



Bank Spółdzielczy w Olecku
Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W OLECKU
ZA 2025 ROK**

Olecko, 2026 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olecku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (Dz.U. z 2023 poz. 120) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Olecku za rok obrotowy od dnia 01.01.2025 r. do dnia 31.12.2025 r. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania Banku.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

1. Zebranie Przedstawicieli

Dnia 13 czerwca 2025 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Olecku. Podjęte przez ZP uchwały dotyczyły między innymi:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej pełniącej funkcję Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Olecku za rok 2024,
- 2) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Olecku za 2024 rok,
- 3) zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za rok 2024,
- 4) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku,
- 5) dokonania oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w 2024 roku,
- 6) dokonania oceny zgodności działania Banku z Zasadami Ładu Korporacyjnego i Ładu Wewnętrznego dla instytucji nadzorowanych za 2024 r.,
- 7) oceny dokonanej samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olecku oraz skuteczności jej działania za 2024 rok,
- 8) uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej banku w roku 2025/2026
- 9) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć w roku 2025/2026.

2. Rada Nadzorcza Banku

I. Skład osobowy Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Olecku

Rada Nadzorcza w 2025 roku pracowała w 7 osobowym składzie, a funkcje w niej pełnili:

1. Lech Różański – jako Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Paweł Szczygieł – jako Zastępca Przewodniczącego Rady,
3. Mirosław Baćkun – jako Sekretarz Rady,

oraz członkowie Rady:

4. Marek Truchan,
5. Adam Erpszt,
6. Piotr Kuśtowski,
7. Lucyna Goik.

Rada Nadzorcza pełni funkcję Komitetu Audytu w celu wykonywania obowiązków określonych w Ustawie o biegłych rewidentach, Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i Rozporządzeniu nr 537/2014.

3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- 1) Jarosław Wiśniewski – Prezes Zarządu;
- 2) Elżbieta Dawidziuk – Wiceprezes Zarządu;
- 3) Tomasz Wieloch – Wiceprezes Zarządu.

W 2025 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady w 2025 r. zawiera sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2025 rok.

Zarząd kieruje działalnością Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz.

Funkcjonowanie i tryb pracy Zarządu oraz podział czynności między członków Zarządu określa Regulamin działania Zarządu uchwalony przez Radę Nadzorczą. Zarząd wykonując swoje obowiązki, odbył 31 protokołowanych posiedzeń, na których podejmował decyzje kredytowe, zapoznawał się i analizował otrzymywane materiały zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej. Podjętych zostało 181 uchwał dotyczących bieżącej działalności, wprowadzających nowe produkty, zmiany w procedurach produktowych oraz zmiany

w obowiązujących procedurach, a także regulacje wynikające ze zmian przepisów powszechnie obowiązujących w tym zasad zarządzania ryzykiem bankowym.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala,
- 2) Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- 1) w Centrali – Zespoły, Sekcje, Stanowiska pracy,
- 2) W Oddziałach – Filie, Stanowiska pracy.

Centrala Banku mieści się w Olecku, przy ul. Cichej 2.

Bank Spółdzielczy w Olecku – jako jednostka podstawowa posiada Oddziały w Olecku, Gołdapi, Kowalach Oleckich, Świątynie, Ełku oraz w Suwałkach.

Bank Spółdzielczy w Olecku – jako jednostka podstawowa posiada również dwie filie.

Filie działają pod nazwą: Bank Spółdzielczy w Olecku Oddział w Olecku Filia w Wieliczkach oraz Bank Spółdzielczy w Olecku Oddział w Gołdapi Filia w Dubeninkach.

Zasoby ludzkie Banku

Struktura zatrudnienia wg stanu na dzień 31.12.2025 r.

1/ Wg płci

W Banku Spółdzielczym w Olecku zatrudnionych jest 53 pracowników. Kobiety w liczbie 44 stanowią 83,02% pracowników Banku. Dziewięciu mężczyzn stanowi 16,98% zatrudnionych osób.

Płeć	Ilość	Udział
K	44	83,02%
M	9	16,98%

2/ Wg wieku

Średni wiek pracowników Banku Spółdzielczego w Olecku wynosi 45 lat. Największa grupa pracowników (19 osób) znajduje się w przedziale wiekowym od 46 do 55 lat stanowiąc 35,85% zatrudnionych. W przedziale wiekowym od 36 do 45 lat znajduje się 17 pracowników Banku, a w przedziale od 26 do 35 lat – 8 pracowników. Bank zatrudnia dwóch pracowników w wieku poniżej 25 lat. Bank posiada siedmiu pracowników w wieku powyżej 56 lat.

Wiek	Ilość	Udział
1. do 25	2	3,77%
2. 26- 35	8	15,09%
3. 36- 45	17	32,08%
4. 46- 55	19	35,85%
5. 56 i więcej	7	13,21%
Średni wiek	44,60 lat	

3/ Wg wykształcenia

W Banku Spółdzielczym w Olecku 39 pracowników posiada wykształcenie wyższe. Bank nie zatrudnia pracowników z wykształceniem poniżej średniego. Liczba pracowników z wykształceniem średnim wynosi 14 co stanowi 26,42% ogółu osób zatrudnionych.

Czterech pracowników Banku posiada wykształcenie podyplomowe bankowe.

Wykształcenie	Ilość	Udział
1. poniżej średniego	0	0,00%
2. średnie	14	26,42%
3. wyższe	39	73,58 %
<i>podyplomowe bankowe</i>	4	7,55%

Wskaźnik rotacji (WR) pracowników w Banku Spółdzielczym w Olecku wynosił:

- 1) I kwartał 2025 - 0,04,
- 2) II kwartał 2025 - 0,04,
- 3) III kwartał 2025 - 0,02,
- 4) IV kwartał 2025 - 0,04.

