

**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Spółdzielczego w Warcie
za rok 2025**

Warta, 2026 rok

Wstęp

Celem niniejszego sprawozdania Zarządu jest przedstawienie działalności Banku w okresie sprawozdawczym w szczególności omówienie sytuacji finansowej Banku, najważniejszych wydarzeń mających wpływ na jego funkcjonowanie oraz kierunków dalszego rozwoju.

I. Charakterystyka działalności

1. Ogólne dane o Banku

Bank Spółdzielczy w Warcie (Centrala): 98-290 Warta, ul. Klasztorna 1, którego dokumentacja jest przechowywana w Sądzie Rejonowym w Łodzi, Łódź – Śródmieście XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000060906.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa łódzkiego. Działa również na terenie powiatów: częstochowskiego, kłobuckiego z terenu województwa śląskiego, kaliskiego, ostrzeszowskiego, tureckiego z terenu województwa wielkopolskiego.

Bank Spółdzielczy w Warcie jest uniwersalnym Bankiem, obsługującym głównie sektor rolniczy, samorządy, przedsiębiorców oraz osoby fizyczne.

Bank posiada dwie jednostki organizacyjne (oddziały):

- Oddział w Buczku,
- Oddział w Siemkowicach.

W 2025 roku prowadzona działalność odbywała się również w dwóch punktach kasowych w miejscowości Goszczanów i w Urzędzie Miejskim w Warcie.

Bank Spółdzielczy w Warcie zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A..

Od dnia 31 grudnia 2015 roku jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Organy zarządcze i kadra pracownicza

1) Zarząd Banku w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. pracował w trzyosobowym składzie:

- Magdalena Ochęcka – Prezes Zarządu,
- Sylwia Samulak – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,
- Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu ds. handlowych.

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym 2025 odbył 62 protokołowanych posiedzeń, w toku których podjęto 238 uchwał.

Wszyscy Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

2) Rada Nadzorcza działała w jedenastoosobowym składzie:

- Adamkiewicz Adam
- Błaszczyk Władysław
- Czarnecki Zbigniew
- Góra Kazimierz
- Kubiak Zygmunt
- Kucharski Lucjan
- Małolepsza Marianna
- Michalak Danuta
- Mordal Grażyna
- Stawski Mirosław
- Walaszczyk Elżbieta

Na czele Rady Nadzorczej stoi Pan Zbigniew Czarnecki, który pełni funkcję Przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej. W ciągu roku 2025 odbyło się 8 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 303 uchwały.

Realizując zapisy Ustawy o z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

W okresie sprawozdawczym Komitet funkcjonował w trzyosobowym składzie:

1. Małolepsza Marianna – Przewodnicząca,
2. Błaszczyk Władysław – Członek KA,
3. Mordal Grażyna – Członek KA.

3) Zebranie Przedstawicieli w roku sprawozdawczym odbyło się w dniu 12.06.2025 r.

Wzięło w nim udział 36 delegatów spośród 45 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto następujące uchwały:

- a) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Zarządu za 2024 rok i kierunki działania na rok 2025,
- b) zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2024 rok,
- c) zatwierdzenie zmian w Statucie BS w Warcie,
- d) zatwierdzenie sprawozdania finansowego BS w Warcie za 2024 rok,
- e) podział nadwyżki bilansowej BS w Warcie za 2024 rok,
- f) ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w 2024 roku oraz skuteczności jej działania za 2024 rok,
- g) ocena polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz ocena jej realizacji za 2024 rok,

- h) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2024 rok,
- i) ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Warcie,
- j) ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego,
- k) ocena adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku Spółdzielczym w Warcie za 2024 rok,
- l) udzielenie absolutorium członkom Zarządu BS w Warcie za 2024 rok oraz dokonanie oceny kompetencji i umiejętności Członka Zarządu niezbędnych do prawidłowej organizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z zapisami Rekomendacji M,
- m) zatwierdzenie Aneksu nr 1 do Regulaminu działania Rady Nadzorczej BS w Warcie,
- n) sprzedaż lokalu w Rossoszycy.

