwołań od decyzji Banku.

W 2025 r. nie wystąpiły przypadki złożenia wystąpień do sądów dotyczących złożonych reklamacji. Nie poniesiono kosztów z tytułu zasądzonych kwot lub zawartych ugód.

Sprawozdanie podmiotów rynku finansowego za 2025 r. zostało złożone do Rzecznika Finansowego w dniu 4.02.2026 r.

W 2025 r. do Banku nie wpłynęły wnioski lub skargi na jego działalność.

X. INFORMACJE Z ZAKRESU ART. 111A PRAWA BANKOWEGO

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity z 13.01.2026 r. Dz. U. 2026 r. poz. 38), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada w państwach członkowskich i w państwach trzecich, podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013.
2. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2025 r. wyniosła 2,1 % i zmniejszyła się o 0,5% w stosunku do 2024 roku.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) – uchwałą Zarządu nr 23/2/2014 z dnia 08.12.2014 r, uchwałą RN nr 5/7/2014 z dnia 17.12.2014 r., Uchwałą ZP nr 6/2015 z dnia 25.06.2015 r. z późniejszymi zmianami.

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagrodzeń** (Uchwała Zarządu nr 8/8/2024 z dnia 20.02.2024, uchwała RN nr 1/11/2024 z dnia 23.02.2024 r.) oraz **Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka** (Uchwała Zarządu 8/10/2024 z dnia 20.02.2024, uchwała RN 1/12/2024 z dnia 23.02.2024r.).

Informacje o obowiązującej w Banku Polityce wynagrodzeń podlegają upublicznieniu na stronie internetowej w ramach Polityki informacyjnej.

Rada Nadzorcza Uchwałą nr 3/2/2024 z dnia 20.06.2024r. zatwierdziła **Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Zarządu Banku, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie**. Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 1/2024 z dnia 20.06.2024r. zatwierdziło **Politykę w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedniości kandydatów/członków Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie**. Zgodnie z procedurami Członkowie Zarządu zostali objęci oceną w 2025 r., natomiast Członkowie Rady Nadzorczej w 2024 r. - wszyscy uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22a Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku
6. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

