

**Sprawozdanie z działalności
Banku Spółdzielczego w Staroźrebach
za 2025 rok**

Bank Spółdzielczy w Starożrebach jest bankiem uniwersalnym, obsługującym jednostki samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, rolników i osoby fizyczne. Dowodem skuteczności i jakości usług, jak również zaufania klientów jest systematyczny rozwój Banku, co ma odbicie we wzroście stanu depozytów, kredytów i sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Starożrebach zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA oraz należy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1. Władze Banku

Zebranie Przedstawicieli

Sprawozdawcze Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Starożrebach odbyło się w dniu 26.06.2025 r. Uchwały zostały przez Zarząd Banku wykonane.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza działała w składzie wyłonionym podczas wyborów w 2025 r. na kadencję 2025-2028.

	Imię i nazwisko	Funkcja
1.	Arkadiusz Sobótka	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Jarosław Dobrzeński	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3.	Teresa Zawłocka	Sekretarz Rady Nadzorczej
4.	Beata Kowalak	Członek Rady Nadzorczej
5.	Tadeusz Jankowski	Członek Rady Nadzorczej
6.	Marek Banszczak	Członek Rady Nadzorczej
7.	Grzegorz Pikalski	Członek Rady Nadzorczej

Rada sprawując funkcję nadzorczą-kontrolną na podstawie przedstawionych informacji pozytywnie oceniała zaangażowanie Zarządu, jak również efekty osiągnięte przez Bank.

Zarząd

W okresie od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. skład Zarządu nie zmienił się i przedstawia się następująco:

Małgorzata Petera – Prezes Zarządu,

Piotr Chmielewski – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych,

Paulina Korzeniewska - Członek Zarządu ds. handlowych.

Zarząd wykonując swe obowiązki odbył 40 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 161 uchwał. Posiedzenia dotyczyły m.in.

- podjęcia decyzji kredytowych poprzez dokonanie szczegółowej analizy informacji na temat ekspozycji kredytowej, ze szczególnym uwzględnieniem podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku;
- przyjęcia informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz o wynikach oceny punktowej Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS;
- podjęcia decyzji w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących ocen Zarządu;
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych;
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa;
- oceny poziomu ryzyk istotnych występujących w Banku;
- wsparcia finansowego różnych instytucji i organizacji.

Działania Zarządu podlegały stałemu nadzorowi ze strony Rady Nadzorczej.

2. Organizacja i sieć placówek

Bank Spółdzielczy w Starożrebach wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000072182. Zgodnie ze Statutem Bank działał na obszarze całego województwa mazowieckiego. Faktycznie jednak Bank prowadził działalność na terenie gminy Starożreby i Bulkowo, gdzie posiada swoje placówki. Siedziba Banku znajduje się w Starożrebach.

Bank w 2025 r. prowadził działalność za pośrednictwem niżej wymienionych placówek:

1. Centrala w Starożrebach,
2. Oddział w Bulkowie,
3. Punkt Obsługi Klienta w Nowej Górze,
4. Punkt Obsługi Klienta w Blichowie,

Bank nie prowadzi działalności rozwojowo-badawczej.

3. Pracownicy Banku

Zadania ujęte w strategii działania i planie operacyjnym realizował profesjonalny zespół pracowników – 73 % pracowników Banku posiada wykształcenie wyższe.

Efektywne zatrudnienie za 2025 r. wyniosło 26 osób, z tego 20 osób zatrudnionych było w Centrali natomiast 6 osób w pozostałych placówkach.

Wszyscy pracownicy zatrudnieni byli w pełnym wymiarze czasu pracy.

Jak co roku Zarząd dużą uwagę przykładął do szkoleń pracowników, wydatkując na ten cel kwotę ponad **23 tys. zł**. Kadra kierownicza i pracownicy uczestniczyli w 61 różnego rodzaju szkoleniach –

webinariach, konferencjach. Szkolenia dotyczyły m.in. sprawozdawczości, zarządzania ryzykami, wdrożenia rozporządzenia DORA, rocznych przeglądów zarządczych, zakończenia roku obrachunkowego, cyberpieczeństwa, oceny zdolności kredytowej, BION, monitoringu ekspozycji kredytowych, ryzyka braku zgodności, szkolenia komórki ds. bezpieczeństwa, procedury zapewnienia dostępności usług, stresu w pracy menedżera, kredytu hipotecznego, administracji technicznej Novum Bank, outsourcingu, savoir-vivre w biznesie, studium depozytowego.

