

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ZAMBROWIE

za 2025r.

Miniony rok potwierdził, że główne wyzwania stojące przed sektorem bankowym to praca dialogu z otoczeniem regulacyjnym. Jednym z najistotniejszych obszarów rynku finansowego to otoczenie regulacyjne. Przez całe lata regulacje wspierały rozwój sektora i jego postrzeganie jako instytucji zaufania publicznego. W ostatnim czasie nadmierne uregulowania pewnych obszarów (np. w zakresie regulacji konsumenckich) obniża zdolność do finansowania gospodarki.

Narastający problem przeregulowania wybranych obszarów zwiększa koszty stałe banków, wydłuża procesy decyzyjne i podnosi koszt kapitału. (Sankcja kredytu domowego – liczba spraw 19 tys. w 2025 roku).

Za główne wyzwania stojące przed sektorem bankowym:

1. Zmniejszenie ryzyka prawnego, które przerosło ryzyko kredytowe.
2. Zatrzymanie podważania długoterminowych umów kredytowych.
3. Zatrzymanie aktów prawnych na kredyty złotowe.
4. Uregulowanie działalności kancelarii odszkodowawczych działających w sposób naruszający przepisy o ochronie konsumenta.
5. Cyberbezpieczeństwo – ataki próbujące zrzuć winę na banki.
6. Wzmacnianie działań Banków na rzecz wzmocnienia odporności samych Klientów poprzez akcje edukacyjną.
7. Zwiększenie roli banków w finansowaniu gospodarki.
8. Nowy priorytet pozwalający bankom polskim finansowanie w obronie kraju.

W dynamicznie zmieniającym się ekosystemie finansowym utrzymaniu konkurencyjności wymaga szybszego niż kiedykolwiek, wcześniej adaptowania się do nowych warunków technologicznych, nowoczesnej infrastruktury i utrzymanie lokalnych relacji z klientem.

Perspektywa na lata 2026-2030. Bank musi połączyć autonomiczne funkcjonowanie stabilności i bezpieczeństwa.

- ✓ To tempo transformacji,
- ✓ Zdolność państwa i gospodarki do funkcjonowania w warunkach zagrożeń nadzwyczajnych,
- ✓ Transformacja energetyczna,
- ✓ Bezpieczeństwo infrastrukturalne,
- ✓ Cyfryzacja usług płatniczych,

- ✓ finansowanie sektora agro,
- ✓ finansowanie rozwojowe projektów o mniejszej skali jednostkowej łączące funkcje cywilne i bezpieczeństwa,
- ✓ przeciwdziałanie fraudom,
- ✓ sprostanie wymogom regulacyjnym DORA, ESG.

Rok 2025 w europejskiej bankowości przynosi fundamentalne zmiany w zakresie natychmiastowości płatności, bezpieczeństwa cyfrowego, przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) oraz dostępności usług. Kluczowym elementem jest wejście w życie nowych regulacji UE, w tym wytycznych PSD3/PSR oraz rozpoczęcie działalności przez nowy organ nadzorczy – AMLA.

Oto kluczowe europejskie procedury bankowe obowiązujące lub wchodzące w życie w 2025r.:

1. Płatności natychmiastowe i weryfikacja odbiorcy (od października 2025)

- **Obowiązkowe przelewy Instant:** Banki w strefie euro będą miały obowiązek nie tylko przyjmować, ale i wysyłać przelewy natychmiastowe (Instant Payments) w euro w trybie 24/7/365.
- **Verification of Payee (VoP):** Wprowadzony zostanie obowiązek sprawdzenia zgodności nazwiska odbiorcy z numerem IBAN przed zatwierdzeniem przelewu. To kluczowy mechanizm walki z oszustwami typu "spoofing".
- **Ograniczenia w gotówce:** Unia Europejska wprowadza limit 10 000 EUR dla transakcji gotówkowych, a w przypadku transakcji od 3 000 do 10 000 EUR banki będą zobowiązane do identyfikacji partnera biznesowego.

2. Nowa struktura AML i walka z przestępczością finansową

- **Urząd AMLA (od 1 lipca 2025):** W Frankfurtzie rozpoczyna działalność europejski urząd ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy (Anti-Money Laundering Authority - AMLA). Będzie on sprawował bezpośredni nadzór nad wysokiego ryzyka instytucjami finansowymi.
- **Ujednolicone przepisy (6MLD):** Nowe przepisy AML ujednolicają standardy w całej UE, w tym zasady due diligence (weryfikacji klienta) i definicję beneficjenta rzeczywistego.
- **Kryptowaluty:** Stricte regulacje obejmą transfery kryptoaktywów, zwiększając transparentność środków.