Poziom zmian kadrowych był niewielki i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Olecku - Polityka określa zasady ogólne zasady wynagradzania w Banku, definicję kryteriów uznawania stanowisk za istotne, stałe składniki wynagrodzenia, zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa, zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania, zasady ustalania wskaźnika relacji średniego wynagrodzenia członków Zarządu do średniego wynagradzania pracowników informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach członków Zarządu Banku podlegają upublicznieniu.

W Banku średnie wynagrodzenie brutto w roku 2025 wynosiło 9.566,02 zł

Bank w roku 2025 przeznaczył następujące środki na rzecz pracowników:

l.p.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł.
1	Premia/nagrody	1 628
2	Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	162
3	Składki na Pracowniczy Program Emerytalny	194

Zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej i osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego, zarówno członkowie Zarządu jak i członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci wtórną oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę, pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej w zakresie sprawowania funkcji zarządczych. Zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz wytycznymi Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Olecku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno członkowie Zarządu jak też członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

W celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych pracowników i poprawy jakości świadczonych usług pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych, między innymi, przez Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, Związek Rewizyjny im. Franciszka Stefczyka w Warszawie, Zakład Usług Informatycznych

NOVUM oraz szkoleniach wewnętrznych. Większość szkoleń zewnętrznych realizowane były w formie zdalnej.

Bank Spółdzielczy w Olecku prowadzi Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych oraz przystąpił do Pracowniczych Planów Emerytalnych.

Istotą funkcjonowania Banku jest prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej.

Zgodnie z § 2 Statutu, Bank Spółdzielczy w Olecku działa na terenie województwa warmińsko – mazurskiego oraz na terenie powiatów suwalskiego, augustowskiego oraz Miasta Suwałki województwa podlaskiego.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne, nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku oraz prowadzi ograniczoną działalność handlową poprzez lokowanie nadwyżek finansowych m.in. w Banku Zrzeszającym.

Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- 1) Oddziałami – Dyrektorzy Oddziałów lub osoby wyznaczone przez Zarząd;
- 2) Zespołami – osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu lub Głównemu Księgowemu;
- 3) Sekcjami – osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu lub Głównemu Księgowemu.

Bank Spółdzielczy w Olecku zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie, tworząc razem z nim i pozostałymi 307 Bankami Spółdzielczymi największe zrzeszenie banków spółdzielczych w Polsce – „Grupę BPS”. Łączna liczba ponad 2,3 tys. placówek i 2,2 tys. bankomatów daje Grupie BPS pozycję czołowej instytucji finansowej w Polsce.

Bank Spółdzielczy w Olecku działa zgodnie z zasadami Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Olecku, przyjętej przez Zarząd Banku Uchwałą nr 41/2020 w dniu 23.03.2020 r., Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2020 w dniu 23.03.2020 r. oraz Uchwała Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Olecku nr 13/2020 z dnia 28.08.2020 r.

Bank Spółdzielczy w Olecku jest od początku uczestnikiem, powołanego w grudniu 2015 roku i zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS działającego pod nazwą Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

System Ochrony poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji Banku BPS i zrzeszonych z nim banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane w jego ramach działania prewencyjne i wspomagające, zapewnia wsparcie jego uczestników w zakresie płynności i wypłacalności. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS udziela także niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych w którymkolwiek z banków, uczestników Systemu. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko dla samych banków, które go tworzą, ale przede wszystkim dla ich klientów. Przynależność do Systemu Ochrony jest niezwykle ważnym czynnikiem przy wyborze banku przez potencjalnych klientów, poszukujących pewnego i przewidywalnego partnera w prowadzeniu biznesu.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Oceniając działalność i sytuację Banku Spółdzielczego w Olecku w roku sprawozdawczym należy pamiętać o ogólnych uwarunkowaniach gospodarczych w Polsce. W omawianym okresie Bank realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Olecku na lata 2024-2028”, przyjętej jako strategia umiarkowanego rozwoju.

Bank dążył do realizacji kluczowych celów strategicznych, tj.:

- 1) Budowa silnego kapitałowo i organizacyjnie Banku Spółdzielczego,
- 2) Doskonalenie obsługi klienta,
- 3) Stałej poprawy bezpieczeństwa funkcjonowania Banku,
- 4) Rozwój działalności handlowej w celu zapewnienia potrzeb członkom oraz klientom Banku.

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2025 roku z 412 813 tys. zł do 457 520 tys. zł, tj. o 10,83 %.

W strukturze aktywów na koniec 2025 roku dominują dłużne papiery wartościowe, które na 31.12.2025 r. wyniosły 213 208 tys. zł – wzrosły w stosunku do 31.12.2024 r. o 5,78 p.p.

Wartość bilansowa należności niefinansowych i budżetowych w sytuacji normalnej i pod obserwacją wyniosła ogółem 166 713 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 r. spadła o 2 549 tys. zł., czyli o 1,51 %.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. w tys. zł.	Struktura %	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. w tys. zł.	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	78 067	33,99%	76 085	33,99%	97,46%
Rolnicy indywidualni	30 887	21,55%	29 091	21,55%	94,19%
Przedsiębiorcy indywidualni	21 396	17,29%	19 853	17,29%	92,79%
Osoby prywatne	33 652	21,61%	36 609	21,61%	108,79%
Instytucje niekomercyjne	614	0,36%	892	0,36%	145,28%
Budżet	4 645	5,21%	4 183	5,21%	90,05%
Razem	169 262	100,00%	166 713	100,00%	98,49%

Portfel należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją udzielonych zmienił się w następujący sposób:

- przedsiębiorstwom i spółkom zmniejszył się o kwotę 1 982 tys. zł,
- rolnikom indywidualnym zmniejszył się o kwotę 1 796 tys. zł,
- przedsiębiorcom indywidualnym zmniejszył się o kwotę 1 543 tys. zł,
- osobom prywatnym zwiększył się o kwotę 2 957 tys. zł,
- instytucjom niekomercyjnym wzrósł się o kwotę 278 tys. zł,
- budżetowi zmniejszył się o kwotę 462 tys. zł.

Udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej Banku wyniósł 37,65 % i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego spadł o 4,45pp.

Obligo należności zagrożonych od sektora niefinansowego i budżetowego zagrożone wyniosły 13.140 tys. zł (jest to oblige kredytowe, zaległe prowizje i koszty windykacji), co stanowi 7,28% całości oblige.

Kredyty na działalność gospodarczą i kredyty rolnicze, stanowiące dominującą pozycję aktywów, podlegały monitoringowi. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały dodatkowo zabezpieczenia kredytów oraz wyceny i aktualność polis ubezpieczeniowych.

Bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które wyniosły 57 477 tys. zł, w tym lokata terminowa z odsetkami w Banku Zrzeszającym, na kwotę 15.001 tys. zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- 1) papiery dłużne: 213 208 tys. zł,
- 2) kasa, operacje z bankiem centralnym: 8 472 tys. zł,
- 3) aktywa trwałe netto: 2 450 tys. zł,

Na koniec 2025 roku Bank posiadał akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 1 703 tys. zł, ich wartość nie uległa zmianie w stosunku do 2024 roku.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 344 022 tys. zł i wzrosły w trakcie roku o 43 478 tys. zł (dynamika 114,47 %) oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 44 334 tys. zł i spadły w trakcie roku o 9 109 tys. zł (dynamika 82,96%).

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych przez osoby prywatne na koniec roku 2025 wyniósł 206 372 tys. zł, co stanowiło 52,87 % depozytów ogółem.

Tabela: Struktura podmiotowa depozytów

Wyszczególnienie	Baza depozytowa na dzień 31.12.2024 r. w tys. zł	Struktura %	Baza depozytowa na dzień 31.12.2025 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Sektor finansowy	1 035	0,29%	1 957	0,50%	52,87%
Przedsiębiorstwa i spółki	34 558	9,73%	47 667	12,21%	137,94%
Rolnicy indywidualni	49 579	13,97%	57 930	14,84%	116,84%
Przedsiębiorcy indywidualni	8 512	2,40%	11 646	2,98%	136,81%
Osoby prywatne	189 526	53,38%	206 372	52,87%	108,89%
Instytucje niekomercyjne	18 369	5,17%	20 406	5,23%	111,09%
Budżet	53 443	15,05%	44 334	11,36%	82,96%
Razem	355 021	100%	390 313	100,00%	109,94%

Powyższe zobowiązania to depozyty terminowe klientów Banku w kwocie 134 256 tys. zł, co stanowi 34,40 % depozytów ogółem i depozyty bieżące w kwocie 256 057 tys. zł, co stanowi 65% depozytów ogółem.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	228 870	66,88%	256 057	65,60%	111,88%
Terminowe	126 152	33,12%	134 256	34,40%	106,42%
Razem	355 021	100,00%	390 313	100,00%	109,94%

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2025 roku osiągnął poziom 215,69%.

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma uznanego kapitału Banku w roku 2025 wzrosła o 10 572 tys. zł i wyniosła 54 888 tys. zł. Kapitał ten tworzą przede wszystkim fundusz zasobowy, fundusz udziałowy utworzony przez 1325 członków oraz fundusz ogólnego ryzyka bankowego. Fundusze wzrosły o kwotę 10 500 tys. zł, w efekcie przeznaczenia na nie, wypracowanego w 2024 roku zysku netto.

Bank nie posiada własnych udziałów.

Zysk netto za rok 2025 wyniósł 7 293 tys. zł, i zmniejszył się o 3.242 tys. zł w porównaniu do poprzedniego roku (dynamika 69,23 %). Plan finansowy wykonano w tym zakresie w 93,05%.

Poniższa tabela przedstawia dane w zakresie obrotu osiągniętego przez Bank Spółdzielczy w Olecku w roku 2025

LP.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1	Przychody z tytułu odsetek	19 560
2	Przychody z tytułu prowizji	2 747
3	Przychody z tytułu operacji finansowych	9 575
4	Przychody z tytułu wymiany	195
5	Pozostałe przychody operacyjne	427
6	Przychody z tytułu rozwiązywania rezerw	1214
Razem przychodu		33 717

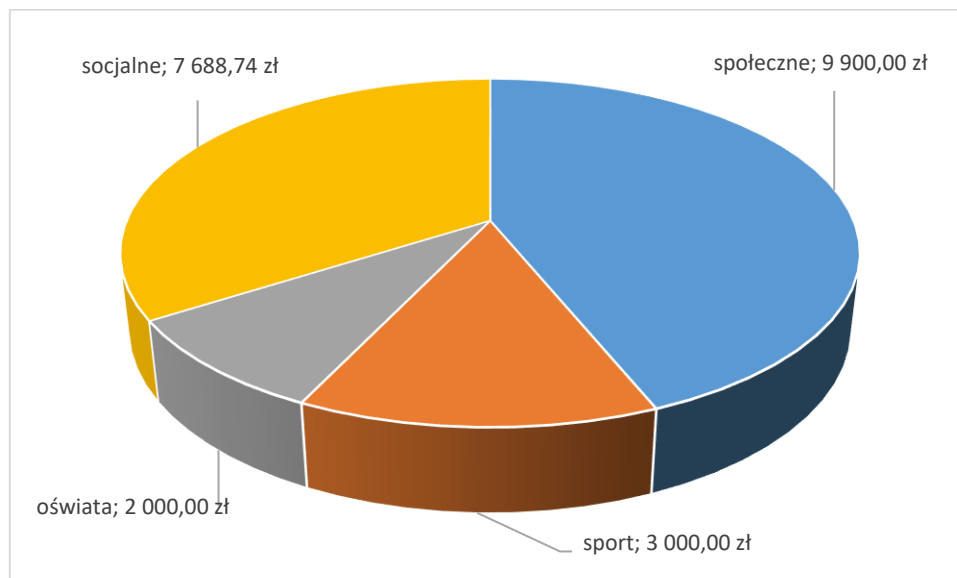
III. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA, MARKETINGOWA, SPOŁECZNA BANKU ORAZ W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

