

**SPRAWOZDANIE**  
**Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NARWI**  
**W 2025 ROKU**

**I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU**

Bank Spółdzielczy w Narwi zgodnie ze statutem funkcjonuje jako jedna placówka – Centrala Banku i działa na terenie powiatu: hajnowskiego, białostockiego i bielskiego.

**1. Zebranie Przedstawicieli**

W 2025 r. odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej za 2024r., zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz zmian w statucie naszego Banku.

**2. Rada Nadzorcza Banku**

Skład Rady Nadzorczej w 2025r. dalej liczył 5 osób, zgodnie z dokonany wybozem na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21 czerwca 2022r. Zgodnie z art.128 ust.1 ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U z 2017r. poz.1089), Rada Nadzorcza w 2022r. powołała Komitetu audytu.

**3. Zarząd Banku**

W okresie od 1 stycznia 2025r. do 31 lipca 2025r. Zarząd Banku pracował w 4 osobowym następującym składzie:

1. Olga Jakubowska – Prezes Zarządu
2. Katarzyna Dawidziuk – Członek Zarządu
3. Halina Seliwoniuk – Członek Zarządu
4. Walentyna Niczyporuk – Członek Zarządu

Zaś w okresie od 01 sierpnia 2025r. do 31 grudnia 2025r. Zarząd Banku pracował w 3 osobowym następującym składzie:

1. Katarzyna Dawidziuk – Prezes Zarządu
2. Halina Seliwoniuk – Członek Zarządu
3. Walentyna Niczyporuk – Członek Zarządu

**4. Organizacja wewnętrzna Banku**

Regulaminu organizacyjnego Banku został przyjęty uchwałą Zarządu nr 45/Z/2022 i zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 15/RN/2022 z dnia 30.12.2022r. Wprowadzone zapisy w Regulaminie

obowiązywały od 1 stycznia 2023r. i dotyczyły przede wszystkim podziału i zaliczenia poszczególnych stanowisk pracy do I i II linii obrony, zgodnie z przyjętym systemem kontroli wewnętrznej.

Na koniec 2025r. stan zatrudnienia wyniósł 11 pracowników (średnio 9,4 etatu).

## II. INFORMACJE DODATKOWE.

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

- 1) Bank Spółdzielczy w Narwi nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz nie zawarł żadnej umowy, o której mowa w Art.141t ust.1 Prawa bankowego;
- 2) Stopa zwrotu z aktywów wskazana jest w sprawozdaniu w Rozdziale III w podrozdziale 3 „Fundusze i wynik finansowy”. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysków netto i sumy bilansowej, wyniosła 2,60% wobec uzyskanej 3,13% w 2024 roku;
- 3) Obrót wykazany w sprawozdaniu finansowym za 2025r. wyniósł 8 339 814,47 tys.zł;
- 4) Zysk brutto przed opodatkowaniem wypracowano w wysokości 2 647,33 tys.;
- 5) Podatek dochodowy wyniósł 216,95 tys. zł;
- 6) W 2025r. Bank Spółdzielczy w Narwi nie otrzymał wsparcia finansowego ze środków publicznych;
- 7) Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku;
- 8) O systemie zarządzania, w tym systemie zarządzania ryzykiem i systemie kontroli wewnętrznej oraz polityce wynagrodzeń mowa jest w dalszej części sprawozdania;
- 9) Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku i tablicy ogłoszeń w siedzibie Banku, oraz pozostałe informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjęte 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 wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Narwi**. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania Członków Zarządu.

Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej ([www.bsnarew.pl](http://www.bsnarew.pl)).

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedzialności** Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, 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 Narwi 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.

### III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

#### 1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w 2025r. z 80 132,80 tys. zł do 93 496,18 tys. zł tj. o 16,68%. Tym samym wykonano plan finansowy na 2025r. w tym zakresie, realizacja 102,54%.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują papiery wartościowe, które na 31.12.2025 r. według wartości bilansowej netto wyniosły 52 285,77 tys. zł i wzrosły rok do roku o 9 988,12 tys. zł, tj. o 23,61%. Największą pozycję w tej grupie stanowiły 7-dniowe bony pieniężne, których wyniosły 46 979,24 tys. zł i ich wartość zwiększyła się o 30,54% r/r. Pozostałe papiery wartościowe to:

- obligacje Skarbu Państwa serii WZ0528, WZ1128, WZ1127 o łącznej wartości 3 988,62 tys. zł; w porównaniu z końcem 2024 roku ich wartość zmniejszyła się jedynie o naliczone odsetki i wyniosła 79,97% stanu z roku poprzedniego. Spadek odsetek wynikał z obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej,
- obligacje BPS S.A. o wartości 1 317,91 tys. zł. Udział w kapitale oraz w głosach na WZA BPS S.A. nie przekracza 1%.

