



SPRAWOZDANIE
z działalności Banku Spółdzielczego
w Wieleniu za 2025 rok

Sprawozdanie z działalności

Banku Spółdzielczego w Wieleniu za rok 2025

WSTĘP

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wieleniu, działając zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości, przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wieleniu za rok obrotowy od 1 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 roku.

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości oraz art. 111a Prawa bankowego. Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Bank Spółdzielczy w Wieleniu prowadzi działalność w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej. Od roku 2015 jest uczestnikiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej, który został utworzony w związku z wymogami nałożonymi na Banki Spółdzielcze przez przepisy unijne w zakresie funduszy własnych oraz ryzyka płynności.

Siedzibą Banku jest Wielen. Bank działa na terenie powiatów: czarnkowsko-trzcianeckiego i wałeckiego. Bank działa również na terenie powiatów: strzelecko-drezdeneckiego, choszczeńskiego, drawskiego, pilskiego, złotowskiego, chodzieskiego, obornickiego, szamotulskiego, międzychodzkiego.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli. Na posiedzeniu w dniu 15.05.2025 r. podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wieleniu,
- podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2024,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Wieleniu za rok 2024,
- ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy w Wieleniu może zaciągnąć,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Spółdzielczego w Wieleniu za rok 2024.

2. Rada Nadzorcza Banku

W 2025 roku Rada Nadzorcza do dnia 28.07.2025 r. pracowała w 7 osobowym składzie:

- | | | |
|----------------------|---|--------------------------|
| 1. Jan Helwich | - | Przewodniczący RN |
| 2. Danuta Waroś | - | Z-ca Przewodniczącego RN |
| 3. Jacek Duczyński | - | Sekretarz RN |
| 4. Krystyna Forbrich | - | Członek |

5. Wiesław Helak - Członek
6. Urszula Sikorska - Członek
7. Zbigniew Walczak - Członek

W skutek śmierci Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wieleniu Pani Danuty Waroś, Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 31/2025/RN z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie: *dalszego funkcjonowania Rady Nadzorczej w 6 osobowym składzie*, postanowiła kontynuować działalność w sześćo-osobowym składzie, ze względu na kończącą się kadencje Rady Nadzorczej w 2026 roku.

Rada Nadzorcza odbyła w 2025 roku 8 spotkań, na których podjęła 33 uchwały.

Zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rada Nadzorcza w dniu 22.06.2022 r. powołała 3 osobowy Komitet Audytu, który do 28 lipca 2025 roku działał w następującym składzie:

1. Krystyna Forbrich – Przewodnicząca
2. Jacek Duczyński – członek
3. Danuta Waroś – członek

W skutek śmierci członka KA Pani Danuty Waroś od dnia 29.07.2025 roku skład Komitetu Audytu zmienił się i działał w następującym składzie:

1. Krystyna Forbrich – Przewodnicząca
2. Jacek Duczyński – członek
3. Wiesław Helak – członek

Pan Wiesław Helak został powołany na członka Komitetu Audytu Uchwałą nr 33/2025/RN Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wieleniu z dnia 29.07.2025 r. w sprawie: *powołania członka Komitetu Audytu w Banku Spółdzielczym w Wieleniu*, po uprzednim spełnieniu przez kandydata na członka KA wymogów na podstawie arkuszy informacyjnych złożonych przez kandydata na członka KA. Rada Nadzorcza uchwałą nr 32/2025/RN z dnia 29.07.2025r. w sprawie: *spełnienia przez kandydata na członka Komitetu Audytu wymogów*, stwierdziła, że Pan Wiesław Helak, spełnia wymogi niezależności stawiane kandydatom na członków KA przez przepisy prawa, w szczególności wskazane w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Większość Członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, spełniają kryteria niezależności, natomiast przewodnicząca Komitetu Audytu – Krystyna Forbrich posiada wiedzę i umiejętności z zakresu rachunkowości i badania sprawozdania finansowego.

Komitet Audytu odbył w 2025 roku 6 posiedzeń, na których realizował m.in. czynności związane z:

- rewizją finansową, w tym oceną badania sprawozdania finansowego i rekomendowaniem Radzie Nadzorczej zatwierdzenia badanego przez Związek Rewizyjny rocznego sprawozdania finansowego,
- kontrolowaniem i monitorowaniem niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta,
- rekomendowaniem Radzie Nadzorczej przyjęcia zmian w Polityce Rachunkowości,
- monitorowaniem: skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, procesu sprawozdawczości finansowej.

3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Wieleniu w roku 2025 nie uległ zmianie.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Zarząd Banku pracował w następującym składzie:

1. Maria Drzewiecka - Prezes Zarządu
2. Milena Chwarścianek - Wiceprezes Zarządu
3. Żaneta Lembicz - Członek Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wieleniu odbył w okresie sprawozdawczym 25 posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, członkowskie, zapoznał się i analizował materiały zgodne z przyjętym zakresem wynikającym z systemu informacji zarządczej, wprowadził 160 uchwał związanych z zarządzaniem bieżącą działalnością Banku w tym m.in.: przyjmowaniem nowych oraz zmianą istniejących procedur, wprowadzaniem nowych usług, zmianą taryfy opłat i prowizji, analizą funkcjonowania placówek.

Zarząd wykonywał swoje zadania określone w Prawie spółdzielczym oraz Statucie Banku w sposób oznaczony w tych aktach oraz uregulowany w Regulaminie działania Zarządu, uchwalonym przez Radę Nadzorczą Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Wieleniu, oprócz kolegiального zarządzania Bankiem, zajmowali się również nadzorem nad wydzielonymi obszarami działalności bankowej.

Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach:

- Pion organizacji i nadzoru – podlega Prezesowi Zarządu
- Pion finansowy – podlega Wiceprezesowi Zarządu
- Pion handlowy – podlega członkowi Zarządu

Strukturę organizacyjną Banku oraz podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych, a także ich wzajemne współdziałanie określa Regulamin Organizacyjny, który marcu 2025 roku został zaktualizowany w związku z wejściem w życie od 17 stycznia 2025 roku Rozporządzeniem DORA, które ma na celu zwiększenie operacyjnej odporności cyfrowej podmiotów finansowych oraz uregulowanie świadczenia usług ICT na rzecz podmiotów finansowych.

Powyższe zmiany zostały przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Cele Banku określone w Statucie oraz w Strategii – Zarząd w roku 2025 realizował w Centrali oraz posiadanych placówkach tj.:

- Oddziale Wieleń,
- Oddziale Tuczno,
- Punkcie Kasowym w Drawsku.

Realizując wytyczone cele, Zarząd podejmował działania zmierzające do zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, utrzymania płynności i wypłacalności oraz pozyskiwania klientów w celu świadczenia im usług finansowych o odpowiednich standardach i jakości.

4 .Pracownicy

Na koniec 2025 roku w Banku zatrudnionych było 29 osób w przeliczeniu na etaty 28,75. W Centrali na dzień sprawozdawany zatrudnionych było 16 pracowników, a w pozostałych placówkach 13.

Strukturę wykształcenia pracowników jak i formy zatrudnienia w rozbiciu na poszczególne placówki zawiera przedstawiona poniżej tabela.