Ponoszone w ostatnich latach znaczące nakłady na wyposażenie placówek Banku oraz na rozwój szeroko rozumianej informatyki i bezpieczeństwa zapewniły infrastrukturę, dającą podstawy do zrównoważonego rozwoju Banku w przyszłości. Wdrożenie wirtualizacji, bieżąca wymiana sprzętu komputerowego, bieżące aktualizacje oprogramowania zapewniły wysokie standardy warunków świadczenia usług. W 2025 roku, m.in. rozszerzyliśmy system EOD (Elektroniczny Obieg Dokumentów) o obsługę delegacji eliminując w tym zakresie papierowy obieg dokumentów. Z myślą o kompleksowej obsłudze walutowej naszych klientów wdrożyliśmy Kantor walutowy Basement umożliwiającą wymianę walut zarówno w systemie bankowości elektronicznej jak i w aplikacji mobilnej BS w Olecku oraz wprowadziliśmy do oferty Banku kartę VISA Wielowalutową, umożliwiającą dokonywanie płatności w czterech walutach: PLN, EUR, USD, GBP; zdywersyfikowaliśmy ofertę ubezpieczeniową Banku poprzez rozszerzenie współpracy o oferty nowych towarzystw ubezpieczeniowych - WARTA, InterRisk, VienaLife, Saltus, Bank rozwija posiadane zasoby ICT kładąc szczególny nacisk na spełnienie wymogów DORA tj. ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego.

Bank, w poczuciu społecznej odpowiedzialności biznesu, wzorem lat ubiegłych uczestniczył poprzez różne formy dofinansowania w przedsięwzięciach o istotnym znaczeniu lokalnym. Bank reagował na potrzeby społeczeństwa i starał się je wspierać, szczególnie w zakresie społecznym, sportowym, socjalnym i oświatowym. Bank Spółdzielczy w Olecku poniósł koszty związane z działaniami promocyjnymi z funduszu społeczno-samorządowego w wysokości 22 588,74 zł.

Struktura wydatkowania z funduszu społeczno-samorządowego biorąc pod uwagę cel wydatkowania środków kształtowała się następująco:

Wykres 1. Struktura wydatków biorąc pod uwagę cel finansowania:



Bank organizatorom imprez, które wspierał, udostępniał narzędzia marketingowe tj. banery, winder, namiot oraz materiały reklamowe. Inicjatywy wspierane z funduszu społeczno-samorządowego przez Bank to m.in.:

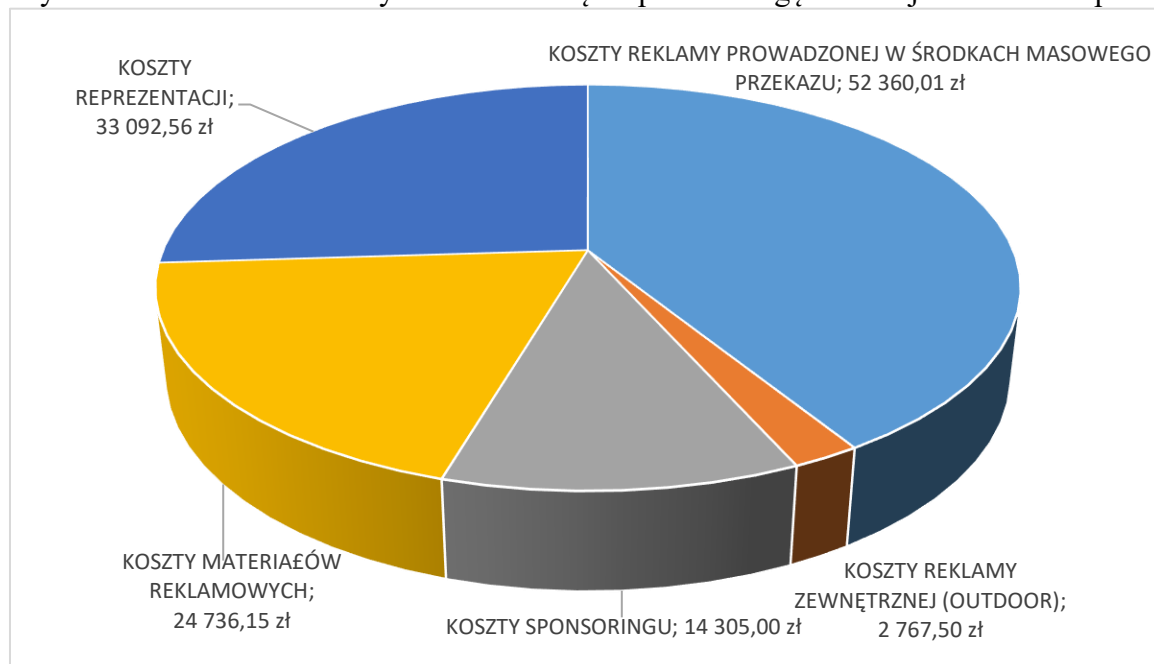
- ✓ Wsparcie finansowe Lekkoatletycznego Klubu Sportowego Korab Olecko
- ✓ Wsparcie finansowe imprezy biegowej Olecka Trzynastka - Stowarzyszenie Olecko Biega
- ✓ Wsparcie finansowe działalności na rzecz Aktywizacji i Integracji Inwalidów i Rencistów - Oddział Rejonowy Polskiego Związku Emerytów I Rencistów w Gołdapi
- ✓ wsparcie w leczeniu nowotworu piersi - Zrzutka.pl Sp. z o.o.
- ✓ Dofinansowanie na zorganizowanie XII Gminnego Konkursu Recytatorskiego - Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Sokółkach
- ✓ Pomoc finansowa - zakup strojów ludowych dla członków zespołu - Gminny Ośrodek Kultury w Świętajnie
- ✓ Dofinansowanie na działalność Stowarzyszenia Sołtysów Gminy Świętajno, w zakresie organizacji imprez środowiskowych o charakterze patriotycznym

