

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2025 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2025 roku.

Spis treści

I.	Informacje ogólne o działalności Banku w 2025 roku	2
1.	Dane ogólne o Banku	2
2.	Organizacja wewnętrzna i pracownicy Banku	3
3.	Zebrań Przedstawicieli	4
4.	Rada Nadzorcza Banku	5
5.	Zarząd Banku	5
II.	Aktualna sytuacja finansowa Banku	6
1.	Aktywa	6
2.	Pasywa	6
3.	Kapitały i wynik finansowy	7
4.	Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku	7
III.	Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń	8
1.	System zarządzania ryzykiem – wprowadzenie	8
2.	Ryzyko kredytowe	8
3.	Ryzyko koncentracji	8
4.	Ryzyko płynności	9
5.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB)	9
6.	Ryzyko walutowe	9
7.	Ryzyko inwestycji w instrumenty dłużne i kapitałowe	9
8.	Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności	10
9.	Ryzyka ESG	11
10.	Ryzyko kapitałowe	11
11.	Ryzyko biznesowe i ryzyko cyklu gospodarczego	11
12.	Podsumowanie	11
IV.	Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2025 roku	12
V.	Informacje na temat zagadnień środowiska naturalnego	13
VI.	Przewidywany rozwój jednostki	15
VII.	Informacje o zdarzeniach po dniu bilansowym	15
VIII.	Zasady ładu korporacyjnego	16
IX.	Podsumowanie	16

I. Informacje ogólne o działalności Banku w 2025 roku

1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym.

Adres siedziby: ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny.

Bank powstał w 1925 roku.

Przedmiotem działalności Banku wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) jest 6419.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Bank został wpisany do rejestru sądowego: 10.07.2001 r. pod nr KRS 0000026819. Ostatniego wpisu dokonano dn. 29.08.2025 r.

Bank posiada: numer statystyczny REGON 000493540, Numer Identyfikacji Podatkowej 8460002542, EORI PL846000254200000 oraz BDO 000251708.

Bank działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie Umowy Zrzeszenia z dnia 18 marca 2002 r. W dniu 23 marca 2016 r. Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, uzyskując tym samym status uczestnika instytucjonalnego systemu ochrony.

Na 31 grudnia 2025 r. fundusz udziałowy Banku wyniósł 267 000,00 zł. Liczba udziałowców wynosiła 441, a łączna liczba udziałów 445, przy wartości nominalnej jednego udziału równej 600,00 zł.

Informacje na temat posiadanych udziałów własnych/ akcji: Bank nie posiada własnych udziałów/ akcji.

Zgodnie z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. 2026 poz. 38) niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku zawiera dodatkowe informacje:

- Bank nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzecich podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 PE. Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie: województwa podlaskiego i powiatu ełckiego. Bank działa również na terenie: powiatu giżyckiego, oleckiego i piskiego;
- na dzień 31 grudnia 2025 r. zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 5 249 903,03 zł, a podatek dochodowy 1 287 974,00 zł, co przełożyło się na zysk netto w wysokości 3 961 929,03 zł. Przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 16 104 139,86 zł, w tym przychody odsetkowe wyniosły 13 930 199,20 zł, natomiast przychody z tytułu opłat i prowizji 1 358 624,36 zł. Koszty ogółem wyniosły 10 854 236,83 zł, z czego koszty odsetkowe stanowiły 3 182 486,31 zł, a koszty z tytułu opłat i prowizji 152 632,68 zł;

- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na 31.12.2025 r. wyniosła 1,73%, wobec 1,62% na 31.12.2024 r.;
- w 2025 roku Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych;
- Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141§ ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

2. Organizacja wewnętrzna i pracownicy Banku

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala oraz Oddziały. W 2025 roku Bank prowadził działalność w 3 placówkach:

- 1) Centrala Banku w Bargłowie Kościelnym, ul. Tysiąclecia 6A, 16-320 Bargłów Kościelny,
- 2) Oddział w Augustowie, ul. Żabia 3/2, 16-300 Augustów,
- 3) Oddział w Ełku, ul. Orzeszkowej 7, 19-300 Ełk.

Informacje na temat zagadnień pracowniczych, w tym o wielkości i strukturze (wykształcenie, wiek, płeć) zatrudnienia, wynagrodzeniach, fluktuacji, świadczeniach na rzecz pracowników:

- na 31.12.2025 r. liczba pracowników Banku wyniosła 27 (27 etatów), wobec 25 (25 etatów) na 31.12.2024 r., w tym w Centrali zatrudnionych było 22 osoby, a w Oddziałach – 5 osób;
- fluktuacja kadry: w trakcie 2025 roku odnotowano 4 zatrudnienia oraz 2 rozwiązania umów o pracę;
- liczba pracowników ze względu na płeć: kobiety – 23, mężczyźni – 4;
- liczba pracowników ze względu na wiek: do 20 lat – 1, od 21 do 30 lat – 5, od 31 do 40 lat – 6, od 41 do 50 lat – 12, od 51 do 60 lat – 3;
- liczba pracowników ze względu na wykształcenie: średnie – 7, wyższe – 20;