Jednostka	Ilość pracowników na 31.12.2025 r.	Wykształcenie		Rodzaj umowy o pracę -czas:	
		Wyższe w tym tyt. inżyniera	Średnie	Nieokreślony	Określony
Centrala	16	13	2	16	-
O/ Wieleń	7	6	1	6	1
O/ Tuczno	5	4	1	3	2
Punkt Kasowy w Drawsku	1	-	1	1	-
Razem	29	23	5	26	3
Udział	100%	79,31 %	17,24%	89,65%	10,34%

W Banku wg stanu na koniec roku 2025 pracowało 28 kobiet oraz 1 mężczyzna. W przedziale wiekowym od 20-30 lat pracowało 6 pracowników, w przedziale wiekowym od 31-50 lat 18 pracowników oraz powyżej 50 lat pracowało 5 pracowników.

W ciągu roku w Centrali, Oddziale Wieleń oraz Punkcie kasowym stan pracowników nie uległ zmianie. W Oddziale Tuczno w ciągu 2025 roku odeszło 3 pracowników (w tym jeden nabył uprawnienia emerytalne) oraz zatrudniono w to miejsce 3 nowych pracowników.

Średnie miesięczne wynagrodzenie zasadnicze pracowników w roku 2025 wynosiło 7 434 zł. Żaden z pracowników nie przystąpił do Pracowniczego Planu Kapitałowego. Bank dokonał odpisy na ZFŚS w roku 2025 w wysokości 75 120,45 oraz dodatkowo zasilił go z podziału nadwyżki bilansowej za rok 2024 w kwocie 75 000 zł.

Działalność szkoleniowa w sprawozdawanym okresie prowadzona była w oparciu o Plan szkoleń przyjęty przez Zarząd w dniu 14.03.2025 r.

Liczne szkolenia realizowane przez firmy szkoleniowe, ale także przez podmioty tj. KNF, SSO-SGB, Kancelarię Radców Prawnych działającą przy SGB w Poznaniu, ZBRS im. F. Stefczyka w Warszawie, Bank Zrzeszający oraz dostawcę podstawowego systemu informatycznego NOVUM związane były m.in. z:

- 1) Administrator Systemów Informatycznych uczestniczył w szeregu szkoleń, których tematyka związana była z Rozporządzeniem DORA i dotyczyła:
 - obowiązków sprawozdawczych,
 - oceny ryzyka ICT z uwzględnieniem DORA,
 - Rejestru informacji DORA,
 - skanowania podatności ICT,
 - Aplikacji RID,
 - systemu Wazuh, który wspomaga proces zarządzania zdarzeniami bezpieczeństwem,
 - wdrożenia usługi SOC, która pozwala na ciągłe monitorowanie i ochronę bezpieczeństwa IT,
 - wykorzystanie systemu bankowego Novum Bank Enterprise do wysyłania korespondencji elektronicznej;
- 2) pracownicy Banku w celu uzupełnienia swojej wiedzy oraz podniesienia kwalifikacji uczestniczyli w licznych szkoleniach zewnętrznych prowadzonych w formie zdalnej (webinarium, e-learning), których tematyka dotyczyła m.in.:
 - wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne zgodnie z Rozporządzeniem CRRIII,
 - procedury spadkowej w banku oraz rachunków uśpionych,
 - nowych obowiązków względem instytucji finansowych w zakresie ustawy o dostępności w produktach i usługach,
 - analizy zdolności kredytowej i przeglądu ekspozycji kredytowej,
 - podstaw dotyczących obsługi kredytów,

- podstaw dotyczących obsługi kasowej,
- zarządzania ryzykiem bancassurance,
- zarządzania ryzykiem ESG,
- zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- dobrych praktyk dla początkujących analityków kredytowych i doradców klienta w zakresie dokumentacji kredytowej,
- stosowania wskaźnika referencyjnego WIBOR w umowach z konsumentami,
- marketingu.

Pracownicy Banku uczestniczyli także w „Novinkach” organizowanych przez dostawcę systemu Firmę NOVUM z Łomży, których tematyka obejmowała różne obszary działalności Banku.

Łącznie w 2025 roku pracownicy Banku uczestniczyli w 156 szkoleniach zewnętrznych i 6 konferencjach. Zarząd uznaje stałą potrzebę podnoszenia kwalifikacji. Potrzeba szkoleń wynika z rosnącego ryzyka prowadzenia działalności (które istotnie się zwiększyło z uwagi na trudną sytuację makroekonomiczną w Polsce).

Wymieniony zakres szkoleń w których uczestniczyli pracownicy banku, pozwolił realizować w sposób właściwy bieżące zadania i utrzymywać efektywność funkcjonowania Banku.

Szkolenia odbywały się głównie za pośrednictwem elektronicznych środków przekazu, co stanowiło wygodną i mniej kosztowną alternatywę do szkoleń stacjonarnych.

Poniesione w roku sprawozdawczym koszty szkoleń i konferencji wynosiły łącznie 52 tys. zł i były wyższe od kosztów roku poprzedniego o 5 tys. zł.

Bank otrzymał w 2025 r. wsparcie finansowe ze środków publicznych pochodzących z Krajowego Funduszu Szkoleniowego (KFS) w wysokości 2 464 zł. Jednocześnie Bank nie otrzymał wsparcia na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Bank nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Zarząd kierując się założeniami Strategii Banku Spółdzielczego w Wieleniu na lata 2025-2029, prowadził swoją działalność kredytową biorąc pod uwagę:

- bezpieczne zarządzanie środkami klientów depozytowych,
- spełnianie oczekiwań klientów w warunkach coraz bardziej narastającej konkurencji,
- minimalizowanie ryzyka kredytowego.

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2025 roku o 14 867 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego tj. 2024 i na koniec roku 2025 wynosiła 156 756 tys. zł. Wzrost sumy bilansowej spowodowany był pozyskaniem depozytów głównie od klientów sektora niefinansowego.

Należności od sektora finansowego na 31.12.2025 r. wynosiły 44 450 tys. zł i w porównaniu do roku 2024 wzrosły o 13 376 tys. zł tj. o 143,05%. Wśród pozycji w tym sektorze znalazły się:

- lokaty w banku zrzeczającym, które wynosiły 25 900 tys. zł,
- kredyt dla SGB Leasing w kwocie 3 366 tys. zł,
- udzielona pożyczka podporządkowana dla SGB Banku w kwocie 800 tys. zł.

W roku sprawozdawczym Bank wolne środki lokował na lokatach terminowych w SGB Banku oraz kupował bony pieniężne NBP. Ponadto Banku w roku 2025 zakupił bony skarbowe i obligacje BGK.

Wg stanu na 31.12.2025 r. Bank posiadał:

– lokaty terminowe w SGB Banku	25 900 tys. zł
– bankowe papiery wartościowe	915 tys. zł
– obligacje PFR	5 069 tys. zł
– obligacje BGK	12 830 tys. zł
– bony pieniężne NBP 7 dniowe	26 198 tys. zł
– bony skarbowe	4 964 tys. zł

Dłużne papiery wartościowe na koniec 2025 roku wynosiły 49 990 tys. zł i zmalały względem roku 2024 o 11 057 tys. zł tj. o 81,89%, ze względu na zakup lokat długoterminowych (44 i 48 m-cy) w Zrzeszeniu, które w tym czasie były korzystanie oprocentowane.