- ✓ Dofinansowanie na Uroczystość Gminnych Obchodów Dnia Strażaka i 75-lecia jednostki OSP w Grabowie w dn. 31.05.2025 - Ochotnicza Straż Pożarna w Grabowie
- ✓ Dofinansowanie na organizację Dnia Dziecka - Piknik Rodzinny we wsi Wilkasy Koło Gospodyń Wiejskich Jagódki w Wilkasach, Gm. Wieliczki
- ✓ Wsparcie finansowe na cele statutowe - Ochotnicza Straż Pożarna w Pluszkiejach
- ✓ Wsparcie finansowe "Święto Kapusty" - Koło Gospodyń Wiejskich Złota CHoChła w Dunajku
- ✓ Dofinansowanie inicjatywy pod nazwą Ziołowy tydzień w Gminie Dubeninki - Stowarzyszenie Żytkiejmska Struga
- ✓ Wsparcie finansowe wycieczki dzieci niepełnosprawnych do Zakopanego - Stowarzyszenie Kormoran w Ełku
- ✓ Wsparcie finansowe ubogiej rodziny - Szlachetna Paczka edycja 2025

Pozostałe koszty działań promocyjnych:

KOSZTY REKLAMY PROWADZONEJ W ŚRODKACH MASOWEGO PRZEKAZU	52 360,01 zł
KOSZTY REKLAMY ZEWNĘTRZNEJ (OUTDOOR)	2 767,50 zł
KOSZTY SPONSORINGU	14 305,00 zł
KOSZTY MATERIAŁÓW REKLAMOWYCH	24 736,15 zł
KOSZTY REPREZENTACJI	33 092,56 zł
RAZEM	127 261,22 zł

Wykres 2. Struktura wydatków biorąc pod uwagę rodzaj kosztów promocji:



W ramach wydatków konta kosztów sponsoringu Bank w 2025 wsparł:

- Olecką Szkołę Sztuk Walki – Karate KYOKUSHIN sponsorując wyjazdy zawodników na 7 Wagowe Mistrzostwa Świata Karate KYOPKUSHIN w Tokyo oraz Mistrzostwa Europy KYOKUSHIN w Warszawie;
- Regionalny Ośrodek Kultury w Olecku „Mazury Garbate” w organizacji 32 Przystanku Olecko;
- Polski Związek Łowiecki Zarząd Okręgowy w Suwałkach w organizacji VIII Festiwalu Kultury Łowieckiej „Ełkowisko” połączonego z Regionalnym Świętem Miodu.

W 2025 roku Bank Spółdzielczy w Olecku poniósł koszty związane z działaniami promocyjnymi w łącznej kwocie 149.849,96 zł, z czego 22 588,74 zł zostało wydatkowane z funduszu społeczno-samorządowego.

Bank Spółdzielczy w Olecku w roku 2025 nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

W okresie objętym sprawozdaniem w Banku funkcjonował system zarządzania Bankiem obejmujący w szczególności system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. System zarządzania Bankiem był adekwatny do skali i zakresu prowadzonej działalności oraz dostosowany do profilu ryzyka i stopnia złożoności działalności Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
2. stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
4. szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
5. analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
6. uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka (w tym testów warunków skrajnych) w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
7. agregacja procesu szacowania wymogów kapitałowych z zarządzaniem ryzykiem w Banku,
8. raportowanie wyników oceny ryzyka i adekwatności kapitałowej Zarządowi Banku oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.

Proces zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

1. pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
2. druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
3. trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

1. funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony,
2. funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
3. funkcja zarządzania zgodnością jest podporządkowana organizacyjnie Prezesowi Zarządu.

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na działalność Banku.

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.

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

Bank zarządza ryzykiem biznesowym poprzez:

1. Analizę otoczenia gospodarczego, regulacyjnego, konkurencyjnego, demograficznego itp., stanowiącą podstawę budowy założeń do planu ekonomiczno-finansowego oraz założeń testów warunków skrajnych;
2. Sporządzanie planu wieloletniego (Strategii rozwoju) i planu rocznego;
3. Analizę spójności planu i polityk w zakresie zarządzania ryzykami ze strategią;
4. Przeprowadzanie testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka biznesowego, opartych na analizie zmienności otoczenia makro i mikroekonomicznego Banku;
5. Weryfikację planowanych działań Banku w celu realizacji zakładanego wyniku finansowego, w tym ewentualna korekta planu;
6. Ocenę ryzyka biznesowego tj. monitorowanie realizacji planu, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, odchyleń od realizacji planu oraz ocena ich przyczyn.

Pomiar ryzyka finansowego dokonywany jest w oparciu o:

- 1) istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do istotnych czynników ryzyka wyniku finansowego,
- 2) dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 3) kontrolę wykonania limitów akceptowalnego poziomu ryzyka, ujętych w Strategii Rozwoju Banku i w Uchwale Zarządu Banku.

Ryzyko kredytowe

W 2025 roku Bank zachował w swojej działalności ogólny poziom ryzyka kredytowego zaakceptowany przyjętą Strategią Banku. Kredyty wg wartości nominalnej stanowiły 39,47% sumy bilansowej. Wartość portfela kredytowego wyniosła 180 591 tys. zł wykazując wzrost w stosunku do 2024 roku o 0,81 %, co stanowiło kwotę 1 458 tys. zł. Określony w Strategii Banku akceptowalny poziom ryzyka kredytowego w postaci wskaźnika jakości kredytów (kredyty zagrożone wg wartości nominalnej do kredytów ogółem wg wartości nominalnej) - limit max. 12% obliża nie został przekroczony, a wykorzystanie limitu wyniosło 61,00%, przy wykonaniu na poziomie 7,27%.