Kolejną istotną pozycję stanowiły należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2025r., wg wartości bilansowej netto, łącznie z budżetem wyniosły 33 018,43 tys. zł i wzrosły aż o 2 635,40 tys. zł (wzrost o 8,67%). Wartość nominalna portfela kredytowego, podmiotów niefinansowych i sektora

budżetowego, wyniosła ogółem 33 284,25 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024r. wzrosła o 8,19%. Plan w tym zakresie wykonano w 105,15%.

Tabela 1: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024 (w tys. zł)	Struktura (w %)	Obligo na dzień 31.12.2025 (w tys. zł)	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Rolnicy indywidualni	20 568,22	66,86	26 515,66	79,66	128,92
Przedsiębiorcy indywidualni	2 397,44	7,79	662,38	1,99	27,63
Osoby prywatne	5 002,90	16,26	4 917,32	14,77	98,29
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	1 899,97	6,18	375,36	1,13	19,76
Instytucje niekomercyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jednostki samorządu terytorialnego	894,87	2,91	813,52	2,44	90,91
<b>RAZEM</b>	<b>30 763,39</b>	<b>100,00</b>	<b>33 284,25</b>	<b>100,00</b>	<b>108,19</b>

Należności zagrożone wyniosły 77,53 tys. zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 0,23% całości obliża kredytowego (na koniec 2024 roku było to odpowiednio 98,99 tys. zł i 0,32%). Wskaźnik kredytów zagrożonych jest na poziomie niskim w porównaniu z analogiczną grupą banków spółdzielczych, pod względem wielkości sumy bilansowej (ponad 50 mln zł), zrzeszonych w BPS S.A. (3,20% wg stanu na dzień 30.11.2025).

Należności zagrożone o jakich mowa wyżej, to 1 ekspozycja kredytowa, w sytuacji „straconej” w wysokości 77,53 tys. zł. Na tą ekspozycję już w 2022 roku Bank dotworzył rezerwę celową do 100% jej wartości, uwzględniając wartość prowizji. W 2025 roku należność ta była obsługiwana i zmniejszyła się w ciągu roku o 21,46 tys. zł.

Ogółem stan rezerw celowych na należności w sytuacji straconej spełnia poziom limitów wewnętrznych określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Kolejną istotną pozycję aktywów stanowią należności od sektora finansowego. Na dzień 31 grudnia 2025 r. ich wartość wyniosła 5 703,49 tys. zł i była wyższa o 398,32 tys. zł w porównaniu z końcem 2024 roku (dynamika: 107,51%). Wzrost tej pozycji wynikał przede wszystkim ze zwiększenia poziomu rezerwy obowiązkowej o 289,00 tys. zł oraz wzrostu depozytu obowiązkowego o 580,44 tys. zł.

Ponadto inne istotne pozycje aktywów to:

- środki pieniężne w kasie i bankomacie 1 110,57 tys. zł,
- aktywa trwałe netto 204,19 tys. zł,
- inne aktywa 428,81 tys. zł,
- rezerwy celowe utworzone na wymienione należności normalne i zagrożone 97,05 tys. zł,
- prowizja rozliczana wg ESP 226,21 tys. zł.

## 2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 67 687,89 tys. zł i w trakcie 2025 r. wzrosły o 9 065,92 tys. zł (dynamika: 115,47%). Na powyższą pozycję składały się przede wszystkim depozyty klientów sektora niefinansowego, w tym depozyty terminowe w wysokości 35 344,22 tys. zł oraz depozyty bieżące w kwocie 31 834,99 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego na koniec 2025 r. wyniosły 5 048,11 tys. zł i w trakcie roku wzrosły o 421,26 tys. zł (dynamika: 109,10%).

Tabela 2: Struktura depozytów wobec sektora niefinansowego i budżetowego ogółem

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 (w tys. zł)	Struktura (w %)	Stan środków na dzień 31.12.2025 (w tys. zł)	Struktura (w %)	Dynamika (w %)
Bieżące	35 646,96	56,73	36 883,11	51,07	103,47
Terminowe	27 185,12	43,27	35 344,22	48,93	130,01
<b>RAZEM</b>	<b>62 832,08</b>	<b>100,00</b>	<b>72 227,33</b>	<b>100,00</b>	<b>114,95</b>

Ponadto do istotne pozycje pasywów zalicza się:

- zobowiązania wobec sektora finansowego 805,64 tys. zł,
- inne pasywa 988,59 tys. zł.

## 3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 16 535,57 tys. zł i była wyższa o 2 326,37 tys. zł w porównaniu z końcem 2024 r. Najistotniejszą pozycję stanowił fundusz zasobowy w wysokości 16 254,91 tys. zł, który zwiększył się o 2 318,57 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za 2024 roku.