Przychód z tytułu zgromadzonych lokat wynosił 1 212 tys. zł, natomiast z tytułu pozostałych instrumentów finansowych 741 tys. zł.

Na 31.12.2025r. Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 1 315 tys. zł oraz jeden udział Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w wysokości 1 tys. zł.

Pozostałe pozycje aktywów to:

– kasa, operacje z bankiem centralnym	4 604 tys. zł
– rzeczowe aktywa trwałe	1 422 tys. zł
– wartości niematerialne i prawne	13 tys. zł
– inne aktywa	25 tys. zł
– rozliczenia międzyokresowe	495 tys. zł.

Należności od sektora niefinansowego na 31.12.2025 r. wynosiły 45 614 tys. zł. i w porównaniu do roku 2024 wzrosły o 6 993 tys. zł. tj. o 118,11%.

Należności od sektora budżetowego na 31.12.2025 r. wynosiły 8 816 tys. zł. i w porównaniu do 2024 roku wzrosły o 4 179 tys. zł. tj. o 190,12%.

Na koniec roku sprawozdawczego obligo kredytowe wynosiło 58 566 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego zwiększyło się o kwotę 12 541 tys. zł. tj. o 27,25%.

W 2025 roku w strukturze portfela kredytowego, wg rodzaju podmiotu, najwyższy udział miały kredyty udzielone osobom fizycznym, których wartość na 31.12.2025 r. wynosiła 28 681 tys. zł. i stanowiła 48,97% portfela kredytowego. Jakość tych kredytów (licząc wg wartości kapitału) była dobra. Udział kredytów zagrożonych stanowił 0,35% tego rodzaju portfela.

W portfelu kredytowym, wg struktury produktowej, w miesiącu grudniu 2025 roku do grudnia 2024 roku nastąpił spadek:

- kredytów obrotowych o 552 tys. zł,
- pożyczek hipotecznych o 572 tys. zł,

a wzrost odnotowano wśród:

- kredytów inwestycyjnych,
- kredytów na cele konsumpcyjne,
- kredytów mieszkaniowych,
- kredytów hipotecznych.
- kredytów w rachunku bieżącym,
- kredytów w ROR.

Łącznie w całym 2025 roku wypłacono ogółem 24 304 tys. zł. tj.:

- w Oddziale w Wieleniu 18 538 tys. zł.,
- w Oddziale w Tucznie 5 766 tys. zł.

W strukturze portfela kredytowego, wg rodzaju produktu, najwyższy udział miały kredyty mieszkaniowe, których wartość na 31.12.2025 r. wynosiła 20 271 tys. zł., i stanowiła 34,61% portfela kredytowego. Jakość tych kredytów (licząc wg wartości kapitału) na okres sprawozdawczy była dobra – nie występowały kredyty zagrożone.

Drugą grupę stanowiły kredyty inwestycyjne, których wartość na 31.12.2025 r. wynosiła 16 037 tys. zł i stanowiła 27,38%. Jakość tych kredytów (licząc wg wartości kapitału) była dobra, a udział kredytów zagrożonych stanowił 2,12% tego rodzaju portfela.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał w portfelu kredytowym kredyty zrównoważone środowiskowo tj.: dwa kredyty gotówkowe Czyste Powietrze oraz jeden „Kredyt gotówkowy z opcją EKO!” na kwotę 33 tys. zł.

Tabela: Obligo kredytowe (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Obligo na 31.12.2024 r.	Struktura %	Obligo na 31.12.2025 r.	Struktura %	Dynamika %
Spółki, spółdzielnie	2 015	4,38	3 398	5,80	168%
Przedsiębiorcy indywidualni	513	1,11	442	0,76	86%
Osoby prywatne	21 805	47,38	28 681	48,97	131%
Rolnicy indywidualni	17 176	37,32	17 114	29,22	100%
Jednostki samorządu terytorialnego	4 516	9,81	8 767	14,97	194%
Inne podmioty niefinansowe	0	0	164	0,28	0,28%
RAZEM	46 025	100	58 566	100	127%

Należności zagrożone na 31.12.2025 r. wynosiły 667 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego). Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem na koniec roku wynosił 1,15 % i był niższy od wskaźnika na koniec roku 2024 o 0,68 %.

W roku sprawozdawczym Bank udzielił kredytów na łączną wartość 24 304 tys. zł, w tym:

- gotówkowe - 5 562 tys. zł
- odnawialne w ROR - 17 tys. zł
- mieszkaniowe - 5 358 tys. zł
- na działalność rolniczą - 4 379 tys. zł
- na działalność gospodarczą - 141 tys. zł
- kredyty dla innych podmiotów niefinans. - 165 tys. zł
- kredyty dla JST - 4 984 tys. zł
- kredyty w konsorcjum - 3 698 tys. zł

W ramach rachunków bieżących udzielono kredyty z przeznaczeniem:

- na działalność rolniczą - 30 tys. zł
- na działalność gospodarczą - 81 tys. zł

2. Pasywa

W strukturze pasywów niezmiennie dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r. wynosiły 126 001 tys. zł, a odsetki uwzględniające korektę ESP 499 tys. (ogółem 126 500 tys. zł).

Zgromadzone środki w Banku były głównym źródłem finansowania działalności kredytowej oraz rozliczeniowej. Na koniec 2025 zobowiązania od sektora finansowego, niefinansowego oraz

budżetowego wynosiły łącznie 132 252 tys. zł. W porównaniu do roku ubiegłego nastąpił wzrost środków o kwotę 12 007 tys. zł.

W roku sprawozdawczym Bank prowadził rachunki bieżące, pomocnicze, oszczędnościowo-rozliczeniowe dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

Tabela: Struktura zobowiązań z podziałem na określony typ klienta (bez odsetek)

<i>Wyszczególnienie Zobowiązania wobec:</i>	Wykonanie na 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Wykonanie na 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Spółek, spółdzielni	3 925	3,28	4 673	3,55	119,06
Przedsiębiorstw indywidualnych	5 189	4,33	4 632	3,51	89,27
Osób prywatnych	76 759	64,06	90 291	68,53	117,63
Rolników indywidualnych	26 012	21,71	23 612	17,92	90,77
Instytucji niekomercyjnych	2 330	1,94	2 792	2,12	119,83
Instytucji finansowych	24	0,02	104	0,08	433,33
Jednostek samorządu terytorialnego	5 590	4,66	5 649	4,29	101,06
RAZEM	119 829	100	131 753	100	109,95

Tabela: Struktura zobowiązań z podziałem na bieżące i terminowe (bez odsetek)

Wyszczególnienie	Stan środków na 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	87 101	72,69	86 645	65,76	99,48
Terminowe	32 728	27,31	45 108	34,24	137,82
RAZEM	119 829	100	131 753	100	109,95

Na rachunkach wkładów oszczędnościowych terminowych ulokowano środki w kwocie 45 108 tys. zł.

W 2025 roku Bank w swojej ofercie posiadał produkty terminowe o różnych okresach przetrzymania.