3. Cyberbezpieczeństwo i odporność operacyjna (DORA)

- **Rozporządzenie DORA:** Europejskie instytucje finansowe muszą wdrożyć wymogi ustawy o cyfrowej odporności operacyjnej (Digital Operational Resilience Act -

DORA), co obejmuje rygorystyczne testy bezpieczeństwa IT, zarządzanie ryzykiem dostawców zewnętrznych i natychmiastowe zgłaszanie incydentów.

4. Nowelizacje Prawa Bankowego (Polska/UE) i dostępność

- **Szybsze zamykanie rachunków (Polska):** Wprowadzone zostaną procedury ułatwiające zamykanie rachunków nieaktywnych przez 5 lat.
- **Ułatwienia spadkowe:** Banki będą zobowiązane do szybszego udostępniania informacji o środkach zmarłych posiadaczy kont.
- **Europejski Akt o Dostępności (od 28 czerwca 2025):** Banki muszą dostosować swoje aplikacje, strony internetowe i bankomaty do potrzeb osób z niepełnosprawnościami.
- **Cyfrowe Euro:** Od października 2025 EBC rozpoczyna wdrażanie cyfrowego euro, które ma funkcjonować równolegle z gotówką.

5. Zmiany kapitałowe (CRR III)

- Od 1 stycznia 2025 r. wchodzi w życie **Capital Requirements Regulation III (CRR III)**, implementująca ostateczne standardy Bazylea III, co podnosi wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, zarządzania ryzykiem i raportowania ESG.

Podsumowując, rok 2025 to przejście na pełną cyfryzację i natychmiastowość płatności, połączone z zaostrzonym nadzorem nad bezpieczeństwem środków i przeciwdziałaniem praniu pieniędzy na poziomie unijnym.

WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2025/1889 z dnia 31 lipca 2025 r. zmieniające wytyczne (UE) 2022/912 w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym nowej generacji (TARGET) (EBC/2022/8) (EBC/2025/28)

CIT i nowe obciążenia fiskalne

Największe znaczenie miały zmiany w podatku CIT. Ustawodawca zdecydował się bowiem na podwyższenie stawki dla instytucji finansowych, co w krótkim okresie ma zwiększyć wpływy budżetowe, ale jednocześnie rodzi obawy o ograniczenie zdolności banków do finansowania gospodarki. Z perspektywy prawnej zmiana ta wymaga nie tylko dostosowania polityki podatkowej, lecz także analizy wpływu na długoterminowe umowy kredytowe i struktury kapitałowe.

POLSTR zamiast WIBOR

Równolegle postępuje reforma wskaźników referencyjnych i zastępowanie WIBORu indeksem POLSTR. Nowy benchmark, oparty na transakcjach overnight, ma zwiększyć transparentność i odporność rynku na nadużycia. Choć pełne wdrożenie nastąpi dopiero w perspektywie kilku lat, banki już dziś przygotowują się do konwersji umów i aktualizacji dokumentacji

kredytowej. A to wymaga precyzyjnego ujęcia nowych mechanizmów w ich regulaminach i umowach.

Nowe regulacje unijne – DORA, AML, PSD3, AI Act, CSRD

Od stycznia obowiązuje rozporządzenie DORA, które wprowadza rygorystyczne wymogi w zakresie odporności operacyjnej i cyberbezpieczeństwa. Równocześnie trwa implementacja VI Dyrektywy AML i uruchamianie europejskiego nadzoru AMLA, co oznacza rozszerzenie obowiązków w zakresie weryfikacji klientów i monitorowania transakcji.

W obszarze płatności przygotowania do PSD3 i rozporządzenia PSR wyznaczają kierunek dla silnego uwierzytelniania i nowego porządku nadzorczego. Wymogi kapitałowe wynikające z CRD VI i CRR III zaostwiają ramy zarządzania ryzykiem. Nowością jest również AI Act, który porządkuje wykorzystanie algorytmów w procesach bankowych oraz CSRD, nakładająca obowiązek raportowania ESG i integracji zasad zrównoważonego rozwoju w politykach kredytowych.

Banki jako katalizator zielonej transformacji

Instytucje finansowe stają się realnym katalizatorem transformacji klimatycznej: projektują struktury finansowania dla OZE, efektywności energetycznej i niskoemisyjnego transportu, aranżują emisje zielonych obligacji, oferują kredyty powiązane ze wskaźnikami ESG i doradztwo w zakresie zrównoważonego rozwoju. Coraz częściej łączą finansowanie komercyjne z gwarancjami i instrumentami pomocowymi, aby obniżyć koszt kapitału i zwiększać dostępność środków dla projektów o wysokim znaczeniu środowiskowym.