Pracownicy obsługi klienta uczestniczyli w 2-dniowym szkoleniu w zakresie doskonalenia technik sprzedażowych.

Wszyscy pracownicy uczestniczyli w szkoleniu dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

W ramach platformy szkoleniowej Phished wszyscy pracownicy przeszli trzy poziomy : brązowy, srebrny i złoty w szkoleniu dot. testów reakcji na cyberzagrożenia.

W całym 2025 r. efektywnie funkcjonował Komitet Kredytowy Banku, który weryfikował i opiniował wnioski kredytowe klientów, których zaangażowanie wobec Banku stanowiło 300 tys. i więcej.

Członkowie Banku i fundusze własne

W 2025 r. liczba nowych członków Banku zmniejszyła się o 3 osoby fizyczne. Jednocześnie, z powodu śmierci lub wypowiedzenia członkostwa, Bank dokonał skreślenia z rejestru udziałowców 6 osób fizycznych.

Strukturę właścicielską Banku przedstawia Tabela Nr 1.

Tabela 1. Struktura właścicielska Banku.

	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
Liczba członków Banku ogółem	533	530
1. Osoby fizyczne	532	529
2. Osoby prawne	1	1
Jednostka udziałowa (zł):		
1. Osoby prywatne	100	100
2. Osoby prawne	20 udziałów x 500 = 10.000	20 udziałów x 500 = 10.000
Fundusz udziałowy w tys. zł	264	262

Fundusze własne brutto na koniec omawianego okresu wynosiły 24 941 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2024 r. wzrosły o 27,9 %.

Szczegółowe dane zawiera Tabela nr 2.

Tabela 2. Poziom i struktura funduszy własnych Banku brutto

Lp.	Struktura funduszy	31.12.2024 r. Wartość (w tys. zł)	Struktura	31.12.2025 r. Wartość (w tys. zł)	Struktura	Dynamika 2023/2022
1.	Fundusz zasobowy	18 801	96,4%	23 777	95,4%	126,5%
2.	Fundusz udziałowy	264	1,4%	262	1,0%	99,2%
3.	Fundusz ogólnego ryzyka	330	1,7%	800	3,2%	242,4%
4.	Fundusze uzupełniające	104	0,5%	102	0,4%	98,1%
	Razem	19 499	100,0%	24 941	100,0%	127,9%

Fundusz zasobowy i pozostałe fundusze nie podlegające zwrotowi stanowiły na koniec 2025 r. 99,0 % wszystkich funduszy. Fundusze własne Banku, przy obecnej strukturze aktywów, tj. zaangażowaniu w kredyty w 39,5% sumy bilansowej w pełni zabezpieczają występujące w działalności ryzyko.

4. Majątek Banku i inwestycje finansowe

Bank na dzień 31.12.2025 r. posiadał akcje o wartości 903 tys. zł:

1. Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości - 854 tys. zł;
2. Centrum Finansowego BPS SA o wartości - 44 tys. zł;

W 2025 r. Bank rozpoczął budowę Oddziału Banku w Bulkowie. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 1 555 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne na koniec 31.12.2024 zostały w pełni umorzone i ich wartość netto wyniosła 0 zł.

W celu zachowania norm płynności, Bank inwestował wolne środki pieniężne w lokaty międzybankowe w Banku Zrzeszającym, jak również bony pieniężne i obligacje komunalne. Nie zakupiono obligacji korporacyjnych. Inwestycje finansowe nie przekraczały limitów przyjętych w polityce inwestycyjnej na 2025 r.

Wysokość wymaganego przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Depozytu Obowiązkowego ustalana jest dwa razy w roku i stanowi kwotę o wartości odpowiadającej 7 % średniego stanu depozytów w czerwcu i grudniu każdego roku, od którego naliczana jest rezerwa obowiązkowa. Na koniec 2025 r. wartość Depozytu Obowiązkowego wynosiła 13 412 tys. zł.

Szczegółowe dane dotyczące udziału poszczególnych inwestycji w aktywach netto Banku obrazuje Tabela nr 3.

Tabela 3. Udział inwestycji finansowych w aktywach netto Banku wg stanu na 31.12.2025 r.