Na dzień 31.12.2025 roku obligo kredytowe wyniosło 180 591 tys. zł (w tym: portfel kredytów normalnych 167 463 tys. zł, w tym pod obserwacją 3 219 tys. zł i zagrożonych 13 128 tys. zł).

Wartość rezerw celowych na kredyty i odpisów aktualizujących na niezapłacone odsetki od kredytów, kosztów egzekucji i prowizje od rachunków wyniosła 8 160 tys. zł. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych (kredytów brutto, niezapłaconych prowizji i kosztów windykacji) rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi ukształtował się na poziomie 58,78 % (należności w kategorii „stracone” w 100% pokryte utworzoną rezerwą celową).

Największe duże zaangażowanie kredytowe stanowiło 14,33 % uznanego kapitału Banku, natomiast udział sumy "dużych" zaangażowani” w funduszach własnych wyniósł 35,36 %.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej, w sytuacji realizacji skrajnych warunków w 2025 roku nie stanowiło zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank zachował akceptowalny poziom ryzyka w perspektywie dochodu i wartości ekonomicznej. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania terminów. Na 31 grudnia 2025 roku przy założeniu

spadku stóp procentowych o 2,5 p.p. , spadek ten spowodowałby zmianę wartości ekonomicznej kapitału o 5 619 tys. zł. Analiza scenariuszy zmian oprocentowania dla poszczególnych stawek bazowych sytuowała ryzyko bazowe w grupie istotnych ryzyk w ramach ryzyka stopy procentowej. Aktualnie, oprocentowanie 91,6 % aktywów wrażliwych Banku, jest oparte o stawki rynkowe (głównie WIBOR i stopy NBP), natomiast 44,9% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku.

Ryzyko walutowe

W 2025 roku Bank był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej, na 31.12.2025 r. stanowiły 0,76 % tej sumy. Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowią zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

Ryzyko płynności i finansowania

W 2025 roku Bank w swojej działalności nie przekroczył ogólnego poziomu ryzyka płynności, przyjętego w Załączniku do Strategii działania Banku Spółdzielczego na lata 2024-2028 „Wykaz wskaźników akceptowalnego profilu ryzyka - limity strategiczne”. Aktywa płynne Banku na 31 grudnia 2025 r. wyniosły 209 622 tys. zł (45,82 % sumy bilansowej netto). Bank prowadził działalność kredytową w oparciu o posiadaną bazę depozytową. Udział obligi kredytowego w bazie depozytowej na koniec roku wyniósł 46,45 %.

Norma płynnościowa LCR, wynikająca z Rozporządzenia CRR ukształtowała się na poziomie 371%, tj. znacznie powyżej limitu ustalonego na poziomie min. 110 %. W celu utrzymania ww. normy na prawidłowym poziomie Bank tworzy bufor aktywów o wysokiej płynności i jakości w postaci 7-dniowych bonów pieniężnych NBP.

Drugi ze wskaźników określonych w Rozporządzeniu CRR – wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR ukształtował się na poziomie 192%, wobec rekomendowanej normy nie mniejszej niż 105%.

Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności

W 2025 roku Bank w swojej działalności zachował akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego określony w Załączniku do Strategii działania Banku Spółdzielczego na lata 2024-2028 „Wykaz wskaźników akceptowalnego profilu ryzyka - limity strategiczne”. Zdarzenia ryzyka

operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności), które wystąpiły w 2025 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku.

W zakresie ryzyka braku zgodności na bieżąco weryfikowano funkcjonujące procedury, celem zapewnienia zgodności z przepisami zewnętrznymi oraz spójności z pozostałymi regulacjami obowiązującymi w Banku.

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Na 31.12.2025 roku sytuacja Banku pozostawała stabilna. Zysk Banku przed opodatkowaniem wyniósł 9 652 tys. zł, natomiast zysk netto Banku wyniósł 7 293 tys. zł. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank w 2025 roku jest wyższy od poziomem zrealizowanego w 2024 roku (wzrost o 159 tys. zł, tj. o 1,12%).

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) wyniosła 1,81. Wskaźnik C/I, obrazujący relację kosztów działania Banku wraz z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej, skorygowanego o wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych ukształtował się na poziomie 43,21%.

Ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Kapitał podstawowy Tier I (przed pomniejszeniem) na koniec 2025 roku ukształtował się na poziomie 55 252 tys. zł. Kapitał podstawowy Tier I po pomniejszeniach wyniósł 54 889 tys. zł. W stosunku do końca 2024 roku fundusze Banku zwiększyły się o 10 572 tys. zł. tj. o 23,86%.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny w oparciu o regulacyjny (minimalny) wymóg kapitałowy. Do regulacyjnego wymogu kapitałowego Bank szacuje i dodaje kapitał wewnętrzny na te rodzaje ryzyka, które nie są pokryte w pełni przez minimalny wymóg kapitałowy.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku minimalne wymogi kapitałowe wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 wyniosły 14 560 tys. zł, w tym na:

- ryzyko kredytowe – 13 086 tys. zł,
- ryzyko operacyjne – 1 474 tys. zł.

Dodatkowe wymogi kapitałowe (wyliczone w procesie ICAAP) wyniosły 5 953 tys. zł, utworzone na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych ryzyk wyniósł 20 513 tys. zł, co stanowiło 37,37 % funduszy własnych.

Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 30,16%.

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej pozostawała stabilna. Poziom wskaźnika dźwigni nie podlegał istotnym wahaniom. Na 31.12.2025 r. ukształtował się na poziomie 12,51%.

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

1. Ryzyko kredytowe – związane z możliwością niewywiązania się emitenta z zobowiązań wynikających z papierów wartościowych;

Ryzyko kredytowe, ryzyko, że kredytobiorca nie wywiąże się z warunków umowy kredytowej (nie wykaże chęci lub nie będzie w stanie dokonać spłaty kapitału i odsetek).