Konsolidacja i nowi gracze na rynku

W 2025 r. mieliśmy też okazję obserwować kilka ciekawych rynkowych zjawisk:

- VeloBank uzyskał zgodę na przejęcie części detalicznej Citi Handlowego, obejmującej segment klientów indywidualnych i mikroprzedsiębiorstw
- Erste Group ogłosiła nabycie znaczącego pakietu udziałów w Santander Bank Polska, wzmacniając swoją obecność w regionie Europy Środkowo-Wschodniej
- Ponadto w Warszawie rozpoczął działalność pierwszy koreański bank – Industrial Bank of Korea – który ma wspierać finansowanie MŚP i rozwój relacji handlowych z rynkiem azjatyckim

Finansowanie projektów strategicznych

Banki angażują się w finansowanie modernizacji obronności i programu energetyki jądrowej. Wymaga to skomplikowanych konstrukcji prawno-finansowych, gwarancji państwowych i zgodności z regulacjami unijnymi dotyczącymi pomocy publicznej.

W praktyce oznacza to tworzenie struktur opartych na mechanizmach CfD, udział agencji kredytów eksportowych oraz integrację finansowania komercyjnego z instrumentami publicznymi.

Rok 2025 był dla sektora bankowego czasem intensywnych zmian prawnych, podatkowych i rynkowych. Wdrażanie nowych regulacji (DORA, AMLA, PSD3, AI Act, CSRD), rosnące znaczenie ESG, konsolidacja rynku i pojawienie się nowych graczy, a także finansowanie projektów strategicznych – wszystko to wymaga od instytucji nie tylko dostosowania procedur, ale również strategicznego planowania i wsparcia prawnego. Nadchodzące lata będą też kluczowe dla harmonizacji działalności banków z dynamicznie zmieniającym się otoczeniem regulacyjnym i gospodarczym. Będziemy to obserwować z prawdziwą ciekawością.

Informacje zgodnie z art.111a Prawo bankowe

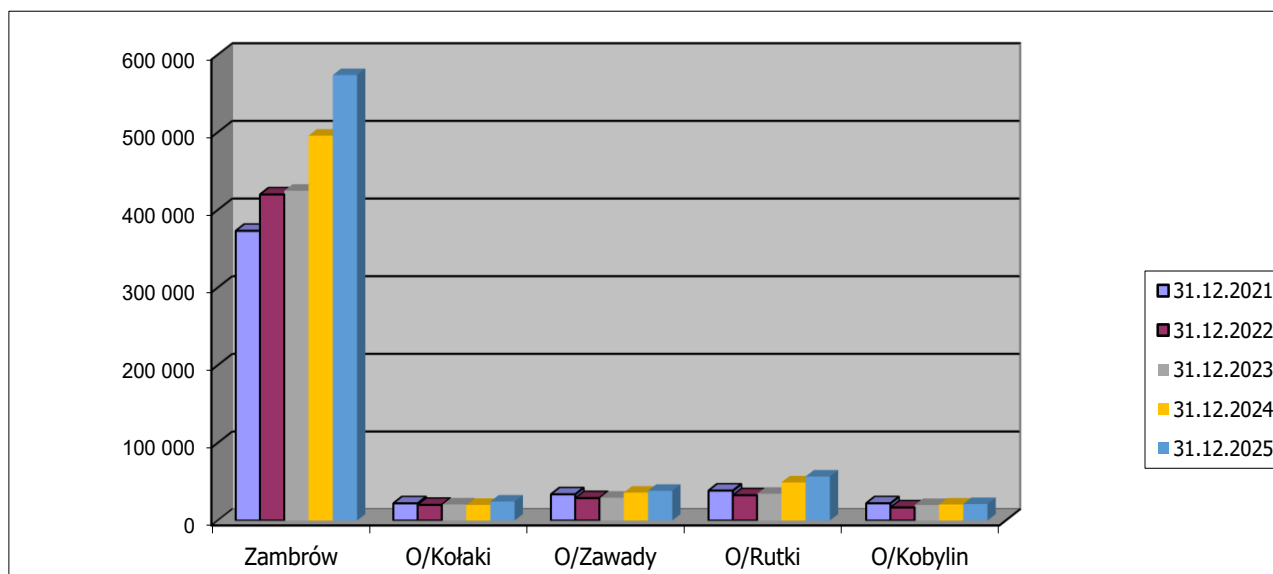
1. Bank Spółdzielczy w Zambrowie prowadzi działalność na terenie województw: podlaskiego, warmińsko-mazurskiego, lubelskiego i mazowieckiego, za pośrednictwem Centrali, 4 Oddziałów, 2 Filii i Punktu Obsługi Klienta. Ma zainstalowanych 9 bankomatów. Jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości.
2. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2025r. wyniósł 72,65 etatów.
3. Bank nie posiada podmiotów zależnych oraz nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w artykule 141f Prawo bankowe.
4. Zysk brutto wyniósł 18 140 074,61 zł, a zysk netto 14 800 938,61 zł
5. Podatek dochodowy wynosi 3 339 136 zł.
6. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Stopa zwrotu z aktywów (obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej z 13 miesięcy) wyniosła za 2025rok – 2,19%, za 2024 rok - 2,09%, w 2023r. - 3,76 % wobec uzyskanej 3,0% w 2022 r.
8. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
9. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Według stanu na 31.12.2025 roku suma bilansowa BS ukształtowała się na poziomie 714 368 801,46 zł i w porównaniu do roku 2024 wzrosła o 92 933 074,42 zł tj. 14,95%.