	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w tys. zł)	% aktywów netto
1.	Lokaty w Banku Zrzeszającym	11 131	4,7
2.	Depozyt obowiązkowy SSOZ	13 412	5,6
3.	Obligacje BGK	3 000	1,3
4.	Certyfikaty inwestycyjne w Funduszu Sekurytyzacyjnym TFI BPS	227	0,1
5.	Obligacje komunalne	7 140	3,0

III CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

W omawianym okresie Banku drugi rok realizował zadania określone w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach na lata 2025-2027”.

Bank dążył do realizacji kluczowych celów strategicznych, tj.:

- Utrzymania dyscypliny kosztów,
- Silniejszej orientacji na potrzeby rynku i klientów,
- Szerszym wykorzystaniu narzędzi informatycznych przez klientów i pracowników,
- zapewnienia zasobów niezbędnych do realizacji planowanych zamierzeń.

Działalność Banku w 2025 r. oparta była na klasycznym modelu banku uniwersalnego, lokalnego.

Bank obsługuje nie tylko sektor rolniczy, ale także małe i średnie firmy oraz gospodarstwa domowe. Oferta Banku skierowana jest również do młodych klientów, wymagających zastosowania nowoczesnych rozwiązań, wykorzystujących nowoczesną technologię informatyczną. Klientami Banku są również jednostki samorządu terytorialnego. W 2025 r. Bank prowadził rachunki gmin, w których posiada placówki oraz rachunki gminy Radzanowo.

1. Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku na koniec 2025 r. wynosiły 187 995 tys. zł i wzrosły w porównaniu z końcem poprzedniego roku o 36 431 tys. zł czyli o 24,0 %.

Strukturę depozytów wg podmiotów prezentuje Tabela nr 4.

Tabela 4. Struktura depozytów wg podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2024 r.		31.12.2025 r.		Dynamika 2025/2024 Struktura (%)
		Wartość (w tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (w tys. zł)	Wartość (w tys. zł) (%)	
1.	<i>Przedsiębiorców</i>	9 662	5,1	7 980	3,9	145,4
2.	<i>Rolników</i>	66 652	35,5	77 744	37,9	154,4
3.	<i>Osób prywatnych</i>	97 967	52,1	98 093	47,8	115,1
4.	<i>Budżetów</i>	12 747	6,8	20 477	10,0	215,7
5.	<i>Pozostałych podmiotów</i>	967	0,5	861	0,4	86,3
	<i>Depozyty ogółem</i>	187 995	100,0	205 155	100,0	135,4
	-bieżące	131 193	69,8	142 780	69,6	133,8
	-terminowe	56 802	30,2	62 375	30,4	138,9

Struktura podmiotowa depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia. Zdecydowanie najwięcej środków lokują w Banku osoby prywatne. Stan środków zdeponowanych na rachunkach osób prywatnych w analizowanym okresie wynosił 98 093 tys. zł, co stanowiło 47,8 % depozytów ogółem. Kolejnym znaczącym źródłem depozytów były rachunki rolników, na których zaewidencjonowano 77 744 tys. zł. Ich udział w strukturze depozytów wyniósł 37,9%. Środki na rachunkach przedsiębiorców wynosiły 7 980 tys. zł i stanowiły 3,9% ogółu depozytów. Stan depozytów budżetów zamknął się kwotą 20 477 tys. zł, co stanowiło 10,0% ogółu depozytów. Środki pozostałych podmiotów to 861 tys. zł, co stanowiło 0,4% portfela depozytów.

Na dzień 31.12.2025 r. na rachunkach bieżących zgromadzono środki w wysokości 142 780 tys. zł (69,6% depozytów ogółem), a na rachunkach terminowych 62 375 tys. zł (30,4% depozytów ogółem).

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik pokrycia akcji kredytowej środkami depozytowymi na koniec grudnia 2025 r. osiągnął poziom 215,7%.

2. Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się w szczególności na:

1. Pozyskiwaniu nowych klientów przy jednocześnie pełnej profesjonalnej obsłudze klientów dotychczasowych,
2. Udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom,
3. Utrzymaniu dotychczasowych kredytobiorców,
4. Promowaniu oferty konsumenckich kredytów krótkoterminowych i długoterminowych,
5. Dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłaty do potrzeb klientów,
6. Dywersyfikację portfela kredytowego.

Oferta kredytowa Banku jest adresowana do różnych segmentów klientów i obejmuje kredyty obrotowe, inwestycyjne, w rachunku bieżącym, kredyty mieszkaniowe, kredyty gotówkowe.