Struktura depozytów terminowych na 31.12.2025 r. przedstawiała się następująco:

- depozyty do 1 miesiąca 450 tys. zł, tj. 1,00%
- depozyty do 3 miesięcy 28 505 tys. zł, tj. 63,19%
- depozyty powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy 2 988 tys. zł, tj. 6,62%
- depozyty powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy 13 160 tys. zł, tj. 29,18%
- depozyty zablokowane JST 5 tys. zł, tj. 0,01%

Na rachunkach oszczędnościowych na konie roku 2025, zgromadzono środki w ogólnej kwocie 3 778 tys. zł, natomiast na rachunkach płatnych na każde żądanie w kwocie 2 318 tys. zł.

Oprócz w/w produktów, Bank prowadził między innymi rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, na których zgromadzone były środki w wysokości:

Lp.	Nazwa konta ROR	Wartość w tys. zł
1.	ROR – SGB Standard	19 222
2.	ROR – SGB dla Młodych	499
3.	ROR – SGB dla Emerytów	8 401
4.	ROR-SGB Plus	111
5.	ROR Rodzina 500 Plus	107
6.	ROR Komfort z Kartą	1 217
7.	Konto przyjazne dla Klienta	6 802
8.	Konto za złotówki	909
9.	Konto z korzyścią dla klienta	1 007
10.	ROR „TOP KONTO”	237
11.	Konto młodzieżowe 13-20	34
12.	Konto Junior	4
13.	ROR Konto Bohatera	156
14.	ROR Konto Nauczyciela	618
15.	Konto dla obywateli Ukrainy	6

Bank w roku sprawozdawczym prowadził również sprzedaż rachunków walutowych euro, na których zgromadzono środki w wysokości 110 tys. zł.

Pozostałe rachunki rozliczeniowe dla innych podmiotów stanowiły kwotę 737 tys. zł.

Ponadto Bank prowadził rachunki bieżące rolnicze oraz dla przedsiębiorstw.

Na rachunkach rolniczych zgromadzono środki w kwocie 23 612 tys. zł.

Na rachunkach przedsiębiorstw zgromadzono środki w wysokości 8 855 tys. zł.

Na rachunkach innych podmiotów niefinansowych zgromadzono środki w kwocie 2 158 tys. zł.

Na rachunkach finansowych zgromadzono środki w kwocie 104 tys. zł.

W roku sprawozdawczym Bank obsługiwał rachunki Gminy Drawsko oraz rachunki pomocnicze Gminy Tuczo. Środki zgromadzone na rachunkach samorządowych wynosiły 5 643 tys. zł.

Ogółem na dzień 31.12.2025 r. Bank prowadził 3 646 szt. rachunków bankowych.

Bank Spółdzielczy w Wieleniu w 2025 roku, oferował swoim klientom nowoczesne produkty w systemie bankowości elektronicznej tj.:

- konta internetowe – „Internet Banking” (posiadało 1 408 użytkowników),
- usługa „SMS Banking” (uruchomiona była dla 786 klientów),
- usługę BLIK (korzystało z niej 702 klientów).

Bank oferował usługę doładowań telefonów komórkowych na kartę, zarówno poprzez elektroniczne kanały dostępu, rachunek bankowy poprzez dyspozycję ustną wydaną pracownikowi obsługi, a także w kasach Banku.

Według stanu na 31.12.2025 r. w posiadaniu klientów było 1 441 kart płatniczych.

Bank posiadał usługę bezpiecznego dokonywania transakcji internetowych 3D Secure polegającą na zabezpieczeniu transakcji internetowych dodatkowym hasłem lub poprzez aplikację mobilną.

W celu zapewnienia stabilnej bazy depozytowej w Banku Spółdzielczym w Wieleniu prowadzona była aktywna sprzedaż produktów i usług bankowych, w tym głównie depozytów terminowych, rachunków oszczędnościowych i rozliczeniowych.

Doskonalono jakość obsługi klientów w następujący sposób:

- 1) oferowano nowoczesne usługi tj.
 - **aplikację mobilną „Nasz Bank”**, która służy do obsługi rachunków za pośrednictwem urządzeń mobilnych
 - **BLIK** – usługę umożliwiającą użytkownikom smartfonów dokonywanie płatności w sklepach internetowych i stacjonarnych oraz wypłatę pieniędzy z bankomatów oznaczonych logotypem BLIK.
 - **cyfrowe portfele takie jak:** Google Pay, Garmin Pay, Apple Pay, Fitbit Pay, Xiaomi Pay
- 2) oferowano klientom różnorodne pakiety rachunków dla klientów indywidualnych;
- 3) zakładano bezpłatne rachunki dla dzieci i młodzieży w wieku od 6 do 20 roku życia, z pełnym darmowym pakietem usług takich jak: przelewy, bankowość elektroniczna, aplikacja mobilna, karta płatnicza;
- 4) oferowano różnorodne lokaty promocyjne;
- 5) uczestniczono w spotkaniach z mieszkańcami Gminy Wielień, podczas których głównym tematem było bezpieczeństwo podczas korzystania z usług bankowych;
- 6) organizowano wykłady dla uczniów na temat produktów bankowych oraz bezpiecznego bankowania w sieci;
- 7) reklamowano produkty i usługi depozytowe na stronie internetowej banku, w mediach społecznościowych, na ekranach audiowizualnych umieszczonych w placówkach oraz podczas różnego rodzaju wydarzeń lokalnych, których partnerem był Bank Spółdzielczy w Wieleniu;
- 8) uczestniczono w wydarzeniach kulturalnych, gminnych, różnego rodzaju festynach ze stoiskiem promującym Bank;

Bank wywiązując się z zapisów ustawy o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług dostosował swoją działalność do w/w ustawy.

Bank realizował również zapisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

3. Fundusze i wynik finansowy, wykonanie planu finansowego, propozycja podziału nadwyżki bilansowej.

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 20 697 tys. zł i wzrosła względem 2024 roku o 2 404 tys. zł. Fundusze te tworzone były przede wszystkim przez fundusz zasobowy wynoszący 20 039 tys. zł oraz fundusz udziałowy 459 tys. zł utworzony przez 1 294 członków.

Bank nie posiada własnych udziałów.

Rachunek wyników

W 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 921 tys. zł, co stanowiło 92,55% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim. Zysk netto wyniósł 2 292 tys. zł. i w porównaniu do roku poprzedniego był niższy o 195 tys. zł.

Spadek zysku netto w głównej mierze spowodowany był sześciokrotnym obniżeniem stóp procentowych przez NBP. Cykl obniżek rozpoczął się w maju, a kończąca go grudniowa decyzja sprowadziła główną stopę referencyjną z poziomu 5,75% na początku roku do 4,25% na koniec roku 2025 r. tj. o 1,5%. Na spadek zysku wpływ miał również wysoki koszt odsetek od depozytów, który na datę 31.12.2025 r. był wyższy w stosunku do roku poprzedniego o 359 tys. zł. Było to związane z bardzo dużym przyrostem bazy depozytowej o 11,9 mln zł względem roku poprzedniego.

Wypracowany zysk netto w kwocie 2 292 tys. zł, Bank zamierza przeznaczyć na:

- | | |
|---|----------------|
| – fundusz zasobowy kwotę | 2 142 tys. zł, |
| – fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji RN | 75 tys. zł, |
| – ZFŚS | 75 tys. zł. |

Przychody z tytułu odsetek za rok 2025 wynosiły	5 934 tys. zł.
Koszty z tytułu odsetek za rok 2025 wynosiły	1 641 tys. zł.
Przychody z tytułu prowizji w roku 2025 wynosiły	1 112 tys. zł.
Koszty z tytułu prowizji w roku 2025 wynosiły	96 tys. zł.