- 4) Zebrania grup członkowskich** odbyły się w dniach 24 i 30 kwietnia oraz 8 maja 2025 r. i były zebraniem sprawozdawczymi. Średnia frekwencja udziału to 1,7%. Zebrania odbyły się zgodnie z zawiadomieniem i porządkiem obrad. Członkowie zebrania grupy członkowskiej w Buczku zgodnie z porządkiem obrad podjęli następujące wnioski:
- Wydłużyć promesę na możliwość zakupu przez Bank lokalu, w którym znajduje się Oddział w Buczku na okres kolejnych dwóch lat, tj. do 2028r.
 - Zaktywizować członków Banku do udziału w zebraniach grup członkowskich poprzez przeznaczenie określonej kwoty środków pieniężnych przez Radę Nadzorczą z funduszu społeczno-kulturalnego i nagród.

5) Kadra pracownicza

Na dzień 31.12.2025 r. Bank zatrudniał 31 pracowników w pełnym wymiarze czasu pracy. W porównaniu z rokiem poprzednim poziom zatrudnienia uległ zwiększeniu.

Pracownicy Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje oraz doświadczenie zawodowe niezbędne do realizacji zadań związanych z działalnością bankową. 81% kadry posiada wykształcenie wyższe. Bank w roku 2025 kontynuował działania w zakresie podnoszenia kwalifikacji pracowników poprzez szkolenia oraz rozwój kompetencji zawodowych, w szczególności w obszarach związanych z obsługą klienta, zarządzania ryzykiem oraz rozwojem usług cyfrowych.

Koszt szkoleń w 2025 r. wyniósł 73 tys. złotych. Większość z nich odbywała się w trybie zdalnym.

W celu zwiększenia kompetencji organów statutowych Bank zapewniał także szkolenia dla członków Zarządu i RN.

3. Wysokość i struktura funduszy własnych

Na dzień sprawozdawczy fundusze własne Banku wyniosły 22 660 485,60 zł tj. równowartość 5 361 271,35 euro według średniego kursu NBP z dnia 31.12.2025 r. (1 EUR = 4,2730 PLN). W stosunku do roku poprzedniego jest to wzrost funduszy własnych o 4 825 756,83 zł za sprawą wypracowanego zysku netto.

Struktura funduszy własnych na dzień sprawozdawczy przedstawiała się następująco:

Tytuł		Kwota (w tys. zł)
Fundusze podstawowe		22 707
	Udziałowy	249
	Zasobowy	22 296
	Z aktualizacji wyceny	162
Pomniejszenia funduszy podstawowych		- 47
	Wartości niematerialne i prawne	- 47
Fundusze uzupełniające		0
	Pożyczka podporządkowana	0
Pomniejszenia funduszy uzupełniających		0
Fundusze własne		22 660

Stan udziałowców na dzień sprawozdawczy wyniósł 1 742 osób. W 2025 roku stan udziałowców obniżył się o 451 członków, w związku z czym uzyskano zgodę KNF na wypłatę udziałów skreślonych członków. Bank Spółdzielczy w Warcie nabył 7 nowych udziałowców. Znaczny spadek liczby członków Banku wynika z realizacji uchwały Zebrania Przedstawicieli nr 15/2023 z dnia 29.06.2023 r. dot. uaktualnienia listy członków Banku Spółdzielczego w Warcie.

II. Zarządzanie ryzykiem w Banku

Zarządzanie przez Bank ryzykami uznanymi za istotne, odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w oparciu o inne zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki

i komórki organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
- d) Komitet Kredytowy,
- e) Zespół ds. ryzyk i analiz,
- f) Pracownik samorządowo-organizacyjny i ds. zgodności,
- g) Audyt wewnętrzny (sprawuje SOI),
- h) Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Komórkę ds. ryzyka.

Bank wyznacza cele strategiczne w zakresie poszczególnych ryzyk, które zostały uznane za istotne:

1. Celem strategicznym w zakresie **ryzyka kredytowego** jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
 - 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - 4) ocena ryzyka ESG,
 - 5) działania organizacyjno-proceduralne.
2. Celem strategicznym w zakresie **zarządzania ryzykiem operacyjnym** oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
 - 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
 - 4) zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
 - 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,

- 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
 - 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.
3. Celem strategicznym Banku w zakresie **zarządzania ryzykiem płynności i finansowania** jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 - 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
 - 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
4. Celem **zarządzania ryzykiem stopy procentowej** jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
 - 2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRRB),
 - 3) Utrzymanie wskaźników EVE i NII na poziomie wymaganym przez zapisy Rekomendacji G KNF,
 - 4) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
 - 5) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.
5. Podstawowym celem zarządzania **ryzykiem walutowym** jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:
- 1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowego,
 - 2) minimalizacja ryzyka kursowego z tytułu posiadania walutowych składników bilansu,
 - 3) zapewnienie Bankowi zdolności do terminowej realizacji wszystkich bieżących i przyszłych zobowiązań.