Wielkość sumy bilansowej kształtuje stan środków zdeponowanych na rachunkach klientów Banku.

Tabela Nr 1 Suma bilansowa stan na dzień 31.12.2025r., 31.12.2024r., 31.12.2023r., 31.12.2022 r. w odniesieniu do 31.12.2021r. (wg aktywów)

Stan na dzień	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
31.12.2021	373 056	22 154	33 797	38 562	22 220	489 789
31.12.2022	419 901	20 193	28 852	32 599	16 861	518 406
31.12.2023	424 688	20 743	29 424	34 482	19 986	529 323
31.12.2024	495 578	20 187	35 928	49 075	20 668	621 436
31.12.2025	573 654	24 486	38 302	56 666	21 261	714 369



Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, które są podstawowym źródłem finansowania działalności BS Zambrów według stanu na 31.12.2025r. wynosiły 619 052 tys. zł i stanowiły 86,66% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wynosiły 540 775 tys. zł.

Tabela Nr 2 DEPOZYTY w tys. zł

	2021	2022	2023	2024	2025
Depozyty bieżące	383.607	391.658	371 414	441 322	494 341
Depozyty terminowe	75.736	76 989	86 284	100 353	124 711
RAZEM	459 343	468 647	457 698	541 675	619 052

Tabela Nr 3 Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym w tys. zł

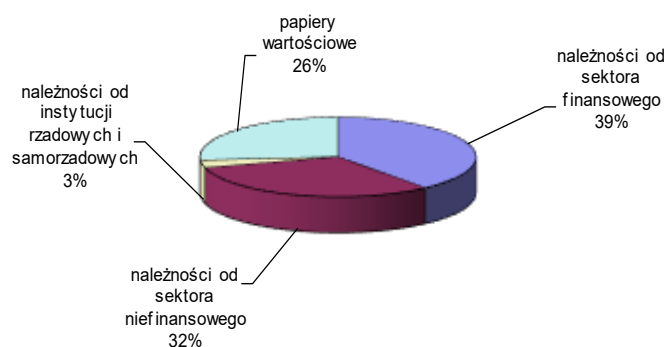
Rodzaj podmiotów	2021	2022	2023	2024	2025
Instytucje pośrednictwa finansowego				648	715
Przedsiębiorstwa, spółdzielnie	17 176	8 511	7 460	10 720	21 191
Przedsiębiorcy indywidualni	26 048	22 652	22 183	24 426	15 986
osoby fizyczne	184 702	180 304	191 009	218 969	252 726
rolnicy indywidualni	157 337	178 575	192 070	210 279	244 896
instytucje niekomercyjne	3 542	4 004	5 376	4 775	5 976
samorządy	70 528	73 943	38 526	71 858	77 562
Razem	459 333	467 989	456 624	541 675	619 052

Należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych

Suma należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, wg stanu na dzień 31.12.2025r. wynosiła 242 647 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego była wyższa o 10 950 tys. zł tj. 4,73%.

Należności od sektora niefinansowego wynosiły 220 995 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu nastąpił wzrost tych należności o 16 732 tys. zł, tj. o 8,19%. Należności od rolników stanowiły 73,25%, tj. kwotę 161 879 tys. zł i były wyższe od roku ubiegłego o kwotę 15 920 tys. zł.

Udział należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2025r. w sumie bilansowej wynosił 30,87 % i w porównaniu do okresu analogicznego spadł o 2%.

Struktura należności – stan na dzień 31.12.2025 rok

Należności nieregularne

Łączna wartość należności nieregularnych wg stanu na 31.12.2025r. wynosiła 5 876 tys. zł, co stanowi 2,42% obliwa kredytowego. W stosunku analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszyły o kwotę 77 tys. zł. tj. o 1,29%.

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów utworzył rezerwy celowe w wysokości 6 220 tys. zł.

Wskaźnik udziału należności nieregularnych w należnościach ogółem wynosił 0,84 pp.

Papiery wartościowe

- Bank Spółdzielczy w Zambrowie na 31.12.2025r. posiadał na koncie 17 000 sztuk obligacji skarbowych o wartości nominalnej 1 tys. zł sztuka
- Wartość bilansowa obligacji na koniec analizowanego miesiąca wyniosła 17 080 tys. zł, średnie oprocentowanie obligacji wynosi 2,89%. Odsetki były dopisane co miesiąc w przychody Banku. Przychód z obligacji skarbowych na koniec grudnia 2025 roku wyniósł 529 tys. zł.
- Bank posiada 16 800 sztuk bonów pieniężnych o wartości nominalnej 10 tys. zł sztuka. Wartość bilansowa bonów wyniosła 167 926 tys. zł rentowność bonów 3,98%. Przychód odsetkowy z bonów pieniężnych za 2025 rok wyniósł 9 497 tys. zł
- Kwota lokat międzybankowych wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła 213 901 tys. zł średnie oprocentowanie lokat terminowych za 12 miesięcy wynosiło 4,57%.
- Lokaty złożone w BPS SA stanowiły 47,97% ogółu środków ulokowanych na rynku międzybankowym. Przychód odsetkowy od sektora finansowego za 12 miesięcy wyniósł 10 800 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu wzrósł o 239 tys. zł. tj. o 2,26%.

Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, które są podstawowym źródłem finansowania działalności BS Zambrów, według stanu na dzień 31.12.2025r. wynosiły 619 052 tys. zł i stanowiły 86,66% sumy bilansowej.

W zobowiązaniach od sektora niefinansowego:

- środki na rachunkach bieżących wynoszą 422 388 tys. zł.– 8 471 rachunków,
- środki na rachunkach terminowych wynoszą 118 387 tys. zł.

Zobowiązania od sektora rządowego i samorządowego wynosiły 77 562 tys. zł i wzrosły o 5 704 zł, tj. 7,94% w stosunku do analogicznego miesiąca roku ubiegłego.

W strukturze pasywów zobowiązania wobec sektora niefinansowego stanowiły 75,70%, a zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych 10,86% sumy bilansowej.

Rachunki walutowe - 10.560 tys. zł.

Tabela Nr 4 Udział Oddziałów w sumie zobowiązań (tys. zł)

Okres	Zambrów	O/ Kołaki	O/ Rutki	O/ Kobylin	O/ Zawady	Razem
31.12.2021	230.116	41.204	85.277	49.108	53.628	459.333
31.12.2022	224.190	42.483	94.684	50.882	55.750	467.989
31.12.2023	199.767	42.761	99.070	56.877	58.149	456.624
31.12.2024	261.786	48.878	106.155	59.472	65.384	541.675
31.12.2025	295 534	50 242	124 943	73 217	75 116	619 052

Tabela Nr 5 Obligo kredytowe (tys. zł)

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
31.12.2021	86 400	21293	32 762	37 259	21 069	198 783
31.12.2022	78 223	19 165	28 148	31 213	15 565	172 314
31.12.2023	88 705	19 491	29 086	32 615	18 145	188 042
31.12.2024	111.231	20.270	34.521	46.898	18.776	231.696
31.12.2025	108 736	24 549	36 935	53 631	18796	242 647

Obligo kredytowe wg stanu na 31.12.2025r wyniosło kwotę 242 646 862,87 zł i było wyższe w porównaniu do analogicznego miesiąca roku 2024 o 10 950 416 zł tj. o 4,73%.

Struktura portfela kredytowego:

- kredyty rolnicze 158 741 394,97 zł tj. 65,42%;
w tym: kredyty preferencyjne 19 748 181 zł, co stanowi 8,14%
- kredyty dla sektora MŚP – 6 877 353,60 zł tj. 2,83%
- kredyty dla budżetu - 21 652 384,60 zł, co stanowi 8,92 %
- kredyty mieszkaniowe – 17 796 998,72 zł, co stanowi 7,33 %
- kredyty gotówkowe – 31 702 276,84 zł, co stanowi 13,07 %
- kredyty sklasyfikowane – 5 876 454,14 zł, co stanowi 2,42 %, w tym:
Zambrów - 2 546 692,00 zł - co stanowi 1,05% obliiga ogółem
O/Zawady - 922 983,17 zł - - // - 0,38% - // -
O/Rutki - 1 339 436,11 zł - - // - 0,55% - // -
O/Kołaki - 1 067.342,86zł - - // - 0,44% - // -
O/Kobylin - 0,0 zł

Kredyty zagrożone wg. stanu na 31.12.2025r - 5 876 454,14 zł, w porównaniu do 31.12.2024r zmniejszyły się o 76 433,83 tys. zł tj. 1,28%.

Utworzone rezerwy celowe w wysokości 6 220 tys. zł

Relacja kredytów do depozytów wynosi 39,2%. Wskaźnik ten pokazuje, że Bank działa w sposób bezpieczny opierając finansowanie działalności kredytowej na depozytach klientów. Wskaźnik pokazuje także przestrzeń do rozwoju akcji kredytowej, której nie udało się dotychczas zapełnić.

Przychody ogółem Banku za rok 2025 osiągnęły wielkość 44 717 tys. zł i były wyższe o 3 720 tys. zł w porównaniu do roku 2024 (40 997 tys. zł) w tym:

- przychody odsetkowe zamknęły się kwotą 39 415 tys. zł i były wyższe o 2 540 tys. zł w porównaniu do roku 2024 (36 875 tys. zł)
- przychody z tytułu prowizji wynosiły 3 400 tys. zł i były niższe w porównaniu z 2024r. o 40 tys. zł (3.440 tys. zł)
- pozostałe przychody operacyjne 84 tys. zł, w analogicznym okresie roku poprzedniego to kwota 41 tys. zł.