- koszty pracownicze w 2025 roku wyniosły 3 871 902,26 zł (więcej o 15,3% rdr), co stanowiło 35,8% kosztów ogółem; Bank posiada wdrożone: *Politykę wynagradzania*

pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, określającą zasady wynagradzania poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma szczególny wpływ na profil ryzyka Banku oraz *Politykę wynagrodzeń*, określającą zasady wynagradzania pozostałych pracowników Banku. W Banku, corocznie, obliczany jest stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym. W 2025 roku stosunek ten wyniósł 39,1% i nie przekroczył przyjętej w *Polityce wynagrodzeń*, wartości 100%;

- ważnym elementem prawidłowego działania Banku jest polityka szkoleniowa. Bank przeznaczył środki na realizowanie bieżących potrzeb szkoleniowych w zakresie zmieniających się przepisów prawa oraz podwyższenia kwalifikacji pracowników. Polityka szkoleniowa była realizowana we współpracy z: Fundacją Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Szkołą Bankową w Sandomierzu, Centrum Rozwoju Finansów, BSnetEDU Platformą Bankowej Edukacji, SoftNet Sp. z o.o., Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, Bankowym Ośrodkiem Doradztwa i Edukacji, Ośrodkiem Szkoleniowym EDYTOR w Łomży, Wirtualną Internetową Akademią Biznesu Sp. z o.o., Krajową Radą Spółdzielczą, Axence Secure Team, Departamentem Emisyjno-Skarbowym Narodowego Banku Polskiego, Generali T.U. S.A. W trakcie 2025 roku 27 pracowników Banku uczestniczyło w szkoleniach ze 112 tematów. Łączny koszt szkoleń wyniósł 53 332,68 zł;
- inne świadczenia na rzecz pracowników:
 - o wszyscy pracownicy (czyli 27) uczestniczyli w Pracowniczym Programie Emerytalnym (PPE) – Bank na finansowanie PPE w 2025 roku przeznaczył 92 577,72 zł,
 - o wypłacono nagrody z okazji 100-lecia Banku w kwocie 87 000,00 zł,
 - o wypłacono premie uznaniowe w kwocie 521 274,64 zł,
 - o Bank dokonał odpisów na ZFŚS na kwotę 79 586,83 zł.

3. Zebranie Przedstawicieli

W 2025 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli w dn. 28 kwietnia, na którym podjęto 10 uchwał w sprawach:

- 1) zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego za rok 2024,
- 2) zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2024,
- 3) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 4) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- 5) podziału nadwyżki bilansowej – zysku netto wypracowanego w 2024 roku,
- 6) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań,
- 7) kierunków działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej na rok 2025,
- 8) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania,

- 9) zmian w Statucie Banku,
- 10) realizacji wniosków z przeprowadzonej lustracji pełnej.

4. Rada Nadzorcza Banku

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym Rada Nadzorcza liczy 7 osób. Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku działała w następującym składzie:

- 1) Jan Grygo – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- 2) Tomasz Wawiórko – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- 3) Zygmunt Mursztynowski – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- 4) Danuta Drozd – Członek Rady Nadzorczej,
- 5) Grażyna Mikołajczyk – Członek Rady Nadzorczej,
- 6) Mirosław Siemiaszko – Członek Rady Nadzorczej,
- 7) Jan Wysocki – Członek Rady Nadzorczej.

W 2025 roku odbyło się 5 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej, na których podjęto 41 uchwał.

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

Komitet Audytu Banku w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku działał w następującym składzie:

- 1) Grażyna Mikołajczyk,
- 2) Tomasz Wawiórko,
- 3) Jan Wysocki.

W 2025 roku Komitet Audytu odbył 5 protokołowanych posiedzeń. Komitet Audytu w 2025 r. swoimi działaniami wspierał działania Rady Nadzorczej głównie w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

5. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2025 roku pracował w następującym składzie:

- 1) Barbara Śpiczko – Prezes Zarządu,
- 2) Dariusz Zalewski – Zastępca Prezesa Zarządu,
- 3) Katarzyna Sadowska – Członek Zarządu ds. handlowych.

W 2025 roku odbyło się 70 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęto 207 uchwał, które dotyczyły bieżącej działalności Banku.

II. Aktualna sytuacja finansowa Banku

1. Aktywa

Suma bilansowa Banku na przestrzeni 2025 r. wzrosła z kwoty 204 419 404,12 zł do 229 607 626,34 zł, tj. o 12,3% (o 25 188 222,22 zł).

W strukturze aktywów dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r. wyniosły 92 223 008,31 zł (z dynamiką 92,8% rdr) oraz udziałem w strukturze aktywów netto na poziomie 40,2%.