Wynik na działalności bankowej w roku 2025 był niższy niż w roku 2024 o 35 tys. zł i wynosił 7 901 tys. zł.

W strukturze kosztów dominowały koszty działania banku, które na 31.12.2025 roku wynosiły 4 992 tys. zł i stanowiły 70% kosztów ogółem.

W strukturze dochodów dominowały przychody z tytułu odsetek 5 934 tys. zł i stanowiły 60% dochodów ogółem.

Tabela: Wykonanie planu finansowego za rok 2025

Wyszczególnienie	Plan finansowy na 2025 (w tys. zł)	Wykonanie planu (w tys. zł)	Wykonanie planu %
przychody razem	8 818	10 053	114%
koszty razem	6 343	7 132	112%
wynik (zysk) brutto	2 475	2 921	118%
podatek dochodowy	475	629	132%
wynik (zysk) netto	2 000	2 292	115%

W związku ze stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego na temat podziału nadwyżki bilansowej za rok 2025 przez banki spółdzielcze oraz w celu utrzymania funduszy własnych na właściwym poziomie Zarząd Banku Spółdzielczego w Wieleniu nie proponuje oprocentowania jednostki udziałowej.

4. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne na dzień 31.12.2025r.

Podstawowe wskaźniki efektywności ukształtowały się następująco:

Wyszczególnienie	ROK 2024	ROK 2025	- spadek + wzrost
Współczynnik wypłacalności	34,51%	34,33%	- 0,18 p.p
Rentowność aktywów ROA netto (obliczona jako średnie stany z okresu 12 m-cy)	1,88%	1,50%	- 0,38 p.p.
Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej	95,41%	94,95%	- 0,46 p.p.
Udział pasywów pracujących w sumie bilansowej	84,45%	84,35%	- 0,10 p.p.
Średni koszt pozyskania środków	1,07%	1,24%	- 0,17 p.p
Średnie oprocentowanie aktywów pracujących	6,03%	4,11%	- 1,92 p.p
Średnie oprocentowanie kredytów	8,68%	7,65%	- 1,03 p.p

Wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I	58,99%	64,81%	+ 5,82 p.p
Wskaźnik kredytów zagrożonych	1,83%	1,15%	- 0,68 p.p
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych	79,44%	76,46%	- 2,98 p.p
Marża odsetkowa (wynik ods. /śr. aktywa ods.)	5,22%	4,05%	- 1,17 p.p

Na podstawie przytoczonej tabeli wskaźników ekonomicznych można stwierdzić że w stosunku do końca grudnia 2024 roku nastąpiło podwyższenie wskaźnika kosztów do dochodów o ponad 5,82 p.p. Wpływ na taką sytuację miały niewątpliwie wyższe koszty odsetkowe od depozytów oraz spadek stóp procentowych o 1,50%.

Marża odsetkowa w stosunku do roku poprzedniego spadła o 1,17 p.p, co oznacza, że rentowność aktywów odsetkowych była niższa niż w roku 2024.

Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej w porównaniu do roku poprzedniego zwiększył się o 0,46 p.p , a udział pasywów pracujących zmniejszył się o 0,10 p.p.

Natomiast rentowność aktywów ROA spadła o 0,32 p.p w stosunku do roku poprzedniego.

Wpływ na taką sytuację miał nie wątpliwie wypracowany niższy wynik netto w roku 2025 r. w porównaniu do roku 2024.

W całym sprawozdawanym okresie Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszystkie ich dyspozycje, a także zobowiązania wobec pracowników i innych podmiotów. Bank dbał o zachowanie prawidłowej, wymaganej regulacjami nadzorczymi, płynności finansowej oraz adekwatności kapitałowej.

III. ZAKRES OBSŁUGI ORAZ ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

W 2025 roku Bank wdrożył zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Strategię działania banku na lata 2025-2029”, Strategię ESG Banku na lata 2025-2028 oraz Strategię w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku Spółdzielczego w Wieleniu, w tym strategię operacyjnej odporności cyfrowej na lata 2025-2029.

Rynek, na którym powinien dalej rozwijać się Bank to sektor rolnictwa, sektor nieruchomości, JST, małych i średnich przedsiębiorstw, mikroprzedsiębiorstw oraz detaliczny, który do tej pory był w miarę stabilnym i przewidywalnym rynkiem rozproszonego ryzyka oraz rynkiem perspektywnym. W aktualnej sytuacji gospodarczej cechującej się awersją do dalszego zadłużania, rozwój działalności kredytowej jest dużym wyzwaniem.

W ramach swojej działalności Bank Spółdzielczy w Wieleniu wspierał i realizował działania związane ze zrównoważonym rozwojem.

W swoich działaniach Bank uwzględniał czynniki związane z:

- środowiskiem tj. redukował ilość produkowanych odpadów, zmniejszał ilości zużywanego papieru i plastiku w działalności banku, proponował produkty na realizację przedsięwzięć sprzyjającym rozwiązaniom proekologicznym, promował ekologiczne zachowania wśród pracowników np.: używanie ekologicznych toreb czy segregacja odpadów.
- odpowiedzialnością społeczną tj. sponsorował i promował wydarzenia sportowe, wspierał wydarzenia proekologiczne takie jak sprzątanie obszarów miejskich i wiejskich, organizował wyzwania sportowe dla pracowników, wspierał transformacji energetycznej klientów, edukował i zwiększał świadomość finansową mieszkańców terenu w jakim działa Bank,
- ładem korporacyjnym tj. zapewniał szeroki dostęp do wiedzy z zakresu ESG swoim pracownikom, prowadził działania edukacyjne i popularyzujące ESG wśród pracowników banku, automatyzował procesy w banku.

W sprawozdawanym okresie kontynuowano działania mające na celu promowanie postaw proekologicznych, poprzez korzystne warunki kredytu gotówkowego z opcją EKO i kredytu mieszkaniowego energooszczędnego dla klientów indywidualnych.

W roku sprawozdawczym Bank w swojej działalności uwzględniał czynniki zrównoważonego rozwoju już od kilku lat wprowadzając rozwój oferty produktów w kierunku nowych preferencji rynku, w tym kanały elektronicznej obsługi oraz produkty o charakterze zrównoważonym (z niskim ryzykiem ESG).

Bank eliminował – tam gdzie było to możliwe zbędny obieg dokumentów papierowych poprzez korzystanie z platform do wymiany informacji i wysyłki dokumentów nie wymagających podpisu klienta na jego adres e-mail lub ich umieszczenie na trwałym nośniku.

Bank podejmował także szereg innych działań, które sprzyjały ochronie środowiska nie przekładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi: segregacja odpadów, promocja idei ograniczania zużycia papieru czy energii elektrycznej, np. poprzez zastąpienie części komputerów przez laptopy, które są mniej energochłonne, stosowanie energooszczędnego oświetlenia.

Ponadto Bank stara się uczestniczyć w działaniach edukacyjno-promocyjnych w zakresie ochrony środowiska, promując postawy proekologiczne wśród pracowników i lokalnej społeczności.