6. Podstawowym celem strategicznym w **zakresie adekwatności kapitałowej** jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
 - 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i Tier II.
 - 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
 - 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.
7. Celem strategicznym w zakresie **ryzyka wyniku finansowego** jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego (strategia działania) oraz monitorowania wykonania planu.
8. Cele szczegółowe zawarte są w Politykach, stanowiących uszczegółowienie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

III. Sytuacja finansowa Banku i osiągnięte wyniki

1. **Suma bilansowa Banku** obrazująca skalę działania Banku na koniec 2025 r. wyniosła 252 864 tys. zł i jest większa o 24 105 tys. zł w stosunku do 2024 r., co daje dynamikę na poziomie 110,54%. Czynnikiem decydującym o wysokości sumy bilansowej jest przede wszystkim wielkość bazy depozytowej oraz wypracowanego wyniku finansowego. Zarząd ocenia, że poziom sumy bilansowej jest zgodny z przyjętą strategią rozwoju Banku i zapewnia stabilność finansową oraz bezpieczeństwo kapitałowe.

2. Najważniejsze pozycje aktywów:

- 1) **Portfel kredytowy** na dzień sprawozdawczy wyniósł 70 440 tys. zł i uległ zwiększeniu o 3 827 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego co daje dynamikę na poziomie 105,75%. Powodem tego wzrostu było duże zainteresowanie klientów kredytami z gwarancją FGR i dopłatą do oprocentowania oraz kredytami gotówkowymi. Część portfela kredytowego Banku stanowiły ekspozycje realizowane w ramach konsorcjów bankowych. Udział Banku w takich transakcjach jest zgodny z przyjętą polityką zarządzania ryzykiem kredytowym. Na koniec 2025 roku Bank posiadał 4 czynne umowy konsorcjum na łączną kwotę 4 460 tys. zł.

a) Według struktury podmiotowej największy udział w portfelu kredytowym stanowiły kredyty na działalność rolniczą oraz kredyty osób fizycznych. Koncentracja podmiotowa przedstawiała się następująco:

- kredyty dla rolników (38,6%),
- kredyty dla osób fizycznych (38,5%),
- kredyty jednostek samorządowych (17,8%),
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych (4,1%),
- kredyty przedsiębiorstw (1,0%).

b) Według struktury produktowej największy udział stanowiły kredyty preferencyjne oraz kredyty obrotowe. Koncentracja produktowa przedstawiała się następująco:

- kredyty obrotowe (23,6%),
- kredyty preferencyjne (22,3%),
- kredyty mieszkaniowe (18,6%),
- kredyty konsumenckie i gotówkowe (15,8%),
- kredyty inwestycyjne (15,2%),
- kredyty gotówkowe hipoteczne (4,0%),
- kredyty w rachunku bieżącym i w ROR (0,4%),
- debety w ROR (0,1%).

c) Według struktury branżowej największy udział Bank posiadał w branży rolniczej. Koncentracja wg branż przedstawiała się następująco:

- działalność rolnicza (62,7%),
- działalność usługowa (4,0%),
- sprzedaż hurtowa i detaliczna (2,7%),
- budownictwo i obsługa rynku nieruchomości (1,7%).

d) Kredyty z rozpoznaną utratą wartości wyniosły na koniec 2025 roku 1 721 tys. zł co stanowi 2,44% ogólnego stanu kredytów i w stosunku do analogicznego okresu zwiększyły się o 0,08 p.p. (151 tys. zł). W poszczególnych grupach kształtowało się to następująco:

- poniżej standardu – 159 tys. zł,
- wątpliwe – 0 zł,
- stracone – 1 562 tys. zł.