W analizowanym okresie Bank odnotował niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Portfel kredytowy na dzień 31.12.2025 r. wynosi 95 095 tys. zł i w stosunku do końca 2024 r. wzrósł o 17 257 tys. zł, czyli o 22,2 %. Na dynamikę akcji kredytowej wpłynął głównie wzrost kredytów rolnikom z gwarancjami BGK, przedsiębiorcom oraz osobom prywatnym.

Zwiększeniu uległ portfel kredytów udzielonych przedsiębiorstwom o 3 843 tys. zł.

Kredyty udzielone rolnikom zwiększyły się o 11 293 tys. zł, a osobom prywatnym o 2 611 tys. zł.

Wolumen kredytów w sumie bilansowej Banku na koniec 2025 r. wynosił 39,50 % i wzrósł (o 3,62) w stosunku do roku poprzedniego.

Kredyty w portfelu depozytowym Banku na koniec 2025 r. wynosiły 46,4% i w porównaniu do 31.12.2024 r. nastąpił wzrost.

W strukturze kredytów 63,1% stanowią zobowiązania rolników, 24,0 % osób prywatnych, 6,1% przedsiębiorców indywidualnych, 5,1% przedsiębiorstw oraz 1,7 % samorządów.

Strukturę portfela kredytowego prezentuje Tabela nr 5.

Tabela 5. Struktura portfela kredytowego wg wartości nominalnej wg podmiotów stan na 31.12.2025 r.

Lp.	Kredyty	31.12.2024 r.		31.12.2025 r.		Dynamika 2025/2024
		Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)	
1.	Rolników <i>w tym preferencyjne</i>	48 695 28 552	62,6 36,7	59 989 40 892	63,1 43,0	123,2% 143,2%
2.	Przedsiębiorców	6 826	8,8	10 669	11,2	156,3%
3.	Osób prywatnych	20 182	25,9	22 795	24,0	112,9%
4.	Samorządów	2 131	2,7	1 642	1,7%	77,0%
	Razem	77 834	100	95 095	100%	122,2%

Kredyty rolnicze i na działalność gospodarczą podlegały monitoringowi sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W przypadku kredytów zabezpieczonych hipotecznie przeglądowi podlegały ceny nieruchomości i aktualność polis ubezpieczeniowych.

3. Pozostała działalność

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa oraz obsługa gotówkowa klientów. Działalność rozliczeniowa realizowana jest w coraz większej części za pośrednictwem bankowości

elektronicznej. W 2025 r. zmniejszyła się o 4,0 % liczba klientów korzystających z bankowości internetowej. W omawianym okresie ponad 87,0 % wszystkich przelewów, zlecona została drogą elektroniczną.

Strukturę bankowości elektronicznej przedstawia Tabela nr 6.

Tabela 6. Zestawienie klientów korzystających z bankowości elektronicznej.

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.	Dynamika 2025/2024
<i>Liczba klientów korzystających z bankowości elektronicznej,</i>	<i>2022</i>	<i>1941</i>	<i>96,0%</i>
% przelewów bankowości elektronicznej do wszystkich zrealizowanych	85,2%	87,5	102,7%

Liczbę wydanych kart płatniczych przedstawia Tabela nr 7.

Tabela 7. Liczba wydanych kart płatniczych

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.	Dynamika 2025/2024
	Ilość (szt.)	Ilość (szt.)	
Karty Visa	2265	2195	96,9%
Karty Mastercard	197	289	146,7%
Razem	2462	2484	100,9%

III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU I WYKONANIE WYNIKU FINANSOWEGO

1. Bilans

Suma bilansowa Banku wzrosła o 11,3 % i osiągnęła poziom 238 726 tys. zł.

Największą pozycję w strukturze aktywów Banku stanowiły należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 92 306 tys. zł (wartość bilansowa netto) i w ciągu roku wzrosły o 24,1 %.

Należności od sektora finansowego wynosiły 31 197 tys. zł i w stosunku do stanu z końca 2024 r. wzrosły o 1,2 %.

Wartość majątku trwałego netto wynosiła 1 555 tys. zł. Wzrost majątku wynikał głównie z rozpoczęcia budowy budynku Oddziału Banku w Bulkowie oraz montażu systemu barwienia banknotów w dwóch bankomatach. Majątek trwały stanowił 6,2 % funduszy własnych.

Główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego. Ich wartość wynosząca odpowiednio 184 814 tys. zł i 20 477 tys. zł stanowiła łącznie 86,0 % sumy wszystkich pasywów.