Tabela: Należności od sektora niefinansowego w podziale na typy podmiotów

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2024 r.	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2025 r.	Struktura (%)	Dynamika (%)
Przedsiębiorstwa/ spółki prywatne	29 634 544,98	29,8	27 080 657,51	29,4	91,4
Rolnicy indywidualni	37 492 017,74	37,7	35 796 428,63	38,8	95,5
Przedsiębiorcy indywidualni	9 101 249,94	9,2	7 809 568,77	8,5	85,8
Osoby prywatne	23 104 388,14	23,3	21 536 353,40	23,4	93,2
RAZEM	99 332 200,80	x	92 223 008,31	x	92,8

Należności zagrożone wg wartości nominalnej od sektora niefinansowego wyniosły 5 576 569,05 zł, co stanowiło 5,84% obliża tych należności (na koniec 2024 r. było to odpowiednio 7 800 710,71 zł i 7,3%).

Drugą pod względem wielkości pozycją aktywów były dłużne papiery wartościowe, tj. 7-dniowe bony pieniężne NBP na kwotę 89 950 301,65 zł, co stanowiło 39,2% sumy bilansowej.

Istotną pozycją aktywów były należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025 r. wyniosły 39 858 985,69 zł (na 31.12.2024 r. było to 51 272 788,12 zł), na co przede wszystkim składały się: lokaty w Banku Zrzeszającym na kwotę 23 187 400,58 zł oraz środki na rachunku depozytu obowiązkowego w kwocie 12 124 887,00 zł.

Inne pozycje aktywów to:

- środki w kasie: 4 343 369,28 zł, stanowiące 1,9% aktywów netto,
- rzeczowe aktywa trwałe: 1 457 629,75 zł, stanowiące 0,6% aktywów netto,
- akcje i udziały: 865 781,65 zł, stanowiące 0,4% aktywów netto.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, tj. Banku BPS S.A. o łącznej wartości 813 781,65 zł, a także 1000 sztuk udziałów w PartNet Sp. z o.o. o łącznej wartości 50 000,00 zł oraz jeden udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na kwotę 2 000,00 zł.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r. wyniosły 185 824 342,50 zł i w trakcie 2025 r. wzrosły o 18 894 583,64 zł (z dynamiką 111,3%) oraz udziałem w strukturze pasywów ogółem na poziomie 80,9%.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wyniosły 10 393 933,94 zł i zwiększyły się w trakcie 2025 r. o 2 260 601,84 zł (dynamika 127,8%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów Banku depozyty i inne zobowiązania bieżące w kwocie 155 280 199,81 zł i terminowe w wysokości 41 357 548,53 zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów i innych zobowiązań klientów

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2024	Struktura (%)	Saldo na 31.12.2025	Struktura (%)	Dynamika (%)
Bieżące	132 172 491,26	75,5	155 280 199,81	79,0	117,2
Terminowe	42 890 599,70	24,5	41 357 548,53	21,0	96,4
RAZEM	175 063 090,96	x	196 637 748,34	x	112,1

3. Kapitały i wynik finansowy

Suma kapitałów własnych Banku na przestrzeni 2025 r. wzrosła o 3 199 580,00 zł (tj. o 13,2%) i na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 27 369 514,70 zł.

W 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 5 249 903,03 zł, wobec 4 681 891,06 zł wypracowanego w roku poprzednim (więcej o 12,1%). Zysk netto za 2025 rok wyniósł 3 961 929,03 zł, co stanowi 119,5% zysku netto za rok 2024.

4. Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku

Rentowność działania Banku mierzona wskaźnikiem ROA netto (obliczonym jako iloraz zysku netto do średniej sumy bilansowej) na dzień 31.12.2025 r. ukształtowała się na poziomie 1,91%, wobec 1,76% w roku poprzednim. Wzrost rentowności aktywów był efektem istotnego zwiększenia wyniku netto (wzrost o 19,7% r/r), osiągniętego pomimo spadku wyniku odsetkowego, głównie dzięki znacznemu ograniczeniu kosztów ryzyka kredytowego (spadek różnicy rezerw i aktualizacji o 84,4% r/r) oraz wzrostowi wyniku z tytułu opłat i prowizji.

Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) ukształtował się w 2025 roku na poziomie 50,17%, wobec 35,70% w roku poprzednim, co oznacza przejściowe pogorszenie efektywności kosztowej Banku. Wzrost wskaźnika był w dużej mierze konsekwencją jednorazowych i nadzwyczajnych kosztów, związanych z organizacją obchodów 100-lecia Banku oraz realizacją remontu pomieszczeń w budynku Centrali, mających na celu poprawę warunków obsługi klientów i pracy pracowników. Po wyłączeniu wskazanych zdarzeń o charakterze incydentalnym, poziom kosztów działania Banku pozostawałby zbliżony do trendu z lat poprzednich, a podstawowa efektywność operacyjna Banku utrzymana byłaby na stabilnym poziomie. W ocenie Zarządu wzrost kosztów w 2025 roku miał charakter inwestycyjno-wizerunkowy i nie wpływa negatywnie na długoterminową zdolność Banku do generowania dodatnich wyników finansowych.

Stopa zwrotu z kapitałów (ROE netto) wyniosła 13,27%, wobec 12,70% w 2024 roku. Wzrost ROE był związany przede wszystkim z poprawą wyniku netto Banku, osiągniętą przy

utrzymaniu bezpiecznego poziomu kapitałów własnych, co potwierdza zdolność Banku do generowania satysfakcjonującej rentowności kapitału nawet w warunkach rosnących kosztów działania i presji na wynik odsetkowy.

III. Informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń

1. System zarządzania ryzykiem – wprowadzenie

Bank posiada spójny i kompleksowy system zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację, pomiar, monitorowanie, limitowanie, raportowanie oraz kontrolę ryzyk istotnych. System ten uwzględnia zarówno ryzyka wynikające z bieżącej działalności Banku, jak i ryzyka związane z działalnością planowaną.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, Strategią zarządzania ryzykiem oraz z zachowaniem zasady trzech linii obrony. Informacje o profilu ryzyka Banku są regularnie raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Profil ryzyka Banku w 2025 roku charakteryzował się konserwatywną strukturą aktywów, wysokim poziomem płynności oraz adekwatnym poziomem kapitałów, a wszystkie kluczowe wskaźniki ryzyka pozostawały w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe stanowi jedno z kluczowych ryzyk w działalności Banku i jest zarządzane zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym. Proces kredytowy obejmuje ocenę zdolności kredytowej, analizę adekwatności zabezpieczeń oraz bieżący monitoring portfela, z uwzględnieniem czynników ESG.

W 2025 roku jakość portfela kredytowego oraz poziom koncentracji pozostawały w granicach przyjętych limitów ostrożnościowych, a ryzyko kredytowe było utrzymywane na poziomie kontrolowanym.

Profil ryzyka kredytowego potwierdzał niski udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, który na dzień bilansowy wynosił 6,34%. Jakość portfela znajdowała odzwierciedlenie w adekwatnym poziomie rezerw i odpisów aktualizujących na należności zagrożone w kwocie 3 392 534,94 zł, co zapewniało poziom wyrezerwowania ryzyka kredytowego na poziomie 55,87%.

3. Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji analizowane jest w ujęciu podmiotowym, branżowym, produktowym, zabezpieczeniowym oraz geograficznym. Bank stosuje limity regulacyjne i wewnętrzne, a poziom koncentracji podlega bieżącemu monitorowaniu.

Na dzień bilansowy nie wystąpiły przekroczenia obowiązujących limitów koncentracji, a poziom ryzyka koncentracji oceniany był jako niski do umiarkowanego.

Struktura portfela kredytowego nie wykazywała nadmiernej koncentracji – udział siedmiu największych kredytobiorców (z zaangażowaniem równym lub wyższym 10% kapitału Tier I Banku) wynosił 22,6%, przy jednocześnie umiarkowanej koncentracji branżowej, gdzie udział sektora Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo kształtował się na poziomie 35,6%.

4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności zarządzane jest zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem płynności. Bank utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych oraz bezpieczną i stabilną strukturę finansowania.

W 2025 roku nie odnotowano zakłóceń w terminowej realizacji zobowiązań, a poziom ryzyka płynności pozostawał niski.

Bezpieczeństwo płynności Banku potwierdzały bardzo wysokie wartości wskaźników regulacyjnych: LCR na poziomie 629% oraz NSFR na poziomie 256%, a relacja kredytów do depozytów kształtowała się na bezpiecznym poziomie 48,7%.

5. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB)

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej monitorowane jest w oparciu o wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy netto (NII) oraz ekonomiczną wartość kapitału (EVE). Bank prowadzi analizy scenariuszowe oraz testy wrażliwości.

Najistotniejszym kanałem oddziaływania ryzyka IRRBB pozostawał wynik odsetkowy netto, którego wrażliwość na zmianę stóp procentowych o –250 punktów bazowych wynosiła –6 487 920,44 zł. Jednocześnie wpływ zmian stóp procentowych na ekonomiczną wartość kapitału był ograniczony – spadek EVE wynosił 19,32% kapitału Tier I.

Poziom ryzyka IRRBB pozostawał w granicach przyjętego apetytu na ryzyko i nie stanowił zagrożenia dla stabilności finansowej Banku.

6. Ryzyko walutowe

Działalność walutowa Banku prowadzona jest w ograniczonym zakresie i ma charakter obsługowy wobec klientów.

Skala tej działalności skutkowała nieistotnym poziomem otwartej pozycji walutowej w wysokości –19 058,99 zł, co ograniczało wpływ wahań kursowych na wynik finansowy Banku.

Ryzyko walutowe było utrzymywane na poziomie niskim i nieistotnym dla sytuacji finansowej Banku.

7. Ryzyko inwestycji w instrumenty dłużne i kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank posiadał w portfelu inwestycyjnym głównie dłużne papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski w postaci 7-dniowych bonów pieniężnych NBP o wartości 89 950 301,65 zł, stanowiących 39,2% sumy bilansowej Banku.

Bank identyfikuje ryzyko związane z inwestowaniem środków w instrumenty dłużne i kapitałowe, w szczególności ryzyko kredytowe emitenta, ryzyko rynkowe związane ze zmianami stóp procentowych, ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych oraz ryzyko utraty płynności.