Bank prowadzi bieżący monitoring jakości portfela kredytowego oraz podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego. Poziom kredytów zagrożonych pozostaje pod stałą kontrolą.

e) Bank tworzył odpisy aktualizujące wartość ekspozycji kredytowych zgodnie z obowiązującymi przepisami rachunkowości oraz przyjętą polityką zarządzania

ryzykiem kredytowym. W analizowanym okresie stan rezerw celowych z tytułu utraty wartości należności kredytowych wyniósł 2 548 tys. zł (w tym: rezerwa celowa na kapitał wyniosła 1 793 tys. zł, natomiast odpis aktualizujący odsetki stanowił kwotę 755 tys. zł). W ujęciu rocznym nastąpił wzrost rezerw o 279 tys. zł. Istotną część utworzonych odpisów aktualizujących stanowiły rezerwy dotyczące dwóch większych ekspozycji kredytowych udzielonych w 2015 r., w przypadku których nastąpiła trwała utrata wartości. Ekspozycje te pozostają objęte działaniami windykacyjnymi.

- 2) **Bank inwestuje w dłużne papiery wartościowe** w ramach przyjętej polityki płynnościowej. Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość posiadanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych wyniosła w wartości nominalnej 145 682 tys. zł. Portfel obejmował głównie bony pieniężne (128 000 tys. zł), obligacje emitowane przez Skarb Państwa, Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), Polski Fundusz Rozwoju (PFR), obligacje emitowane przez inne instytucje bankowe w szczególności Bank BPS, obligacje komunalne oraz niewykupione obligacje korporacyjne o rezerwowaniu w 100%.
- 3) **Majątek trwały** Banku stanowił 3 462 tys. zł, (umorzenie wyniosło 1 952 tys. zł) oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 453 tys. zł (umorzenie wyniosło 406 tys. zł). Majątek Banku ubezpieczony jest od wszystkich ryzyk i od odpowiedzialności cywilnej.
- 4) **Inne należności od sektora finansowego** stanowiły wartość 30 918 tys. zł, w tym pożyczka podporządkowana udzielona Bankowi BPS S.A. w kwocie 1 200 tys. zł.

3. Najważniejsze pozycje pasywów:

- 1) **Baza depozytowa** Banku Spółdzielczego w Warcie jako główne źródło finansowania wyniosła na dzień sprawozdawczy 224 156 tys. zł i stan jej zwiększył się w stosunku do grudnia 2024 r. o 19 922 tys. zł. Depozyty bieżące stanowiły 76,24 %, zaś depozyty terminowe 23,75% ogólnego stanu depozytów. Środki terminowe zapewniające bankowi stabilne źródło kapitału na określony czas co ułatwia zarządzanie płynnością, wzrosły o 4 827 tys. zł, w stosunku do analogicznego okresu. Środki budżetów gmin w ogólnej kwocie depozytów stanowiły 20,20 % zaś środki:
 - osób prywatnych (40,40%),
 - rolników (31,34%),
 - przedsiębiorców i innych instytucji niefinansowych (3,46%).
- 2) Wynik finansowy wykonany w kwocie netto 4 380 tys. zł jest na zadawalającym poziomie i w stosunku do planowanego uzyskał dynamikę 125,86%. Zysk brutto zaplanowany na poziomie 4 300 tys. zł, został wykonany w kwocie 5 514 tys. zł, tj. 128,23% planu. Porównując wartości w ujęciu rocznym odnotowuje się spadek wyniku

finansowego netto o 700 tys. zł, co ma związek z większym przyrostem kosztów w stosunku do wzrostu przychodów. Osiągnięty wynik finansowy brutto pomniejszony został o podatek dochodowy, który wyniósł 1 134 tys. zł.

4. Adekwatność kapitałowa:

- 1) **Łączny współczynnik** kapitałowy na koniec 2025 r. wyniósł 40,51% i był większy o 14,40 p.p. w porównaniu z rokiem 2024 (26,11%),
- 2) **Wskaźnik dźwigni finansowej** na koniec roku 2025 wyniósł 9,48% i w porównaniu do roku 2024 wzrósł o 0,16 p.p.
- 3) **Całkowity wymóg kapitałowy** z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka operacyjnego wyniósł na dzień sprawozdawczy 4 475 tys. zł. Wystąpił również wymóg alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej w kwocie 3 669 tys. zł oraz na ryzyko spreadu kredytowego w kwocie 13 tys. zł. Na pozostałe ryzyka występujące w Banku nie alokowano kapitału.