Fundusze własne brutto na dzień 31.12.2025 r. wynosiły 24 941 tys. zł i stanowiły 10,4 % sumy bilansowej. W 2025 r. kapitały Banku wzrosły o prawie 28,0 %. Wzrost funduszy własnych był wynikiem odpisów z czystej nadwyżki bilansowej za 2024 r.

2. Rachunek zysków i strat

W 2025 r. stopy rynkowe były na stabilnym poziomie. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła 6-krotnie stopy procentowe. Sytuacja ta miała wpływ na osiągnięty wynik brutto i netto.

Bank uzyskał przychody odsetkowe ogółem na poziomie 14 069 tys. zł – wyższe o 1 337 tys. od ubiegłego roku. Koszty odsetek wyniosły 3 256 tys. zł i w odniesieniu do 2024 r. uległy zwiększeniu o 114,2 %. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 001 tys. zł, i był wyższy o 2,5 % od roku poprzedniego.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją osiągnęły poziom 5 693 tys. zł tj. o 1 178 tys. zł wyższe od poniesionych w roku poprzednim.

Wypracowany zysk brutto za 2025 r. wyniósł 6 579 tys. zł; zysk netto 5 347 tys. zł i jest niższy o 383 tys. zł od osiągniętego za 2024 r.

Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysków i strat przedstawia Tabela nr 8.

Tabela 8. Wykonanie wybranych pozycji z rachunku zysków i strat

Lp.	Tytuł	31.12.2024 r. (w tys. zł)	31.12.2025 r. (w tys. zł)	Dynamika 2025/2024
1.	Przychody z tytułu odsetek	12 732	14 069	110,5%
2.	Koszty odsetek	2 851	3 256	114,2%
3.	Wynik z tytułu odsetek	9 881	10 813	109,4%
4.	Wynik z tytułu prowizji	977	1 001	102,5%
5.	Wynik operacji finansowych	4	4	100,0%
6.	Wynik na działalności bankowej	10 871	11 835	108,9%
7.	Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	10	594	5940,0%
8.	Koszty działania Banku + amortyzacja	4 515	5 693	126,1%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	590	156	26,4%
10.	Zysk (strata) brutto	6 956	6 579	94,6%
11.	Podatek dochodowy	1 226	1 231	100,4%
12.	Zysk (strata) netto	5 730	5 347	93,3%

Zarząd będzie wносił do Zebrania Przedstawicieli o przeznaczenie kwoty 5 155 tys. zł na fundusz zasobowy – czyli 96,4 % zysku netto za 2025 r.

IV DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA BANKU

W 2025 r. głównym wydatkiem inwestycyjnym było rozpoczęcie budowy Oddziału Banku w Bulkowie.

V WSKAŹNIKI FINANSOWE CHARAKTERYZUJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Stabilny poziom stóp procentowych, wzrost i poprawa jakości portfela kredytowego, wpłynęły na polepszenie się wskaźników efektywnościowych. Poprzez wzrost kosztów działania wskaźnik C/I uległ zwiększeniu. Wielkość współczynnika na 31.12.2025 r. osiągnęła poziom 27,28%. Wskaźniki efektywności przedstawiają się następująco:

	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.
ROA netto	3,0%	2,59%
ROE netto	32,57%	26,70%
Rentowność brutto	81,17%	67,22%
Rentowność netto	66,87%	54,64%
Udział kosztów działania z amortyzacją w wyniku działalności bankowej	41,49%	45,81%

Wskaźnik udziału aktywów płynnych w aktywach netto na koniec 2025 r. wynosił 63,8 %, co wskazuje, że Zarząd winien dążyć do bezpiecznego wzrostu portfela kredytowego posiadając duże i stabilne źródło, jakim jest baza depozytowa.

VI. SPOŁECZNA DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych.

Bank rozpatrzył wszystkie wnioski, jakie wpłynęły z prośbą o dofinansowanie. Pozytywne decyzje podjęto o wsparciu następujących instytucji i wydarzeń:

- 33 Finał WOŚP w Nowej Górze,
- XIII Dni Bulkowa,
- IX Powiatowy Przegląd Form Tanecznych,
- Jubileusz 45-lecia Związku Emerytów i Rencistów w Staroźrebach,
- Jubileusz 60-lecia Szkoły Podstawowej w Bulkowie,
- Prace remontowe Kościoła w Staroźrebach,
- Otwarcie Kompleksu Kulturalno-Oświatowego w Staroźrebach,
- Powitanie Lata w Staroźrebach,
- Dni Radzanowa 2025,
- 100-lecie OSP w Zdziarzu Wielkim,
- Sylwester w Staroźrebach.