Ryzyko kredytowe w szerszym ujęciu rozumiane jest jako ryzyko utraty wartości (obniżenia jakości) aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych, które mogą stanowić zagrożenie dla bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez Bank, obniżyć lub nawet wykluczyć rentowność, wywierając w rezultacie negatywny wpływ na wysokość kapitału.

2. Ryzyko rynkowe – wynikającego ze zmian cen instrumentów finansowych, w tym w szczególności zmian stóp procentowych.

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Obejmuje ono:

- a) ryzyko niedopasowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta.

3. Ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych – związane z możliwością opóźnień lub nieregularności w otrzymywaniu należnych płatności;

Bank w celu precyzyjnej identyfikacji sytuacji płynnościowej:

- kompleksowo szacuje bieżące i przyszłe przepływy środków pieniężnych z tytułu wszystkich aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, które takie przepływy pieniężne mogą generować, wynikających z transakcji własnych oraz klientowskich dla każdego dnia roboczego w perspektywie czasowej do 30 dni;
- bada wpływ innych rodzajów ryzyka (kredytowego, operacyjnego, stopy procentowej i walutowego) na bieżące oraz przyszłe przepływy środków pieniężnych;
- dokonuje oceny potencjalnego wpływu sytuacji Banku Zrzeszającego na płynność Banku, uwzględniając dane np. z publikowanych: przez Spółdzielnię Systemu Ochrony – ocen punktowych uczestników SOZ BPS, przez Bank BPS – zestawień wskaźników ekonomiczno-finansowych uczestników Systemu Ochrony.

4. Ryzyk utraty płynności finansowej – wynikającego z trudności w zbyciu instrumentów finansowych lub konieczności ich sprzedaży po niekorzystnej cenie;

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

5. Identyfikacja, monitorowanie i ograniczanie ryzyk w związku z posiadaniem dłużnych papierów wartościowych

Bank identyfikuje ryzyka na podstawie przepisów prawa zewnętrznego, procedur wewnętrznych przyjętych przez Bank oraz badaniu istotności ryzyk w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Monitorowanie ryzyk odbywa się w cyklach miesięcznych poprzez sporządzanie analiz tych ryzyk.

Ryzyka te ograniczane są poprzez wielkość limitów przyjętych przez Bank. Wysokość wskaźników i poziom wykorzystania limitów analizowana jest w cyklach miesięcznych.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU

Plany na rok 2025 zakładają utrzymanie wskaźników ekonomiczno–finansowych na wymaganym poziomie. Rada Nadzorcza przyjęła założenia do planu finansowego przedstawione przez Zarząd na rok bieżący. Bank planuje w 2026 roku zwiększenie sumy bilansowej do kwoty 488 327 tys. zł i wypracowanie wyniku finansowego **brutto** na poziomie 8 536 tys. zł. Jednocześnie Bank będzie dążył do realizacji celów strategicznych: utrzymanie rentowności działania, wskaźnika C/I, utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Banku limity ograniczające ryzyko kredytowe, zwiększenie przychodów odsetkowych i utrzymanie przychodów pozaodsetkowych na dotychczasowym poziomie, inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową w celu zapewnienia ciągłości działania systemów informatycznych Banku.

Istotnym jest również wymiana sprzętu komputerowego oraz zakup oprogramowania, dostosowanego do zmieniających się uwarunkowań biznesowych oraz prawnych.

Informacje dotyczące kluczowych mierników finansowych dotyczących Planu operacyjnego na rok 2026 oraz wykonania za rok 2025

l.p.	Wyszczególnienie	Plan 2026 (Kwota w tys. zł)	Wykonanie 2025 (Kwota w tys. zł)
1	Suma bilansowa	488 327	457 520
2	Należności od sektora finansowego	67 844	57 477
3	Należności od sektora niefinansowego	162 338	168 084
4	Należności od sektora budżetowego	25 297	4 183
5	Dłużne papiery wartościowe netto	217 702	213 208
6	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	361 546	344 022
7	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 982	44 334
8	Fundusze	68 752	62 557
9	Przychody	31 537	33 717
10	Koszty	23 001	24 066
	w tym koszty działania banku z amortyzacją	13 069	11 588
11	Zysk brutto	8 536	9 652
12	Zysk netto	6 231	7 293

l.p.	Wyszczególnienie	Plan 2026	Wykonanie 2025
1	Wskaźnik ROA netto	Min 1,04%	1,67%
2	Wskaźnik ROE netto	Min 7,43%	11,95%
3	Wskaźnik C/I	Max 70%	47,05%
4	Łączny współczynnik kapitałowy	Min 17%	30,16%

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą realizować założoną politykę, zgodnie z opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Olecku na lata 2024-2028. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na kolejny rok jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan operacyjny Banku Spółdzielczego w Olecku na 2026 rok.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku wypracowanego za rok 2025, co pozytywnie wpłynie na dalszy, intensywny wzrost kapitałów Banku.

Zarząd planuje przeznaczyć z zysku wypracowanego za rok 2025 na:

- fundusz ogólnego ryzyka 2.000.000,00 zł.
- fundusz zasobowy 5.263.177,93 zł
- fundusz społeczno-kulturalny Rady Nadzorczej 30.000,00 zł.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnym ryzykiem błędu i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych jak również zagrożenia spadku wzrostu gospodarczego (recesji) oraz skutków ekonomicznych wywołanych agresją Rosji na Ukrainę oraz wojny na Bliskim Wschodzie która może skutkować wzrostem inflacji spowodowanej wzrostami cen paliw.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Olecku za 2025 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120).