5. Przestrzeganie obowiązujących limitów w SSOZ BPS

Oceny nadawane przez KNF, Bank Zrzeszający oraz Spółdzielnię Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia oznaczają, że sytuacja Banku jest stabilna. Spełniając ustawowe wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem, zgromadzone środki są bezpieczne. Dodatkowym elementem wyznaczającym bezpieczeństwo jest przystąpienie Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyposażonego w mechanizmy wczesnego ostrzegania, reagowania oraz zapobiegania sytuacjom niepożądanym. Bank zobowiązany jest do wypełniania kryteriów oraz przestrzegania limitów wewnętrznych określonych w zawartej Umowie. Wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2025 roku przedstawia się następująco:

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS		Osiągnięty wskaźnik
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min	8,50	40,44
Współczynnik kapitału Tier I	min	10,00	40,44
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	min	12,00	40,44
Wskaźnik dźwigni finansowej	min	3,30	9,48
Wskaźnik jakości aktywów	max	6,00	0,05
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	min	30,00	94,93
Wskaźnik jakości portfela kredytowego	max	15,00	3,49
Wskaźnik płynności aktywów	min	7,50	68,95
LCR	min	0,80	3,83
NSFR	min	0,80	2,29
Wskaźnik relacji całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych	-	4,00	0,92

SOT EVE do kapitału Tier I	-	-	-12,52
SOT NII do kapitału Tier I	-	-	-21,59

IV. Oferta produktowa Banku

W okresie sprawozdawczym Bank oferował kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych, mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów instytucjonalnych. Oferta Banku obejmowała produkty depozytowe, kredytowe, rozliczeniowe oraz usługi dodatkowe, w tym produkty ubezpieczeniowe i usługi bankowości elektronicznej. Bank na bieżąco dostosowywał ofertę produktową do potrzeb klientów oraz zmieniających się warunków rynkowych.

Według stanu na 31.12.2025 roku Bank obsługiwał 6 167 rachunków bankowych.

Za pomocą kanałów zdalnych obsługiwanych było 2 227 rachunków. Klienci mogli także korzystać z aplikacji mobilnej mobileNet. Na 31.12.2025 r. aplikację posiadało 1 239 klientów.

W ofercie produktowej Banku znajdują się karty płatnicze Visa i MasterCard oraz karta wielowalutowa, umożliwiająca transakcje w walutach obcych. Na dzień sprawozdawczy ilość wydanych kart wyniosła 2 179 sztuk. Bank corocznie notuje dodatnią dynamikę ilości wydawanych kart płatniczych.

Bank oferuje produkty finansowe dostosowane do potrzeb klientów w różnym wieku, w tym dzieci, młodzieży, osób dorosłych oraz seniorów. Oferta obejmuje rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, rachunki oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne oraz produkty płatnicze i bankowość elektroniczną.

Bank oferuje kredyty dla klientów indywidualnych, przedsiębiorstw oraz klientów instytucjonalnych w tym jednostek samorządu terytorialnego. W ofercie dla klientów indywidualnych znajdują się kredyty hipoteczne oraz kredyty konsumpcyjne. Dla klientów biznesowych Bank udostępnia kredyty obrotowe i inwestycyjne, a także inne formy finansowania działalności gospodarczej. Bank oferuje również kredyty dla klientów prowadzących działalność rolniczą, w tym kredyty zabezpieczone gwarancją Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR). Kredyty te są udzielane na preferencyjnych warunkach, wspierając rozwój gospodarstw rolnych i inwestycje w sektorze rolnym.

Ogółem liczba aktywnych umów kredytowych na dzień sprawozdawczy wyniosła 832 sztuk.

Bank również oferuje klientom możliwość skorzystania z prostej i szybkiej oferty leasingowej za pośrednictwem BPS Leasing.

Bank również posiada w swojej ofercie produkty ubezpieczeniowe obejmujące ubezpieczenie majątkowe, komunikacyjne oraz ubezpieczenie na życie.

Dla klientów prowadzących działalność rolniczą Bank oferuje ubezpieczenie upraw od zdarzeń losowych, takich jak grad, powódź i wiosenne przymrozki.

W 2025 roku Bank zawarł 391 polis ubezpieczeniowych, obejmujących zarówno produkty dla klientów indywidualnych jak i przedsiębiorstw, jest to wzrost o 60 w stosunku do roku poprzedniego.

W celu dotarcia do szerszego grona obecnych jak i potencjalnych klientów, Bank prowadzi działania komunikacyjne za pośrednictwem różnych kanałów, w tym posiada aktywne konto na Facebooku. Obecność w mediach społecznościowych umożliwia informowanie klientów o produktach i usługach Banku oraz wspiera kontakt z klientem. Bank aktywnie uczestniczy w kampaniach promocyjnych organizowanych przez Bank BPS.