Na przełomie II i III kwartału 2025 roku przedstawiciele Banku uczestniczyli w licznych spotkaniach z lokalną społecznością, na których wygłosili prelekcje na temat bezpieczeństwa podczas korzystania z usług bankowych.

Dodatkowo w roku 2025 przeprowadzone zostały spotkania z uczniami szkół średnich. Przedstawiciele Banku omawiali tematy z zakresu bezpieczeństwa podczas korzystania z usług bankowych oraz szczegóły pracy Banku.

Bank również angażował się w akcje promujące krwiodawstwo. Pracownicy Banku brali udział w akcji krwiodawstwa, aby wspierać tych którzy najbardziej potrzebują naszej pomocy.

Pamiętając o zdrowych nawykach w minionym roku pracownicy naszego Banku uczestniczyli w wyzwaniu sportowym zorganizowanym przez SGB zdobywając liczne nagrody.

Bank rozwijał funkcjonalności zdalnych kanałów dostępu, aby klienci mogli jak najwięcej dyspozycji realizować bez wychodzenia z domu. Ciągły rozwój usług w systemie bankowości elektronicznej oraz coraz częstsze i niebezpieczne ataki hakerów i cyberprzestępców na konta klientów, wymuszają na Banku ponoszenie coraz wyższych nakładów finansowych związanych z infrastrukturą teleinformatyczną. W związku z tym w roku sprawozdawczym na rozwój oraz bezpieczeństwo całej infrastruktury teleinformatycznej, Bank poniósł koszt w kwocie 162 tys. zł.

W powyższej kwocie znajdują się koszty zakupu serwerów, komputerów, drukarek laserowych, licencji do korzystania z różnych modułów, laptopów, dysków oraz urządzeń sieciowych i brzegowych typu Zyxel.

W 2025 roku w Banku nie był przeprowadzony żaden Audytu wewnętrznego, jednakże Bank został objęty Lustracją pełną, którą przeprowadził ZRBS im. F. Stefczyka z Delegaturą w Bydgoszczy.

W trakcie badania stwierdzono, że Bank nie stosuje zapisów Statutu (§ 6 pkt.3 – dot. pisemnego powiadomienia o przyjęciu w poczet członków Banku lub odmowie przyjęcia) – powyższy zapis jest stosowany począwszy od dnia stwierdzenia. W trakcie Lustracji uaktualniono także Schemat struktury organizacyjnej na stronie internetowej, który na dzień rozpoczęcia Lustracji był nieaktualny. W wyniku przeprowadzonej Lustracji pełnej Bank nie otrzymał zaleceń po lustracyjnych.

W roku sprawozdawczym Bank wspierał działalność kulturalno-oświatową w lokalnym środowisku. Na ten cel przeznaczył kwotę 47 700 zł.

W wielu istotnych obszarach funkcjonowania opracowano i wdrożono procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność działania i efektywność Banku.

Zgodnie z kierunkami działalności uchwalonymi na poprzednim Zebraniu Przedstawicieli rozwijano i doskonalono działalność w zakresie kredytowania, gromadzenia środków, obsługi rachunków i rozliczeń.

Prowadzono działania promocyjne i reklamowe poprzez zakup plakatów, ulotek i kalendarzy. Dodatkowo pracownicy promowali produkty Banku na stoiskach promocyjnych podczas lokalnych wydarzeń wspierających działalność przedsiębiorców.

Zamieszczano reklamy i informacje na stronie internetowej, a także na ekranach audiowizualnych zamontowanych w Centrali i Oddziałach. Na powyższe cele przeznaczono kwotę 118 319,89 zł.

W kwocie tej znajdował się koszt 24 830,64 zł, który Bank zgodnie z podpisaną umową dotyczącą reklamy, przekazał do Funduszu Promocyjnego działającego w SGB Banku, w celu zakupu wspólnej reklamy banków spółdzielczych naszego zrzeszenia w telewizji oraz w radiu.

Po zakończeniu roku obrotowego do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

IV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Wieleniu nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie posiada podmiotów zależnych oraz nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej.
2. Stopa zwrotu z aktywów (średnie stany z okresu 12 m-cy), obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosiła za 2025 rok 1,56% i była niższa w stosunku do roku 2024 o 0,32%.
3. Wysokość obrotu - przychód wg ewidencji księgowej wyniósł 10 053tys. zł.
4. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 i nie działa w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1.
5. Informacje o których mowa w art. 111a ust. 2 oraz ust. 3 – nie dotyczą Banku.
6. 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.
7. W Banku funkcjonuje system zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także system oceny o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku.

Dokument ten stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

„Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Wieleniu” (Uchwała Zarządu nr 144/2023 z dn. 15.12.2023 r., Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2023/RN z dn. 20.12.2023 r.

oraz Uchwała ZP 15/2024/ZP z dn. 12.06.2024 r.) jest udostępniona dla klientów Banku na jego stronie internetowej.

Zgodnie z wytycznymi KNF Zarząd Banku wprowadził „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Wieleniu”.

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 przyjęty przez Zarząd „Regulamin wynagradzania pracowników Banku Spółdzielczego w Wieleniu” oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Wieleniu” Regulaminy te określają zasady wynagradzania pracowników i członków Zarządu Banku.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Wieleniu” oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli „Politykę oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wieleniu”.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej objęci są oceną odpowiedności w cyklach dwuletnich. Ostatnia ocena dokonana w roku 2024 dotyczyła oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa ustawy – Prawo Bankowe, członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wieleniu spełniają wskazane wymogi i posiadają odpowiednie kompetencje wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

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

V. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Informacje w zakresie oceny realizacji Polityki ESG w Banku Spółdzielczym w Wieleniu w 2025 roku

Stosownie do pisma KNF z dnia 10.05.2023 r. przedstawiającego rekomendowane dobre praktyki zarządzania ryzykami ESG, Bank Spółdzielczy w Wieleniu wdrożył „Strategię ESG Banku na lata 2025 - 2028”, obejmującą politykę Banku w zakresie zarządzania ryzykiem ESG. Celem Strategii jest

wzmocnienie pozycji i wiarygodności społecznej Banku poprzez określenie i realizację w Banku działań służących ochronie środowiska, relacjom społecznym oraz łaadowi korporacyjnemu.

Bank włączył ryzyka ESG do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem w celu ich monitorowania w krótkim, średnim oraz długim okresie. Obszar ESG został włączony do wewnętrznych raportów o ryzyku.

Bank zapewnia kadrze zarządzającej i pracownikom szkolenia z zakresu zarządzania ryzykami ESG. Pracownik na Stanowisku ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej dokonuje oceny efektywności systemu zarządzania ryzykami ESG co znajduje odzwierciedlenie w raportach z przeprowadzonej kontroli przedstawianych Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, oraz polityki wynagrodzeń w bankach, które zastąpiło Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku, 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.