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością niewywiązania się emitenta instrumentu finansowego z zobowiązań wynikających z warunków emisji. Bank ogranicza to ryzyko poprzez prowadzenie konserwatywnej polityki inwestycyjnej, stosowanie limitów zaangażowania oraz lokowanie środków głównie w instrumenty emitowane przez Narodowy Bank Polski, Skarb Państwa oraz podmioty spełniające wymagania określone w regulacjach wewnętrznych Banku. Z uwagi na strukturę portfela inwestycyjnego Bank ocenia poziom ryzyka kredytowego związanego z posiadanymi papierami wartościowymi jako niski.

Ryzyko rynkowe związane jest przede wszystkim ze zmianami stóp procentowych wpływającymi na wartość instrumentów dłużnych. Bank monitoruje wpływ zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz wartość ekonomiczną kapitału, a poziom ryzyka utrzymywany jest w ramach przyjętego apetytu na ryzyko i obowiązujących limitów wewnętrznych.

Ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych dotyczy możliwości opóźnień lub nieregularności w realizacji należnych płatności z tytułu posiadanych instrumentów finansowych. W 2025 roku nie wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązań przez emitentów papierów wartościowych znajdujących się w portfelu Banku.

Ryzyko utraty płynności związane jest z możliwością ograniczonej zbywalności instrumentów finansowych lub koniecznością ich sprzedaży po niekorzystnej cenie. Bank ogranicza to ryzyko poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów płynnych oraz koncentrację portfela inwestycyjnego na instrumentach charakteryzujących się wysoką płynnością.

Zasady inwestowania środków pieniężnych oraz zarządzania ryzykiem inwestycji określają wewnętrzne regulacje Banku, w szczególności Polityka inwestycyjna oraz Zasady inwestowania środków pieniężnych zgromadzonych w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego.

8. Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności

Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności, zarządzane jest w ramach systemu kontroli wewnętrznej. W Banku funkcjonuje niezależne Stanowisko ds. zgodności, odpowiedzialne za monitorowanie zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi.

W 2025 roku zidentyfikowano 64 zdarzenia operacyjne, które nie skutkowały istotnymi stratami finansowymi ani naruszeniami regulacyjnymi. Nie wystąpiły zdarzenia mogące zagrozić stabilności lub reputacji Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego oceniany był jako niski i kontrolowany.

9. Ryzyka ESG

Bank identyfikuje i monitoruje ryzyka ESG zgodnie z obowiązującą Metodą oceny ESG oraz wytycznymi EBA. Czynniki ESG uwzględniane są w procesie kredytowym oraz regulacjach wewnętrznych.

Ryzyka ESG miały w 2025 roku charakter głównie pośredni i długoterminowy, a ich potencjalny wpływ koncentrował się w obszarze portfela kredytowego (udział ekspozycji objętych oceną ESG – 79,2%) oraz ryzyka reputacyjnego.

Poziom ryzyk ESG oceniany był jako niski do umiarkowanego i nie stanowił zagrożenia dla działalności Banku.

10. Ryzyko kapitałowe

Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie istotnie powyżej obowiązujących wymogów regulacyjnych i wewnętrznych. Proces ICAAP funkcjonował prawidłowo, a testy warunków skrajnych potwierdziły zdolność Banku do absorpcji potencjalnych strat.

Współczynniki adekwatności kapitałowej (TCR, T1, CET1) kształtowały się na wysokim poziomie 33,14%, co potwierdzało wysoką odporność kapitałową Banku.

Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko dźwigni finansowej, oceniane było jako niskie.

11. Ryzyko biznesowe i ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego i ryzyko strategiczne, zarządzane było poprzez planowanie finansowe, monitoring realizacji budżetu oraz analizę otoczenia rynkowego i regulacyjnego.

Stabilność modelu biznesowego Banku znajdowała odzwierciedlenie w realizacji planu finansowego oraz utrzymaniu rentowności na poziomie 24,60%, pomimo zmiennych warunków makroekonomicznych.

Poziom ryzyka biznesowego i ryzyka cyklu gospodarczego oceniany był jako umiarkowany i pozostawał pod kontrolą Zarządu.

12. Podsumowanie

System zarządzania ryzykiem w Banku funkcjonował w 2025 roku w sposób adekwatny do skali i profilu działalności. Wszystkie istotne rodzaje ryzyka były identyfikowane, monitorowane i utrzymywane w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

Łączny profil ryzyka Banku charakteryzował się umiarkowanym poziomem ryzyk, właściwie skompensowanym wysokim poziomem kapitału i płynności, co potwierdzało stabilność oraz odporność Banku na potencjalne niekorzystne scenariusze.

IV. Istotne wydarzenia w działalności Banku w 2025 roku

W 2025 roku Bank prowadził działalność w warunkach podwyższonej zmienności otoczenia makroekonomicznego i geopolitycznego. Zarząd Banku realizował bieżący nadzór nad sytuacją gospodarczą, rynkową oraz regulacyjną, w szczególności w zakresie identyfikacji zdarzeń nadzwyczajnych mogących mieć istotny wpływ na sytuację finansową, płynnościową, kapitałową lub operacyjną Banku.