Koszty ogółem Banku zamknęły się kwotą 26 577 zł i w porównaniu do roku 2024 były wyższe o 1 119 tys. zł. (w tym: koszty działania Banku 17 502 tys. zł):

- koszty wynagrodzeń 11 091 tys. zł + narzuty na wynagrodzenia 2 306 tys. zł (podwyżki wynagrodzeń IX.2025)
- koszty utrzymania budynków, lokali - + przeglądy budynków 662 tys. zł
- opłaty BFG, KNF, ZBP, KRS, KZBS, ZRBS, SSOZ - 297 tys. zł
- opłaty dla SoftNet - 552 tys. zł
- wpłaty na Fundusz Zabezpieczający SSOZ – 240 tys. zł
- koszty odsetek od depozytów - 6 033 tys. zł
- amortyzacja - 1 248 tys. zł
- pozostałe koszty - 4 148 tys. zł

- **Wynik Finansowy brutto** osiągnął wielkość za 2025 r. – 18 140 074,61 zł .
w 2024r - 15. 538. 515,41 zł.
- **Wynik Finansowy netto** w 2025r - 14 800 938,61 zł, w 2024r. - 11.782.175,41 zł.
- **Udział Oddziałów w wyniku finansowym brutto za 2024 rok i za 2025 rok**
O/Rutki – 2024 r - 2 135 tys. zł; 2025r.- 3 779 tys. zł.
O/Kobylin – 2024r - 1 986 tys. zł; 2025r.- 1 726 tys. zł
O/Zawady – 2024 r – 1 133 tys. zł; 2025r. – 1 210 tys. zł
O/Kołaki – 2024 r – 1 224 tys. zł; 2025r. - 636 tys. zł
Centrala Zambrów - w 2024r - 9 061 tys. zł, (co stanowi 58,32%), w 2025r. – 10 789 tys. zł (59,47% wyniku ogółem).

- Wskaźnik ROA netto w 2025r. – 2,19%, w 2024 r - 2,09%; w 2023 r. – 3,76%; w 2022r – 3,00%, (liczony jako udział wyniku finansowego netto na 31.12.2024r. do średniego stanu sumy bilansowej z 13 m-cy);
- Wskaźnik orezerwowania kredytów przeterminowanych - 91,33%
- Wskaźnik ROE netto w 2025r. – 21,37%, w 2024 r – 21,76%; 2023 r – 53,01%; w 2022r - 52,37%.
- Łączny współczynnik kapitałowy za rok 2025 wynosił 33,25%, za 2024r. wynosił 25,51%; za 2023 wynosił 21,77% i poprawił się w porównaniu do 2022 r -16,58%.
- C/I w 2025r. – 50,19%, 2024r - 44,22%, 2023- 33,21% , 2022r – 37,34%
- Wskaźnik ryzyka kredytowego - 33,13%

Tabela Nr 6 Struktura funduszy własnych BS Zambrów wg stanu na dzień 31.12.2025r. (w zł)

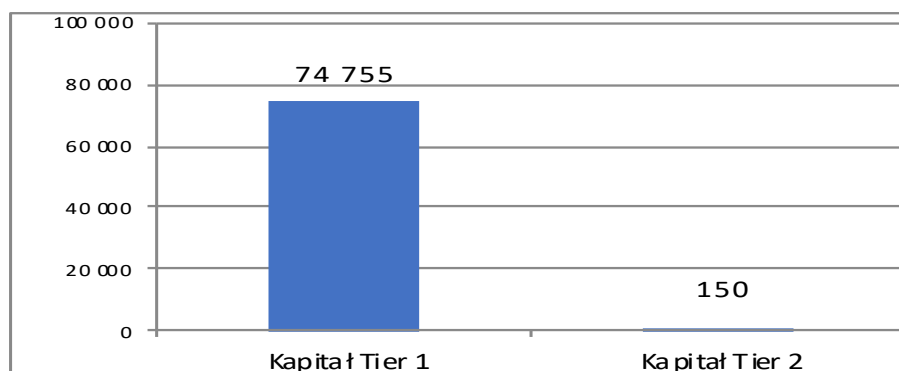
Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Kapitał Tier I	27.216.705,83	29.191.402,03	43 857 577,21	62 850 154,57	74 755 089,72
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	27.216.705,83	29.191.402,03	43 857 577,21	62 850 154,57	74 755089,72
Kapitał rezerwowy	25.976.942,83	27.986.102,59	42 686 707,44	61 948 845,72	73 649 161,13
w tym: fundusz zasobowy	25.969.328,60	27.978.488,36	42 679 093,21	61 941 231,49	73 641 546,9
fundusz rezerwowy	7614,23	7 614,23	7 614,23	7 614,23	7 614,23
Fundusz ogólnego ryzyka	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150 000,00	150 000,00
Skumulowane inne całkowite dochody	425.570,87	425.570,87	425.570,87	425.570,87	425.570,87
w tym: fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych	425.570,87	425.570,87	425.570,87	425.570,87	425.570,87
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych	0	0	0	0	0
Instrumenty kapitałowe zg. z art.28 i art. 29 CRR	704.400	688 200,00	677 700,00	667 200,00	654 600,00
(-) Wartości niematerialne i prawne	-40.207,87	-58.471,43	- 82.401,10	-341 462,02	- 124 242,28
(-) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	0	0	0	0	0
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	0	0	0	0	0
Kapitał Tier II	150 000,00	150 000,00	150.000,00	150.000,00	150 000,00
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0	0	0	0	

Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	150 000,00	150 000,00	150.000,00	150.000,00	150 000,00
Fundusze własne ogółem w zł	25 599 096,24	27.366.705,83	44.007.577,21	63 000 154,57	74 905 089,72
Fundusze własne w EUR	5 547 173,49	5.950.059,97	10.121.337,90	14 743 775,93	17 721 884,62

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Zambrowie wg stanu na 31.12.2025 roku wyniosły 74 905 089,72 zł, co stanowi 17 721 884,62 EUR

- fundusz udziałowy wynosi 694 500 zł (2 315 udziałów x 300zł) oraz 2 299 członków
- fundusz rezerwowy wynosi 7 614,23 zł
- fundusz zasobowy wynosi 73 641 546,90 zł
- fundusz ogólnego ryzyka wynosi 150 000 zł

Struktura funduszy własnych BS Zambrów (wg stanu na dzień 31.12.2025 – w tys. zł)



Ryzyka istotne w działalności bankowej

Organizację systemu zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zambrowie określa podział kompetencji i kompleksowy proces oceny i kontroli ryzyka.

- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym kredytami zagrożonymi)
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym: ryzyko IT, ryzyko prawne, ryzyko prowadzonej działalności)

- Polityka kapitałowa – zasady dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).
- Polityka informacyjna
- **Ryzyko braku zgodności** – definiowane jest jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.
- Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie, aby wszystkie ryzyka, na które narażony jest Bank były analizowane pod kątem istotności oraz aby Bank posiadał odpowiedni Kapitał na pokrycie ryzyk uznanych za istotne. Bank Spółdzielczy w Zambrowie utrzymuje kapitał w wysokości adekwatnej do profilu jego ryzyka.

Ryzyko ESG – to oznacza czynniki, w oparciu o które tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, powiatów i instytucji (środowisko, społeczna odpowiedzialność i ład korporacyjny).

INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami rozporządzeń Unii Europejskiej, Dyrektyw Unii Europejskiej, Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz uchwał 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 Bank działa.

Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz innymi identyfikowało, limitowało i monitorowało ryzyka oraz gromadziło dane, przetwarzało je, dokonywało pomiaru i raportowało Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Kontrola Wewnętrzna, która 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 wyznaczaniu wymogów kapitałowych:

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

1. łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe, wyliczaną metodą standardową (AwR) pomnożona przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR;
2. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany metodą standardową SMA, o której mowa w Rozporządzenia CRR.
3. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego (ryzyko walutowe).

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, tj.:

1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań,
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności i finansowania,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
5. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
6. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni,
7. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu pozostałych ryzyk.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe i kontrahenta (w tym koncentracji),
- b) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- c) ryzyko operacyjne (w tym: ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne),
- d) ryzyko braku zgodności,
- e) ryzyko płynności i finansowania,
- f) ryzyko kapitałowe,
- g) ryzyko biznesowe (w zakresie wyniku finansowego),
- h) ryzyko rezydualne,
- i) ryzyko rynkowe (walutowe).

Zasady zarządzania ryzykami uwzględnione zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. Współczynnik kapitałowy w Banku na dzień 31.12.2025r.

kształtował się na poziomie 33,25 %, co pozwala stwierdzić, że wysokość funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Rok 2025 był kolejnym rokiem podniesienia kwalifikacji pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego (Europejski Certyfikat Bankowca, szkolenia zewnętrzne i wewnętrzne + AML).

Z zakresu badań i rozwoju, bank w minionym roku nie realizował zadań w tym zakresie.

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).

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 wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Zambrowie, oraz Regulamin wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

Polityka określa zasady wynagradzania w Banku, w tym pracowników, członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób na kluczowych stanowiskach.

- Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Zambrowie - Uchwała nr.34/2025 z dnia 16.05.2025r.