Pracownicy Zespołu Ryzyk Bankowych, Analiz i Monitoringu identyfikują, limitują i monitorują ryzyka, w tym ryzyka ESG oraz gromadzą dane, przetwarzają je, dokonują pomiaru i raportują Zarządowi informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Istotnym zadaniem Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, jest kontrola i ocena sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem w tym ryzykami ESG oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Działający w Banku Spółdzielczym w Wieleniu Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami na bieżąco opiniuje poziom ryzyka, w tym ryzyka ESG, a następnie przekazuje zbiorcze informacje Zarządowi. Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa ich występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na trzech uzupełniających się filarach:

- **Filar I** – zagadnienia obejmujące zasady i wyniki wyliczeń dokonane na podstawie obowiązkowych metod wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego),
- **Filar II** – wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych, mający na celu ustalenie faktycznych (minimalnych i dodatkowych) wymogów kapitałowych,

- **Filar III** (Dyscyplina Rynkowa) – Bank ujawnia uczestnikom rynku aktualną i wiarygodną informację na temat profilu ryzyka oraz poziomu kapitału umożliwiającą ocenę działalności Banku i uruchamiającą rynkowe mechanizmy dyscyplinujące, które uzupełniają i wspomagają działania nadzorcze.

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

a) **ryzyko kredytowe**, które Bank ocenia na poziomie niskim, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:

- identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
- ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG,
- ocenę ekspozycji kredytowej pod względem czynników ESG, a w szczególności czynników środowiskowych oraz oddziaływanie na zmianę klimatu,
- zarządzanie ryzykiem kredytowym w sposób zapewniający stabilny rozwój portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności zabezpieczeń oraz prowadzenia monitoringu,
- podejmowanie ostrożnych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej.

b) **ryzyko koncentracji**, które Bank ocenia na poziomie niskim, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:

- przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79 Ustawy Prawo Bankowe,
- przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dotyczących jednorodnych instrumentów finansowych, zaangażowań w branżach gospodarki oraz rodzajów zabezpieczeń.

c) **ryzyko ESG**, definiowane jest jako zbiór zasad funkcjonowania określający zrównoważony rozwój w obszarach takich jak ochrona środowiska naturalnego, odpowiedzialność społeczna (relacje z klientami i pracownikami) i ład korporacyjny. Ryzyko ESG Bank zalicza do ryzyk istotnych i zarządza nim w ramach ryzyka kredytowego, operacyjnego i ryzyka płynności, natomiast realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- skutecznie i aktywne wspieranie zielonej transformacji;
- wspieranie strategii zrównoważonego rozwoju;
- ocenę wpływu na środowisko i ryzyka, przejrzystość i ujawnianie informacji dot. ESG;
- finansowanie inwestycji klientów z obszaru proekologicznego oraz zielonej transformacji poprzez wprowadzenie nowej lub uatrakcyjnienie dotychczasowej oferty produktowej;

- prowadzenie odpowiedzialnej polityki energetycznej;
- ograniczanie emisji gazów cieplarnianych;
- rozwój kompetencji z zakresu ekologii i technologii redukujących emisje;
- zwiększanie zaangażowania pracowników i członków organów Banku, tworząc przyjazne środowisko pracy;
- edukację ekologiczną klientów;
- promowanie i propagowanie postaw sprzyjających zielonej transformacji;
- propagowanie wśród członków Banku i klientów postaw społecznych, zmierzających do zrównoważonego rozwoju środowisk lokalnych.

d) **ryzyko płynności**, które Bank ocenia na poziomie niskim, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:

- uwzględnianie ryzyka ESG w wewnętrznym zarządzaniu ryzykiem płynności,
- dokonywanie oceny wpływu ryzyka ESG na potencjalne wpływy netto środków finansowych oraz na uszczuplenie buforów płynnościowych,
- realizację strategii finansowania, gdzie głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych,
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności,
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych,
- utrzymywanie wymogu pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania na wymaganym przepisami poziomie,
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej,
- dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie.

e) **ryzyko stopy procentowej** w księdze bankowej, które Bank ocenia na poziomie umiarkowanym, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:

- identyfikację zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, co pozwoli na utrzymanie zdolności do wywiązywania się z bieżących przyszłych zobowiązań przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz odpowiednich kapitałów.

f) **ryzyko operacyjne**, które Bank ocenia na poziomie niskim, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez opracowanie i wdrożenie:

- przyjęto, że podejmowane będą wszelkie działania określone w szczegółowych procedurach Banku dla zapewnienia wysokiej odporności operacyjnej i zgodności ze standardami ESG,

- efektywne gospodarowanie, zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- zwiększenie reakcji władz Banku na zdarzenia niezależne od Banku,
- zabezpieczenie się przed wystąpieniem ryzyka operacyjnego poprzez zastosowanie środków ochrony takich jak:
 - utrzymanie sygnalizacji alarmowej i przeciwwłamaniowej,
 - stały monitoring Banku przez Firmę Ochroniarską,
 - system telewizji użytkowej z rejestracją zdarzeń,
 - agregat prądowórczy, podtrzymywacz napięcia,
 - współpraca ze sprawdzoną i wiarygodną Firmą Informatyczną,
 - ubezpieczenie majątku Banku,
 - stosowanie kodów dostępu w systemie informatycznym
 - właściwe zabezpieczenie serwerowni,
 - współpraca z Kancelarią Prawniczą,
 - korzystanie z procedur opracowanych przez Bank Zrzeszający,
 - ostrożny i właściwy dobór kadry pracowniczej,
 - prowadzenie właściwej polityki kadrowej (nie stosowanie dyskryminacji, mobbingu, terminowa wypłata wynagrodzeń, właściwe warunki BHP)

g) **ryzyko kapitałowe**, które Bank ocenia na umiarkowanym poziomie, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:

- przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej,
- dywersyfikację funduszu udziałowego poprzez uzyskanie ograniczenia pakietów udziałów do 5% funduszu udziałowego,
- ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych,

h) **ryzyko braku zgodności**, które Bank ocenia na niskim poziomie, a realizacja celów strategicznych następuje poprzez:

- efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,
- dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- dążenie i dbałość o wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów , przejrzystość działań Banku wobec

klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z bankiem, dobrze zorganizowanej dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

W związku z posiadaniem dłużnych papierów wartościowych Bank narażony jest na następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe – polegające na możliwości niewywiązania się emitenta z zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, w szczególności w zakresie terminowej spłaty kapitału oraz odsetek, co może wynikać z pogorszenia jego sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- ryzyko rynkowe (zmiany cen) – związane z możliwością zmiany wartości posiadanych instrumentów finansowych na skutek zmian warunków rynkowych, w tym w szczególności zmian stóp procentowych, które wpływają na wycenę dłużnych papierów wartościowych;
- ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych – polegające na możliwości wystąpienia opóźnień lub niepewności co do wysokości i terminowości przepływów pieniężnych z tytułu posiadanych instrumentów, w tym odsetek lub wykupu papierów wartościowych;
- ryzyko płynności – związane z możliwością ograniczonej zdolności do sprzedaży posiadanych papierów wartościowych w krótkim czasie po cenie odzwierciedlającej ich bieżącą wartość rynkową, co może utrudniać pozyskanie środków pieniężnych w razie potrzeby.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnik wypłacalności) określony w procedurach Banku wynosi 13,5%, a na dzień 31.12.2025 r. osiągnął w Banku Spółdzielczym w Wieleniu poziom 34,33%, co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

W wywiadzie, którego udzielił Prezes SGB-Banku Mirosław Skiba w grudniu ubiegłego roku dla Gazety Rzeczpospolitej Polskiej stwierdził, że *„w świecie, w którym technologia przyspiesza szybciej niż kiedykolwiek, a konkurencja nie daje chwili wytchnienia, bankowość spółdzielcza mierzy się z wyzwaniami, jakich dotąd nie znała. Największym wyzwaniem dla Banków Spółdzielczych jest i będzie technologia i cyberbezpieczeństwo. Kolejnym obszarem będzie jakość danych. Bez niej nie będzie automatyzacji, nie będzie AI, nie będzie sprawnych procesów, nie będzie dobrej sprawozdawczości. No i efektywność – zwłaszcza kosztowa. To słowo będzie coraz częściej powracać”*.