Bank przyznał stypendia dla 37 najzdolniejszych uczniów z terenu gminy Staroźreby i Bulkowo na kwotę 20.350 zł.

Udzielono pomocy materialnej dla rodziny będącej pod opieką GOPS w Staroźrebach.

VII DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2025 r. wzorem lat ubiegłych koncentrowały się na kreowaniu wizerunku Banku w środowisku lokalnym i w sektorze finansowym:

- jako członka Grupy BPS,
- jako zaangażowanej w sprawy lokalne instytucji zaufania publicznego.

W celu pozyskania nowych klientów, dostosowania oferty do konkurencji podejmowano następujące działania:

Wprowadzono:

1. kredyty obrotowe dla gospodarstw rolnych z gwarancją i dopłatą BGK w ramach portfelowej linii gwarancyjnej PLG-FGR,
2. rachunek E-STANDARD,
3. kartę wielowalutową VISA dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych,
4. kartę wirtualną.

Ogłoszono konkurs „ESSA na konto załóż rachunek i zgarnij kieszonkowe”. Bank wypłaca przez okres 12 miesięcy trzem uczniom kieszonkowe po 300 zł.

Bank uczestniczył w akcjach promocyjnych organizowanych przez BPS (m.in. Loteria Wygrywaj po sąsiedzku, sprzedaż kart Mastercard i Visa).

Wszystkie prowadzone działania i wydarzenia służyły budowaniu i umacnianiu wizerunku Banku jako lidera lokalnego rynku usług bankowych.

Podejmowane działania marketingowe zmierzały do możliwie najkorzystniejszego sposobu realizacji celów strategicznych określonych w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Staroźrebach na lata 2025-2027”.

VIII SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. Zorganizowany system

zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych należności powoduje konieczność tworzenia rezerw celowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie średnią dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego był portfel kredytowy. Kredyty z rozpoznaną utratą wartości spadły o 570 tys. zł, tj. o 50,6 %.

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 2024 r. uległa polepszeniu. Udział kredytów zagrożonych w obliżu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 0,59 %. Utworzono rezerwy celowe na poziomie 439 tys. zł od kredytów, co pozwoliło osiągnąć wskaźnik pokrycia rezerwami na poziomie 78,8%.

Porównanie stanu rezerw i odpisów w 2024 r. i w 2025 r. przedstawiono poniżej w Tabeli nr 9.

Tabela 9. Stan rezerw na kredyty zagrożone w tys. zł

Lp.	Sytuacja kredytu	31.12.2024 r.			31.12.2025 r.		
		Stan kredytów	Stan rezerw	Wskaźnik „wyrezerwowania”	Stan kredytów	Stan rezerw od kredyt	Wskaźnik „wyrezerwowania”
1.	W sytuacji poniżej standardu	491	96	19,6%	31	6	19,4%
2.	W sytuacji wątpliwej	223	112	50,2%	189	96	50,8%
3.	W sytuacji straconej	413	413	100,0%	337	337	100,0%
4.	Razem	1127	632	56,0%	557	439	78,8%

Bank systematycznie monitoruje należności zagrożone, prowadzi działania windykacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2025 r.:

- wartość ekspozycji kredytowych wobec kredytobiorców i jednostek powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, w stosunku do których zaangażowanie stanowi co najmniej 10 % kapitałów uznanych stanowiła 5,70 % funduszy własnych (limit 180% funduszy własnych);
- nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji kredytów;
- nie przekroczono limitu ustalonego na wysokość wskaźnika jakości: osiągnięty poziom 0,59 % przy max. akceptowanym w wysokości 4,0%;
- ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach stanowiły 38,4% portfela kredytowego;
- portfel detalicznych ekspozycji kredytowych stanowił 10,8% obligi kredytowego; wskaźnik jakości 0 %;
- Bank nie jest znacząco zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe,
- Bank jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie;
- suma należności z tytułu transakcji z osobami wewnętrznymi na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 3 905 tys. zł, wskaźnik 9,9% (ustalony limit zaangażowania max. 20% kapitałów uznanych).

2. Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych, na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi wymogami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Zarząd zarządza płynnością poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

W tym celu Bank analizował zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtował strukturę terminową pozycji Banku, utrzymując jednocześnie odpowiedni poziom aktywów płynnych. Udział kredytów w aktywach na koniec roku osiągnął poziom 39,83 %. Relacja obligi kredytowego do stanu depozytów wyniosła 46,4 %, a do depozytów stabilnych 58,0 %. Aktywa płynne na koniec roku stanowiły 66,8 % aktywów netto. Nadwyżka depozytów ponad kredyty na koniec roku wyniosła 110 063 tys. zł. Baza depozytów była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 79,9 %.

Poziom ryzyka płynności nie stanowił zagrożenia dla terminowej spłaty zobowiązań.

3. Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka kapitałowego było zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych banku.

Fundusze własne banku na koniec 2025 r. wyniosły 24 941 tys. zł. W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy, który stanowił 95,4% wszystkich funduszy netto.

Właściwa struktura funduszy oraz ich poziom w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością.

W okresie sprawozdawczym Bank przeznaczył ponad 95% zysku netto na kapitały własne. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka kapitałowego, analizując w układzie czterostopniowym relacje skorygowanych wymogów kapitałowych do funduszy własnych.

Adekwatność kapitałowa Banku jest oceniana na zasadach sformalizowanych w procedurach wewnętrznych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku. Badaniu poddawane są wszystkie zidentyfikowane w Banku ryzyka. W wyniku analizy tworzony jest wymóg kapitałowy na ryzyka uznane w Banku za istotne. Minimalny wymóg kapitałowy obliczany jest miesięcznie, natomiast dodatkowe wymogi kapitałowe kwartalnie.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Współczynnik wypłacalności kształtował się na dobrym poziomie i zapewniał bezpieczeństwo środkom zgromadzonym na rachunkach bankowych.

Tabela 10. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wg stanu z dnia 31.12.2025 r.

RYZYKO	WYMÓG
Minimalne wymogi kapitałowe	
Kredytowe	6 627
Rynkowe	0
Operacyjne	735
Koncentracji	0
SUMA	7 362

Dodatkowe wymogi kapitałowe	0
Koncentracji	0
Stopy procentowej	2421
Płynności	0
Wyniku finansowego	0
Kapitałowe	0
Pozostałe ryzyka	0
SUMA	9 784
Oszacowany wymóg kapitałowy	9 784
Łączny współczynnik kapitałowy	27,16
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	20,44
Współczynnik kapitału Tier I	27,16

Nadwyżka funduszy ponad wymagany kapitał wewnętrzny wynosząca 15 196,04 tys. zł, może być przeznaczona na rozszerzenie działalności i umożliwić stabilny rozwój Banku. Relacja całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wyniosła 39,0 %.

Bank w 2025 r. utrzymywał łączny współczynnik kapitałowy powyżej minimalnego poziomu zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego (min. 8%), oraz ustalonego dla Banku, który w ubiegłym roku powinien wynieść 13,50 %.

4. Ryzyko ESG

Bank podejmuje szereg działań, które służą ochronie środowiska nie przekładając się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi: segregacja odpadów, wyznaczenie miejsc do parkowania rowerów, ograniczenie zużycia papieru do drukarek i kserokopiarek, wspieranie lokalnych inicjatyw promujących ekologiczny styl życia, stosowanie w drukarkach materiałów eksploatacyjnych umożliwiających wielokrotne użycie, modernizacja sprzętu komputerowego na bardziej energooszczędny. W Centrali Banku została zainstalowana instalacja fotowoltaiczna, pozwalająca na oszczędność zużywanego prądu.

Ryzyko dotyczące wpływu na środowisko naturalne wiąże się głównie z możliwością nałożenia sankcji za brak zgodności z przepisami prawa. Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania prośrodowiskowe. Bank ma zawarte umowy z odbiorcami odpadów komunalnych jak również korzysta z usług firmy specjalistycznej odbierającej zużyty sprzęt i odpady elektroniczne.

Odpowiednie zarządzanie czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz dotyczącymi ładu korporacyjnego (ESG) coraz bardziej zyskuje na znaczeniu i będzie miało ogromny wpływ na funkcjonowanie firm. Bank uznaje za zrównoważone środowiskowo kredyty finansujące cele uznawane przez Bank za ekologiczne.

Kredyt STAR - EKO może być przeznaczony między innymi na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych, kotłów grzewczych czy docieplenie budynku mieszkalnego.

Na 31.12.2025 r. Bank nie udzielił żadnej ekspozycji kredytowej z podwyższonym ryzykiem ESG.