W związku z utrzymującym się konfliktem rosyjsko-ukraińskim Bank na bieżąco monitorował potencjalne skutki czynników stresowych dla swojej działalności, w tym wpływ na płynność, jakość portfela kredytowego, poziom depozytów oraz stabilność operacyjną. W okresie sprawozdawczym Bank nie odnotował negatywnego wpływu tych czynników na swoją sytuację finansową. Wskaźniki płynności kształtowały się na poziomie bezpiecznym, istotnie powyżej obowiązujących limitów wewnętrznych oraz wymogów regulacyjnych. Nie wystąpiły zdarzenia mogące wskazywać na zagrożenie dla zdolności Banku do kontynuowania działalności.

Zarząd Banku uwzględniał doświadczenia z początkowej fazy konfliktu w 2022 roku, w szczególności w zakresie przejściowych zaburzeń płynności rynku międzybankowego oraz zwiększonego zapotrzebowania na gotówkę. Doświadczenia te zostały wykorzystane przy aktualizacji procedur zarządzania płynnością, planów awaryjnych oraz mechanizmów monitorowania ryzyka, co zwiększyło odporność Banku na potencjalne zdarzenia kryzysowe.

W 2025 roku istotnym obszarem uwagi Zarządu pozostawało cyberbezpieczeństwo. Utrzymywał się podwyższony poziom zagrożeń w cyberprzestrzeni, w tym zwiększona liczba prób ataków na systemy bankowości elektronicznej. Bank stosował adekwatne środki techniczne i organizacyjne w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego. W okresie sprawozdawczym nie stwierdzono skutecznego naruszenia bezpieczeństwa systemów informatycznych Banku, a ataki typu DDoS nie spowodowały przerw w dostępności usług bankowych.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. bezpieczeństwa, odpowiedzialne za bieżące monitorowanie zagrożeń w cyberprzestrzeni, nadzór nad systemami bezpieczeństwa IT oraz koordynację działań prewencyjnych i reagowanie na incydenty. Funkcja ta działa w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku i współpracuje z jednostkami organizacyjnymi Banku oraz podmiotami zewnętrznymi, w tym z zezwoleniem.

W 2025 roku Bank realizował zaplanowane inwestycje w środki trwałe, zgodnie z zatwierdzonym planem inwestycyjnym. Inwestycje te miały na celu utrzymanie ciągłości działania Banku, zwiększenie bezpieczeństwa operacyjnego oraz zapewnienie odpowiedniego standardu obsługi klientów. W ramach poniesionych nakładów dokonano zakupu:

- bankomatów – 2 szt., o łącznej wartości 202 321,95 zł,

- zestawów komputerowych – 6 szt., o wartości 26 204,61 zł,
- mebli w zabudowie do wyremontowanych pomieszczeń Centrali Banku na łączną kwotę 102 050,00 zł.

Łączna wartość nakładów inwestycyjnych w środki trwałe w 2025 roku wyniosła 330 576,56 zł i nie przekroczyła wielkości określonych w planie finansowym Banku.

W 2025 roku Bank nie prowadził działalności badawczo-rozwojowej w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości. Bank nie angażował środków w działalność badawczo-rozwojową oraz nie wystąpiły istotne osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

V. Informacje na temat zagadnień środowiska naturalnego

Działalność Banku, ze względu na jej charakter, skalę oraz lokalny zakres operacyjny, nie powoduje istotnego oddziaływania na środowisko naturalne. Kwestie środowiskowe są uwzględniane w działalności Banku w zakresie adekwatnym do jego profilu działalności i profilu ryzyka, z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Aspekty środowiskowe, społeczne oraz związane z łańcem korporacyjnym (Environmental, Social, Governance – ESG) są ujmowane w systemie zarządzania Bankiem, w szczególności w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Ocena czynników środowiskowych realizowana jest zgodnie z wewnętrzną procedurą „Metodyka oceny ESG”, określającą zasady identyfikacji i oceny wpływu czynników ESG na sytuację finansową klientów instytucjonalnych Banku. W 2025 roku procedura ta była stosowana w bieżącej działalności kredytowej Banku.

Bank stosuje limit ekspozycji kredytowych finansujących przedsięwzięcia mogące oddziaływać negatywnie na środowisko naturalne w relacji do kredytów ogółem na poziomie nieprzekraczającym 2%. W 2025 roku poziom tego rodzaju ekspozycji pozostawał na poziomie nieistotnym i nie stanowił zagrożenia dla sytuacji finansowej Banku ani realizacji jego celów strategicznych.

W ramach prowadzonej działalności Bank oferował produkty kredytowe wspierające finansowanie inwestycji proekologicznych, w szczególności związanych z poprawą efektywności energetycznej oraz wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii, takich jak instalacje fotowoltaiczne, kolektory słoneczne oraz pompy ciepła. Oferta ta była kierowana do klientów indywidualnych, rolników oraz podmiotów prowadzących działalność gospodarczą.