Cytując dalej wypowiedź prezesa Skiby dla gazety, „do najważniejszych priorytetów na najbliższy rok należą: cyfrowe procesy, biznes firmowy, robotyzacja i automatyzacja. Chcemy, aby klient indywidualny mógł zrealizować coraz więcej spraw bez wychodzenia z domu; aby przedsiębiorcy dostali lepsze narzędzia i szybszą obsługę; a wewnętrzne procesy były coraz bardziej odciążone przez roboty, narzędzia data-driven i systemy bezpieczeństwa.”

Według Pana Prezesa „to nie są modne hasła – to są działania, które mają przełożyć się na realny biznes – na wzrost liczby klientów, rozwój, w efekcie wzrost skali naszych banków. Natomiast sztuczna inteligencja (AI) ma być narzędziem, a nie dekoracją. Używamy jej i będziemy używać tam, gdzie pomaga czyli w analizie danych, przewidywaniu anomalii, monitoringu bezpieczeństwa, wsparciu AML, w automatyzacji powtarzalnych fragmentów procesów. Nie chcemy chatbotów udających doradców – wolę zadzwonić do człowieka”.

Cytując dalej wypowiedź Prezesa, „podwyżka podatku CIT od nowego roku dla Banków Spółdzielczych jest głęboko krzywdząca. Banki Spółdzielcze to małe podmioty, które w całości są w posiadaniu społeczności lokalnych. Praktycznie całość wypracowanego zysku zostaje w bankach i jest zaliczana do kapitału, nie ma więc żadnego transferu dochodu na zewnątrz. Banki spółdzielcze pracują z lokalnymi środowiskami i na rzecz tych lokalnych wspólnot. Zwiększenie stawki CIT z 19 procent do 27 procent w 2026 roku, a w 2027 roku do 23 procent wg Prezesa spowoduje drenaż tych lokalnych instytucji. Im wyższa stawka CIT tym większa część wypracowanego zysku trafi do budżetu centralnego, a mniejsza część zostanie na miejscu”.

Trudno nie zgodzić się ze stwierdzeniem Pana Prezesa w kwestii tak wysokiego podatku.

Obciążenie to niewątpliwie przełoży się na niższy wynik finansowy, a co za tym idzie nie będą rosły fundusze własne, które w znacznej części zasilane są wypracowanym przez każdy Bank Spółdzielczy wynikiem finansowym. W związku z tym rozwój małych banków zostanie w znacznym stopniu spowolniony. Każde dodatkowe obciążenie będzie powodować kłopoty z utrzymaniem właściwego poziomu obsługi, jakości usług itp. Zwłaszcza gdy stopy procentowe będą dalej spadać bezpośrednio zmniejszając strumień dochodów odsetkowych.

Przewidywany rozwój Banku Spółdzielczego w Wieleniu w środowisku spadających stóp procentowych upatruje się w ożywieniu akcji kredytowej, dlatego w strategii na lata 2025 – 2029 oraz planie finansowym, założony został roczny przyrost portfela kredytowego na poziomie ponad 5%, a depozytów na poziomie ponad 8% rocznie.

Bank posiada kapitały, które zapewniają bezpieczeństwo działania. Bank nie posiada żadnych zobowiązań. Kredyty zagrożone w Banku wynoszą 1,15% w stosunku do obligacji kredytowych.

Istnieje uzasadniona obawa ze w roku 2026 przychody odsetkowe będą maleć, koszty rosnąć, a presja technologiczna nie zniknie.

Opracowany plan finansowy zakłada umiarkowany rozwój działalności, przyjmując rozwój działalności kredytowej na poziomie niższym niż wskazywałaby na to struktura bilansu, z uwagi na oczekiwane dalsze pogłębienie się spadku popytu na kredyty.

Planowane na rok 2026 wskaźniki ekonomiczno-finansowe przedstawia tabela poniżej:

Wyszczególnienie	ROK 2026
Współczynnik wypłacalności	33,23%
ROA	0,86%
ROE	6,36%
Wskaźnik kosztów operacyjnych - C/I	73,02%
Wskaźnik kredytów zagrożonych	0,99%
Marża odsetkowa	2,46%

Plan finansowy na 2026 rok przewiduje wzrost sumy bilansowej o prawie 8%, tempo rozwoju działalności kredytowej na poziomie 5%, przy założonym wskaźniku jakości kredytów w wysokości 1%. Zysk brutto założono w wysokości 1 900 tys. zł, uwzględniając niekorzystny wpływ stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Wybrane pozycje z bilansu zaplanowane na rok 2026 przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	ROK 2026
Suma bilansowa	169 900 tys. zł
Kredyty ogółem	61 689 tys. zł
Depozyty ogółem	142 555 tys. zł
Przychody razem	8 965 tys. zł
Koszty razem	7 065 tys. zł
Wynik finansowy brutto	1 900 tys. zł

Dzisiaj bankowość spółdzielcza jeżeli ma pozostać konkurencyjna najbardziej potrzebuje stabilności, przewidywalności regulacyjnej, podatkowej, gospodarczej. Tylko w takich warunkach klienci inwestują, firmy się rozwijają, a banki mają naturalny impuls do finansowania i budowania swojej pozycji. Niestety trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza oraz rosnąca niespójność polityki gospodarczej, zwiększająca awersję banków do podejmowania ryzyka, co może zmienić wszystkie założone wskaźniki.

W bieżącym roku są przewidywane dalsze nakłady w obszarze IT między innymi na wymianę przestarzałych stacji roboczych oraz serwerów. Przewidywane są również koszty dalszego wdrażania usługi o nazwie SOC (Security Operations Center). Bank Zrzeszający SGB, świadczy dla Banków Spółdzielczych nowe zaawansowane usługi monitorowania i zarządzania bezpieczeństwem, które zapewniają bankom najwyższy poziom ochrony infrastruktury ICT. Ponadto zamierza się kontynuować rozpoczęte remonty oraz przeprowadzić modernizację drugiego poziomu Centrali Banku w celu zwiększenia komfortu prowadzonej obsługi klienta kredytowego, bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprawy organizacji pracy i wzmocnienie wizerunku jako instytucji nowoczesnej dbającej o standardy obsługi.

Bank w 2026 roku zakłada jak najszerzy udział w projektach podejmowanych przez SGB-Bank mających na celu „mobilne przyspieszenie”, poprawę efektywności funkcjonowania i konkurencyjności banków spółdzielczych na rynku. Automatyzacja procesów obsługi klienta z wykorzystaniem systemów wspierających sprzedaż oferowanych przez Bank Zrzeszający jest jednym z priorytetowych działań przewidzianych w 2026 roku.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wieleniu za rok 2025 zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 roku.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności na stronie internetowej Banku.

Wieleń, dnia 31 marzec 2026 r.