VI. INFORMACJA NA TEMAT ZAGADNIEŃ ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Olecku dąży do wspierania lokalnej społeczności oraz działań na rzecz poprawy środowiska w ramach swojego terenu działania. Jednym z elementów tych działań jest realizacja zaleceń wytycznych EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów w części poświęconej tzw. czynnikom ESG (Environmental Social Governance - Środowisko, Społeczeństwo, Ład Organizacyjny), a więc w zakresie kredytów na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Stanowi to część szerszej koncepcji „zrównoważonego finansowania”, oznaczającego każdy instrument finansowy lub każdą inwestycję, wykorzystującą kapitał, dług, gwarancję czy narzędzie zarządzania ryzykiem, w realizacji działalności finansowanej, która spełnia kryteria dla zapewnienia rozwoju przyjaznego dla środowiska naturalnego. Elementy te widoczne są w tzw. kulturze ryzyka kredytowego Banku. Bank planuje wdrożenie w ramach swoich zasad postępowania i procedur w zakresie ryzyka kredytowego szczegółowych zasad polityk i procedur udzielania kredytów zrównoważonych środowiskowo, obejmujących udzielanie tego rodzaju kredytów i ich monitorowanie.

W ramach swojej działalności Bank dokłada starań, aby finansowane przez niego przedsięwzięcia klientów nie stały w sprzeczności z zasadami ekologii i dbałości o środowisko.

W ramach oceny zdolności kredytowej klientów w procesie analizy, Bank wykorzystuje wprowadzoną Metodę oceny ESG.

W ramach funkcjonujących w Banku procedur dot. ryzyka kredytowego Bank posiada mechanizmy zarządzania ryzykiem związanym z finansowaniem inwestycji zrównoważonych środowiskowo.

Bank wspiera działania proekologiczne, takie jak zakup instalacji fotowoltaicznej, wymiana źródła centralnego ogrzewania, termomodernizacja oferując klientom preferencyjne warunki.

Bank planuje rozwój własnych zasobów w kierunku dalszego ograniczania strat energii w posiadanych budynkach poprzez dążenie do pasywności energetycznej oraz zmniejszanie generowanych w ramach Banku odpadów. Wszystkie odpady w Banku podlegają segregacji.

Bank nie ponosi opłat za wprowadzanie gazów lub pyłów do powietrza z uwagi na bardzo małą skalę.

W marcu 2025 roku Bank zakupił i zainstalował panele fotowoltaiczne przy jednej z placówek wraz z magazynem energii, dzięki czemu korzysta z czystego źródła pozyskiwania energii elektrycznej i jest bardziej niezależny od publicznej sieci elektrycznej.

W trzech placówkach centralne ogrzewanie jest zapewnione z ciepła systemowego. W kolejnej placówce Bank negocjuje warunki przyłączenia się do ciepła systemowego. Bank planuje stopniowe wymienianie źródeł centralnego ogrzewania na bardziej przyjazne środowisku.

Bank będzie w dalszym ciągu dbał o swoich pracowników, promując działania proekologiczne i przykładając uwagę do potrzeb osób zagrożonych wykluczeniem jak również promował te postawy w ramach budowania wizerunku instytucji szanującej różnorodność oraz oparte na swoim najcenniejszym zasobie, jakim są pracownicy. Cele te obejmują również dalsze inwestycje w szkolenie pracowników, zwiększanie ich kwalifikacji i rozwój kompetencji, w tym również edukacja i wdrażanie dobrych praktyk w zakresie oszczędności wody i energii.

Bank funkcjonuje w ramach wyraźnie określonych przepisów zewnętrznych wyrażanych przepisami prawa, rekomendacjami i wytycznymi, oraz wewnętrznych odzwierciedlonych w procedurach i regulacjach opisujących każdy z aspektów funkcjonowania Banku. Bank posiada odrębny dokument *Zasad ładu korporacyjnego*, który precyzuje sposób organizacji struktury Banku, jego zasady wynagradzania, relacje z udziałowcami oraz role Rady Nadzorczej i Zarządu.

Przyjęto limit ekspozycji kredytowych, finansujących przedsięwzięcia oddziałujące negatywnie na środowisko (według wartości nominalnej) w kredytach ogółem na poziomie 10%.

VII. INFORMACJE DODATKOWE

Bank Spółdzielczy w Olecku informuje, że po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

Informacja wynikająca w art. 111A ust.1 Prawa bankowego (Dz.U. z 2024 r. poz.1646)

1. Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Olecku działa na terenie województwa warmińsko – mazurskiego oraz na terenie powiatów suwalskiego i augustowskiego oraz na terenie Miasta Suwałki województwa podlaskiego.
2. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
3. Suma przychodów w roku 2025 wyniosła 33 717 tys. zł, przy poniesionych kosztach 24 066 tys. zł.
4. Liczba pracowników na dzień 31.12.2025 r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 52,75 etatów
5. W 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 9 652 tys. zł, co stanowi 71,71% zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.
6. Podatek dochodowy naliczony został w wysokości 2 358 tys. zł (bieżący 2 342 tys. zł, odroczony - 16 tys. zł).
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,59% wobec uzyskanej 2,55% w 2024 roku.
8. Bank korzystał w roku 2025 ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych:

Wartość pomocy nominalna	Podstawa prawna pomocy	Przeznaczenie wsparcia
73 827,00	Ustawa z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości	Szkolenie pracowników
586,14	Ustawa z dnia 23 maja 2024 r. o bonie energetycznym oraz o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia cen energii elektrycznej, gazu ziemnego i ciepła systemowego	Dotacja ceny energii elektryczne

9. Nie były zawierane umowy, o których mowa w art. 141t ust.1 oraz art.141f ust.1 pkt 1 Prawa bankowego (Dz.U. z 2024 r. poz.1646)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Olecku:

1. Jarosław Wiśniewski – Prezes Zarządu
2. Elżbieta Dawidziuk – Wiceprezes Zarządu
3. Tomasz Wieloch – Wiceprezes Zarządu

Olecko, dnia 15-05-2026 r.