Bank podejmuje również działania organizacyjne i techniczne mające na celu ograniczenie wpływu działalności operacyjnej na środowisko naturalne. W szczególności Bank stosuje rozwiązania służące racjonalizacji zużycia energii elektrycznej i cieplnej, w tym energooszczędne oświetlenie LED, bieżącą kontrolę zużycia mediów oraz sukcesywną modernizację infrastruktury technicznej użytkowanych obiektów.

W Centrali Banku wykorzystywane są rozwiązania wspierające ograniczenie zużycia energii, w tym instalacja fotowoltaiczna wraz z magazynem energii oraz pompa ciepła. W 2025 roku Bank kontynuował eksploatację instalacji fotowoltaicznej wraz z magazynem energii zainstalowanej w Centrali Banku w 2024 roku. Instalacja ta przyczyniła się do ograniczenia zużycia energii elektrycznej pochodzącej z sieci oraz do racjonalizacji kosztów eksploatacyjnych. Inwestycja ta nie wiązała się z powstaniem istotnych dodatkowych ryzyk środowiskowych. Działania te przyczyniają się do zmniejszenia zapotrzebowania na energię pochodzącą ze źródeł konwencjonalnych oraz ograniczenia emisji zanieczyszczeń do atmosfery.

Bank prowadzi selektywną zbiórkę odpadów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz podejmuje działania zmierzające do ograniczenia zużycia materiałów eksploatacyjnych i papieru, m.in. poprzez rozwój elektronicznych kanałów komunikacji z klientami oraz cyfryzację procesów wewnętrznych.

W zakresie organizacji transportu Bank dąży do racjonalizacji wykorzystania pojazdów służbowych oraz ograniczania wpływu transportu na środowisko, stosownie do skali prowadzonej działalności.

Bank wspiera również rozwój świadomości ekologicznej pracowników oraz klientów poprzez promowanie rozwiązań ograniczających negatywny wpływ na środowisko, w tym finansowanie inwestycji związanych z odnawialnymi źródłami energii i poprawą efektywności energetycznej.

Bank jako podmiot korzystający ze środowiska, sporządził za 2025 rok wymagany raport do Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBiZE). Łączna wielkość emisji wynikająca z eksploatacji urządzeń wykorzystywanych w działalności Banku miała charakter nieistotny. Wysokość naliczonych opłat z tytułu korzystania ze środowiska, o których mowa w art. 273 ust. 1 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. – Prawo ochrony środowiska, nie przekroczyła progów skutkujących obowiązkiem ich wnoszenia, zgodnie z art. 289 tej ustawy.

W 2025 roku Bank nie był objęty obowiązkiem raportowania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą CSRD ani standardami ESRS. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia, incydenty środowiskowe, kary administracyjne ani postępowania związane z naruszeniem przepisów ochrony środowiska, które mogłyby mieć wpływ na sytuację finansową Banku lub jego działalność operacyjną.

Zarząd Banku monitoruje zmiany regulacyjne w obszarze zrównoważonego rozwoju, w tym wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) dotyczące ryzyk ESG, i uwzględnia je w rozwoju oraz aktualizacji wewnętrznych regulacji Banku.

VI. Przewidywany rozwój jednostki

Na działalność Banku wpływać będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych. Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na sytuację makroekonomiczną i rynkową pozostaje podwyższone ryzyko geopolityczne m.in. w konsekwencji wojny rosyjsko-ukraińskiej, napiętej sytuacji na Bliskim Wschodzie czy eskalacji konfliktów pomiędzy państwami w kontekście polityki handlowej. Najistotniejszymi potencjalnymi konsekwencjami z tego tytułu mogą być osłabienie aktywności głównych partnerów handlowych Polski i w konsekwencji osłabienie aktywności polskiej gospodarki, podwyższona zmienność cen surowców wpływająca na dynamikę cen w gospodarce, podwyższona zmienność notowań aktywów finansowych, słaby popyt na kredyty w warunkach niepewnej sytuacji gospodarczej oraz poziom stóp procentowych. Czynniki te stanowią źródło niepewności w odniesieniu do kształtowania się w przyszłości otoczenia makroekonomicznego i rynkowego Banku.

Dane dotyczące planu finansowego Banku na 2026 rok wskazują, że łączne przychody ogółem wyniosą 12 263 tys. zł (w tym przychody z tytułu odsetek 10 365 tys. zł), koszty ogółem wyniosą 8 693 tys. zł (w tym koszty z tytułu odsetek 2 448 tys. zł). Bank przewiduje, że zysk brutto wyniesie 3 570 tys. zł i będzie niższy od odnotowanego w 2025 roku o 32,0%, a zysk netto wyniesie 2 600 tys. zł (mniej o 34,4% od wypracowanego przez Bank w 2025 roku). Suma bilansowa Banku wzrośnie z 229 608 tys. zł do 235 000 tys. zł, tj. o 2,3%. Należności kredytowe wyniosą 104 398 tys. zł (wzrost o 9,3% rdr), a depozyty i inne zobowiązania klientów 198 853 tys. zł (wzrost o 1,6% rdr). Wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) ukształtuje się na poziomie 1,2%. Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniesie 8,2%. Koszty działania z amortyzacją absorbować będą wynik działalności bankowej skorygowany o wynik na pozostałej działalności operacyjnej (wskaźnik C/I) w 63,4%. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtuje się na poziomie 36,0%.