Bank na bieżąco dokonuje modyfikacji posiadanych produktów bankowych reagując na zmiany zachodzące na rynku finansowym.

V. Omówienie zdarzeń istotnie wpływających na działalność Banku

W okresie sprawozdawczym działalność Banku przebiegała stabilnie, a sytuacja finansowa pozostawała bezpieczna. Dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania. Opracowano i wdrożono procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku. Dokonano bieżących zmian w instrukcjach i regulaminach w szczególności dotyczących bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

W 2025 roku zrealizowano zaplanowane cele strategiczne mające na celu ograniczenie ryzyka ICT w szczególności:

- 1) Utworzono rezerwowe pomieszczenie serwerowe, które znajduje się w budynku Oddziału w Siemkowicach. Dzięki temu Bank zapewni możliwość uruchomienia wszystkich procesów krytycznych w lokalizacji zapasowej przy założeniu całkowitej niedostępności lokalizacji podstawowej;
- 2) Wdrożono usługi zrzeczeniowe w obszarze cyberbezpieczeństwa.

W okresie sprawozdawczym Bank rozszerzył zakres swojej działalności o produkty walutowe. Do oferty wprowadzono rachunki prowadzone w euro (EUR) i dolarach amerykańskich (USD), uruchomiono obsługę kasową w walutach obcych oraz wprowadzono kartę wielowalutową. Wprowadzenie produktów walutowych stanowiło element rozwoju oferty Banku oraz dostosowanie jej do potrzeb klientów.

Bank wprowadził do oferty kredyty dla rolników zabezpieczone gwarancją Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR), co umożliwiło zwiększenie dostępności finansowania dla gospodarstw rolnych i wzmocniło ofertę produktową w sektorze rolniczym.

W celu usprawnienia obsługi gotówkowej oraz zwiększenia efektywności pracy dokonano zakupu recyklera banknotów, który został zainstalowany w Oddziale w Siemkowicach. W roku bieżącym planowany jest zakup kolejnego recyklera banknotów dla Oddziału w Buczku.

Bank zakupił samochód służbowy w 2024 roku. W bieżącym roku planowany jest zakup kolejnego pojazdu w celu dalszego wsparcia działalności operacyjnej.

W okresie sprawozdawczym Bank wzmocnił strukturę organizacyjną zatrudniając Kierownika działu handlowego oraz drugiego Analityka kredytowego, co pozwoliło na efektywniejsze zarządzanie procesami handlowymi i oraz efektywniejszą analizę ryzyka kredytowego.

Zakończono zasadnicze prace remontowe pomieszczeń Banku. W trakcie realizacji pozostają prace uzupełniające, w tym wymiana grzejników oraz drobne prace wykończeniowe.

Bank w 2025 roku dostosował zmiany w obszarze:

- a) Ryzyka ICT pod kątem dostosowania do Rozporządzenia „DORA”;
- b) Wdrożenia drugiej części Ustawy o ochronie sygnalistów – uszczegółowienie zapisów dotyczących zewnętrznych kanałów zgłoszeń naruszeń przepisów prawa;
- c) Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze.

VI. Cele działalności i kierunki rozwoju Banku na 2026 rok

Cele i kierunki rozwoju Banku Spółdzielczego w Warcie wynikają z potrzeby zapewnienia stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania oraz dalszego wzmacniania jego pozycji na lokalnym rynku. Bank dąży do rozwoju oferty dla klientów, utrzymania współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego oraz wspierania lokalnej społeczności i gospodarki. Jednocześnie w związku z planowanymi spadkami stóp procentowych oraz zwiększoną konkurencją na rynku usług bankowych Bank przewiduje niższe przychody w bieżącym roku. W odpowiedzi na przewidywane zmiany Bank podejmuje działania mające na celu optymalizację kosztów operacyjnych oraz dalsze doskonalenie efektywności procesów wewnętrznych. Zarząd zakłada utrzymanie stabilnej sytuacji finansowej banku przy zachowaniu bezpiecznego poziomu wskaźników kapitałowych i płynnościowych.