Osoby objęte oceną odpowiedniości uzyskały pozytywną ocenę, która dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Zambrowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

- Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Plan rozwoju Banku

Plan finansowy na rok 2026 oraz plan kapitałowy na rok 2026 Rada Nadzorcza przyjęła Uchwałą Nr 1/2026 z dnia 02.02.2026 roku oraz Uchwałą Nr 3/2026 Zarządu Banku z dnia 21.01.2026 roku.

Założenia planu na 2026 rok zakłada:

- wynik finansowy brutto w kwocie 14.785 tys. (w 2025 – 18.140 tys. zł)

Bank Spółdzielczy uwzględnia kształtowanie się stóp procentowych

- obligo kredytowe w kwocie 270 515 tys. zł.
- stan depozytów w kwocie 648.500 tys. zł.
- inne obciążenia podyktowane przepisami KNF, Rozporządzenie Ministra Finansów, Dyrektywa UE i Rozp. Ministra.

Bank będzie kontynuował finansowanie sprawdzonych sektorów jak rolnictwo +AGRO, MŚP, JST, budownictwo mieszkaniowe, klientów detalicznych z wykorzystaniem programów unijnych i na szczeblu wojewódzkim, współpracę z BGK.

Ubiegłoroczne Zebranie Przedstawicieli w kierunkach swojej działalności na 2025r. uchwaliło:

1. utrzymanie kredytów zaległych w wysokości nie przekraczającej 5% /wskaźnik wynosi 2,42%;
2. wypracowanie nadwyżki finansowej w wysokości 10.885 tys. zł /wypracowano 14 801 tys. zł netto;
3. zgromadzenie wkładów oszczędnościowych w wysokości 512.000 /osiągnięto 619 052 tys. zł) (inwestycje klientów)
4. Osiągnięcie obligo kredytowego w kwocie 225.672 tys. zł /osiągnięto 242 647 tys. zł)
5. Osiągnięcie sumy bilansowej w kwocie: 599 639; osiągnięto 714 369 tys. zł)
6. Osiągnięcie współczynnika kapitałowego na poziomie 30,78%. - wynosi 33,25%;
7. Osiągnięcie wskaźnika C/I 38,00%, wskaźnik wynosi 50,19%;
8. Fundusze własne 75 850 tys. zł osiągnięto 74 905 tys. zł.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Zambrowie działalnością Banku kieruje Zarząd w składzie:

Zenona Zalewska – Prezes Zarządu

Adam Zbigniew Kowalewski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Elżbieta Oleksiak – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych

Na dzień 31 grudnia 2025 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawia się następująco:

1. Halina Mioduszevska – Przewodnicząca RN
2. Krzysztof Leśniewski – Z-ca Przewodniczącej RN
3. Feliks Piszczatowski – Sekretarz RN
4. Kazimierz Kołakowski – Członek RN – przebywa na leczeniu w Ośrodku rehabilitacyjnym
5. Elżbieta Leszczyńska – Członek RN
6. Waldemar Roch Łapiński – Członek RN
7. Jacek Norbert Murawski – Członek RN
8. Karol Przeździecki – Członek RN
9. Zbigniew Stefan Zajkowski – Członek RN

W roku 2025 Zarząd Banku Spółdzielczego odbył 53 protokołowane posiedzenia, na których podjęto: 121 uchwał, 211 uchwał kredytowych. Tematyka posiedzeń obejmowała:

- Realizacja przepisów wprowadzonych, regulacji związanych z działalnością kredytową, rachunków, kart, rozliczeń i rachunkami, AML, przekazanych przez BPS SA, Spółdzielnię Ochrony Instytucjonalnej, KNF, ZBP;
- Ryzyka operacyjnego; w tym: IT (rozwój technologii i zabezpieczeń BS i Klientów);
- Wprowadzanie nowych limitów dotyczących ryzyka: ryzyka kredytowe, ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności, ryzyka walutowego, limitów progowych, wyznaczania kapitału wewnętrznego (ICCAP), limitów dotyczących ryzyka operacyjnego KRI;
- Podniesienia kwalifikacji kadry kierowniczej i pracownikom (szkolenia wewnętrzne, zewnętrzne);
- Ocena sytuacji finansowej i handlowej BS;
- Realizacja strategii BS;
- Wprowadzenie nowych produktów, gwarancji BGK;
- Sprawy kadrowe (kształcenie, zwiększenie obsady informatyków);
- Rozpatrywanie reklamacji i skarg na działalność bankową;
- Analiza funduszu udziałowego;

- Zdarzenia naruszające obszar bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,,
- Cykliczny przegląd aktualizacji oprogramowania systemowego do najnowszej wersji;
- Sprawy członkowskie;
- Ocena przestrzegania zasad etyki w Banku;
- Ocena BION;
- Informacja o pracach wdrożeniowych usługi CPD;
- Rozpatrywanie wniosków i udzielanie kredytów.

Po zakończeniu roku obrotowego nie wystąpiły zdarzenia istotne wpływające na działalność Banku.

Zambrów dnia 22 maja 2026 roku