Zarząd planuje przekazanie kwoty 3 830 000,00 zł zysku netto za rok 2025 na fundusz zasobowy. Przekazanie 96,7% zysku na fundusz zasobowy pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku wyniesie ok. 31,2 mln zł, tj. 7,3 mln euro wg prognozowanego kursu na koniec 2026 roku.

VII. Informacje o zdarzeniach po dniu bilansowym

W okresie po dniu bilansowym, a przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, w Banku został przeprowadzony kompleksowy audyt wewnętrzny realizowany przez jednostkę audytu wewnętrznego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt obejmował całokształt działalności Banku, w szczególności obszary związane z zarządzaniem ryzykiem, działalnością kredytową, adekwatnością kapitałową, płynnością, ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem teleinformatycznym.

Wyniki audytu potwierdziły stabilną sytuację ekonomiczno-finansową Banku, bezpieczny poziom płynności oraz adekwatny poziom funduszy własnych. W ramach audytu zidentyfikowano również obszary wymagające działań doskonalących, w tym dotyczące wybranych elementów procesu kredytowego oraz regulacji wewnętrznych. W toku czynności audytowych Bank dokonał odpowiednich działań korygujących, w tym aktualizacji klasyfikacji wybranych ekspozycji kredytowych oraz utworzenia adekwatnego poziomu rezerw celowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami ostrożnościowymi.

Skutki tej weryfikacji zostały lub zostaną ujęte w bieżących księgach rachunkowych 2026 r., stosownie do wyników dokonanej analizy i obowiązujących zasad rachunkowości.

Zarząd Banku realizuje działania wynikające z ustaleń poaudytowych, obejmujące w szczególności aktualizację wybranych regulacji wewnętrznych oraz dalsze wzmacnianie mechanizmów zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

VIII. Zasady ładu korporacyjnego

Zasady ładu korporacyjnego stosowane w Banku, tj. system regulacji i procedur określających wytyczne do działania organów Banku, w tym wobec podmiotów zewnętrznych zainteresowanych jego działalnością (interesariuszy), wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także z zasad ujętych w dokumencie: Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

Bank wdrożył i stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (KNF) w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także możliwości technicznych i organizacyjnych. W Banku funkcjonuje dokument „Polityka w zakresie stosowania Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, zatwierdzony Uchwałą Nr 19/23 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 kwietnia 2023 r.

Bank udostępnia na stronie internetowej <https://bsbarglow.pl/o-banku/lad-korporacyjny/> informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Bank przestrzega zgodności podejmowanych działań z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz normami etycznymi.

IX. Podsumowanie

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym prowadził w 2025 roku działalność w sposób stabilny i bezpieczny, realizując cele określone w Strategii rozwoju Banku oraz działając w ramach obowiązujących przepisów prawa, regulacji nadzorczych i regulacji wewnętrznych. Bank zamierza w dalszym ciągu podążać przyjętą ścieżką systematycznego

i zrównoważonego rozwoju, koncentrując się na umacnianiu swojej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych, przy jednoczesnym zachowaniu bezpiecznego poziomu ryzyka, odpowiedniej adekwatności kapitałowej oraz płynności.

Podejmowane przez Bank działania w 2025 roku ukierunkowane były na utrzymanie stabilnych wyników finansowych, zapewnienie ciągłości działania oraz dostosowanie działalności do zmieniających się uwarunkowań rynkowych i regulacyjnych, przy jednoczesnym zaspokajaniu potrzeb klientów Banku. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej funkcjonowały w sposób adekwatny do skali i profilu działalności Banku, wspierając realizację celów strategicznych oraz bieżące zarządzanie.

Zarząd Banku ocenia, że sytuacja finansowa, kapitałowa i płynnościowa Banku na koniec 2025 roku umożliwi kontynuowanie działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, a zidentyfikowane ryzyka pozostają pod kontrolą i nie stanowią zagrożenia dla stabilności funkcjonowania Banku.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w 2025 roku zostało sporządzone w oparciu o kompletną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.), w szczególności art. 49 tej ustawy, a także z uwzględnieniem Krajowego Standardu Rachunkowości nr 9 „Sprawozdanie z działalności” oraz obowiązujących przepisów wykonawczych i zasad nadzorczych.

Bargłów Kościelny, dnia 12 maja 2026 r.

Podpisy Zarządu

**Barbara
Śpiczko**
Elektronicznie
podpisany przez
Barbara Śpiczko
Data: 2026.05.12
08:33:46 +02'00'

Prezes Zarządu

**Dariusz
Zalewski**
Elektronicznie
podpisany przez
Dariusz Zalewski
Data: 2026.05.12
08:34:17 +02'00'

Zastępca Prezesa
Zarządu

**Katarzyna
Sadowska**
Elektronicznie podpisany przez
Katarzyna Sadowska
Data: 2026.05.12 08:34:46 +02'00'

Członek Zarządu ds.
handlowych