Zasadniczym celem Banku jest dalsze powiększanie funduszy własnych poprzez wzrost funduszu zasobowego z wypracowanego zysku, na który Bank przeznaczy nie mniej niż 95% zysku netto. Systematyczne zwiększanie funduszy własnych związane jest z bezpieczeństwem działania Banku co jest szczególnie ważne dla deponentów ponieważ buduje wiarygodność Banku, ale też zwiększa z roku na rok możliwości kredytowania lokalnej gospodarki.

Celem działalności Banku jest dalszy rozwój podstawowej działalności bankowej poprzez zwiększanie skali świadczonych usług finansowych oraz poszerzanie oferty produktowej. Bank planuje wprowadzenie kantoru internetowego, który umożliwi klientom dokonywanie transakcji wymiany walut za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

Bank cały czas dążył do pozyskiwania nowych klientów oraz umacniania relacji z dotychczasowymi klientami.

Jednym z kluczowych kierunków rozwoju Banku jest dalsze wzmocnienie obszaru teleinformatyki. Bank planuje kontynuację inwestycji w rozwój i modernizację systemów informatycznych, mających na celu zwiększenie efektywności operacyjnej, podniesienie poziomu bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz rozwój nowoczesnych kanałów obsługi klienta. Działania te obejmują w szczególności rozwój bankowości elektronicznej, zwiększenie poziomu cyberbezpieczeństwa oraz automatyzację procesów operacyjnych. W 2025 r. Bank dokonał zakupu sprzętu komputerowego oraz oprogramowania wspierającego działalność Banku w kwocie ok. 220 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Warcie stara się także o uczestnictwo w życiu gospodarczym i kulturalnym środowiska lokalnego, w związku z czym wspiera i będzie wspierać darowiznami organizacje społeczne, szkolne, sportowe, kulturalne, kościelne, charytatywne i inne istniejące na terenie działania Banku. Na ten cel przeznaczono w 2025 roku kwotę 70 683,75 zł.

Bank zakłada w bieżącym okresie dalsze utrzymanie obsługi gmin w Warcie, Buczku i Siemkowicach.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając tak istotne czynniki jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG – environmental, social and governance). Jest świadomy wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, stopniowo eliminując działania, które szkodzą środowisku naturalnemu oraz wspierając edukację ekologiczną. Bank przy ocenach kredytowych bada skutki finansowania kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na środowisko.

VII. Pozostałe informacje

Bank Spółdzielczy w Warcie:

- a) Nie prowadził działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, nie posiadał podmiotów zależnych (art.111 a pkt 1) ustawy Prawo bankowe),
- b) Nie działał w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141 f ust 1 ustawy Prawo bankowe,
- c) Nie prowadził działań w dziedzinie badań i rozwoju,

- d) Nie emitował akcji i nie nabywał udziałów własnych,
- e) Nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436),
- f) W bardzo ograniczonym stopniu wpływał na środowisko naturalne oraz sporządził stosowne sprawozdanie w tym zakresie,
- g) Nie wprowadzał papierów wartościowych na rynki regulowane Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- h) Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2025 rok wyniosła 1,73 %.

W dniu 28 lutego 2026 r. doszło do konfliktu wojennego - USA i Izrael zaatakowały Iran. Konflikt potencjalnie może być wstrząsem dla całej światowej gospodarki między innymi ze względu na położenie między Iranem a Omanem, Cieśniny Ormuz, która ma znaczenie strategiczne dla światowego handlu ropą naftową. Zaostrzenie tego konfliktu może wpłynąć na operacyjną działalność największego koncernu paliwowego w Polsce, jak i inne koncerny paliwowe działające na rynku krajowym, co może mieć wpływ na inflację i wskaźniki makroekonomiczne kraju, w szczególności stawki referencyjne. Szacunek skutków finansowych wojny na Bliskim Wschodzie i wpływu niej na działalność Banku Spółdzielczego w Warcie jest na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego niewykonalny. Dlatego Bank Spółdzielczy w Warcie uznaje w/w zdarzenie jako zdarzenie niekorygujące.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2025 r. zostanie poddane badaniu przez Krajowy Związek Rewizyjny Spółdzielczości we Wrocławiu –firmę audytorską, która wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Warcie zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WARCIE:

1. Ochęcka Magdalena – Prezes Zarządu
2. Samulak Sylwia – Członek Zarządu
3. Agnieszka Szczypiorska – Członek Zarządu

Warta, dnia 14.05.2026 r.
(miejsce i data sporządzenia)