IX UMOWY W DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Umowy ubezpieczenia i pozostałe

W 2025 r. Bank kontynuował współpracę z grupą ubezpieczeniową „Generali” i Towarzystwem „Saltus” oferując możliwość zawarcia umów ubezpieczeniowych życiowych i majątkowych. Pracownicy Banku posiadają status agenta ubezpieczeniowego.

Bank kontynuował współpracę z Kancelarią Brokerską Modus Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, na podstawie której broker świadczy na rzecz Banku usługi brokerskie w zakresie ubezpieczeń majątkowych.

W 2025 r., w wyniku analizy ofert uzyskanych przez brokera Bank wybrał najkorzystniejszą ofertę i zawarł z Generali TU SA umowę ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych, ubezpieczenia sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk, z firmą Leadenhall Insurance SA na ubezpieczenie OC członków Zarządu oraz w Chubb S.A. ubezpieczenie ryzyk bankowych.

Na obsługę systemu informatycznego zawarta jest umowa z Firmą Novum z Łomży. Od 1 lipca 2022 r. obowiązuje umowa o świadczenie usług informatycznych z firmą ZUI Z. Koza z siedzibą w Sztumie (umowa outsourcingowa). Świadczenie usług monitoringu placówek Banku powierzono Firmie Solid z siedzibą w Warszawie.

Obsługę prawną pełni kancelaria Radcy Prawnego Rafał Szwejkowski – Ciechanów.

2. Umowa zrzeczenia i SSOZ

Współpraca pomiędzy Bankiem Spółdzielczym w Staroźrebach, a Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie odbywa się w ramach zawartej Umowy Zrzeczenia z dnia 18 marca 2002 r.

Ponadto w dniu 30 grudnia 2015 r. Bank zawarł umowę Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia.

3. Udzielone gwarancje, poręczenia i zaciągnięte pożyczki

Bank nie udzielił poręczenia ani gwarancji żadnemu podmiotowi oraz nie zaciągnął pożyczki.

X. OCENA PUNKTOWA BANKU W SSOZ.

W 2025 r. wskaźniki oceny kształtowały się następująco:

Tabela 11. Ocena punktowa wg stanu na 31.12.2025 r.

Obszar	2024	2025
miernik	Klasyfikacja: Ocena B	Klasyfikacja: Ocena A
Adekwatność kapitałowa	1,0	1,0
Jakość aktywów	1,4	1,1
Efektywność	1,0	1,0
Płynność	1,0	1,0
Ryzyko finansowe	3,6	3,6
Ocena globalna	1,42	1,30

XI. 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 2026 r. poz. 38, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Staroźrebach nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia nr 575/2013.

2. Stopa zwrotu z aktywów wynosi 2,24 %. **Stopa zwrotu z aktywów** obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 2,24 % wobec uzyskanej 2,7 % w 2024 roku.
3. 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.
4. Bank nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa bankowego.
5. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .
6. Bank Spółdzielczy w Staroźrebach działa na terenie województwa mazowieckiego zgodnie ze Statutem.
7. Za 2025 r. przychody ogółem Banku wyniosły 16.376.982,50 zł przy kosztach ogółem 9.798.076,06 zł.
8. Na dzień 31.12.2025 r. zatrudniał 26 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.
9. Bank osiągnął zysk brutto 6.578.906,44 zł.
10. Podatek dochodowy wyniósł 1.231.416,00 zł.
11. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia ze środków publicznych.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach stanowisk istotnych, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził **Politykę odpowiedzialności członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje** zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, stanowiska istotne, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Staroźrebach 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.

- a) Bank ogłasza cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- b) Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Działalność Banku Spółdzielczego w Staroźrebach w 2025 r. nie zagrażała stabilnej i ostrożnej działalności Banku na kolejne lata jego działalności.

Staroźreby, dnia 29.04.2026 r.

ZARZĄD BANKU:

1. Małgorzata Petera

Prezes Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Małgorzata Petera

Date / Data:
2026-04-29 08:08

2. Paulina Korzeniewska

Członek Zarządu



Signed by /
Podpisano przez:

Paulina
Korzeniewska

Date / Data: 2026-
04-29 08:32

3. Piotr Chmielewski

Członek Zarządu



Signed by / Podpisano
przez:

Piotr Chmielewski

Date / Data: 2026-04-
29 08:20

Dokument
podpisany przez
Stanisław
Michrowski
Data: 2026.04.29
14:54:00 CEST