Fundusz udziałowy uległ zmniejszeniu o 7,80 tys. zł, co było związane z wypowiedzeniem udziałów oraz wykreśleniem z rejestru członków osób nieżyjących. Na dzień 31 grudnia 2025 r. fundusz udziałowy wyniósł 158,30 tys. zł i był tworzony przez 169 członków – osoby fizyczne oraz 4 członków – osoby prawne, posiadających łącznie 1 439 pełnych udziałów.

W 2025 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 2 647,33 tys. zł, natomiast zysk netto wyniósł 2 430,38 tys. zł. Plan finansowy w zakresie wyniku netto został wykonany w 102,54%. Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) ukształtowała się na poziomie 2,60% i była niższa o 0,35 p.p. w porównaniu z 2024 rokiem.

#### **4. Wskaźniki finansowe**

Wskaźnik rentowności aktywów banku (ROA) na koniec 2025 roku wyniósł 2,78% i był niższy o 0,35 p.p. w porównaniu z rokiem poprzednim. Spadek wskaźnika wynikał głównie z szybszego wzrostu wartości aktywów niż osiąganego wyniku finansowego netto, co przełożyło się na obniżenie efektywności wykorzystania majątku banku.

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł 13,62% w porównaniu z rokiem poprzednim wskaźnik obniżył się o 1,67 p.p. Spadek rentowności kapitałów własnych był efektem niższej dynamiki wyniku netto przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych banku.

Wskaźnik C/I wzrósł o 2,25 p.p. względem poprzedniego roku i na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniósł 41,32%. Zmiana ta była konsekwencją wyższej dynamiki kosztów działania, w tym kosztów pracowniczych i administracyjnych, w relacji do osiągniętych dochodów operacyjnych.

Wskaźnik jakości kredytów wyniósł 0,23%, w porównaniu z rokiem poprzednim spadek o 0,09 p.p. Niski poziom wskaźnika potwierdza utrzymującą się dobrą jakość portfela kredytowego oraz skuteczne działania banku w zakresie monitorowania i ograniczania ryzyka kredytowego.

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2025 r. ukształtował się na poziomie 64,66%, tj. o 20,52 p.p. wyższym niż rok wcześniej. Wzrost wskaźnika wynikał przede wszystkim ze zwiększenia funduszy własnych banku oraz utrzymania bezpiecznego poziomu aktywów ważonych ryzykiem.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR wyniósł 463,05% i pozostawał znacząco powyżej ustalonego apetytu na ryzyko oraz minimalnego limitu zewnętrznego. Osiągnięty poziom świadczy o bardzo wysokiej zdolności banku do regulowania zobowiązań krótkoterminowych oraz utrzymywaniu wysokiego poziomu aktywów płynnych. Podobnie wskaźnik NSFR wyniósł 231,30% i również pozostawał powyżej wymogów regulacyjnych oraz wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Wysoki poziom wskaźnika potwierdza stabilną strukturę finansowania działalności banku oraz odpowiednie dopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów.

#### **IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ**

Zgodnie z postanowieniami Nowej Umowy Kapitałowej zawartej w uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012/UE (dalej: rozporządzenie CRR) i w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021r. poz. 1045), 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.

**Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem i analiz** między innymi identyfikowało, limitowało i monitorowało ryzyka oraz gromadziło dane, przetwarzało je, dokonywało pomiaru i raportowało Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

**Zarząd Banku** okresowo, co kwartał przedkładał Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony był Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś **Rada Nadzorcza** sprawowała nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełniła kontrola wewnętrzna wykonywana zgodnie z Regulaminem systemu kontroli wewnętrznej, zatwierdzonym uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/RN/2021 z dnia 23.02.2021 sprawowana między innymi przez Stanowisko ds. zgodności i Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.

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

### **1) Ryzyko kredytowe w tym koncentracji**

Bank monitoruje ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, przede wszystkim na podstawie następujących wskaźników:

- wskaźnik jakości kredytów,
- udział kredytów w sumie bilansowej,
- wskaźnik pokrycia kredytów depozytami,
- współczynnik wypłacalności.

Limity ustanowione dla powyższych wskaźników były przestrzegane przez cały 2025 r., a ich średnie wykorzystanie kształtowało się na poziomie 80%.

Uwzględniając powyższe oraz pełne wyrezerwowanie kredytów straconych na poziomie 100%, Zarząd Banku ocenia poziom ryzyka kredytowego jako niski.

### **2) Ryzyko płynności**

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Bank zobowiązany jest do wyliczania oraz monitorowania podstawowych miar ryzyka płynności, tj.:

- wskaźnika LCR – wymogu pokrycia wypływów netto (minimalny poziom wynosi 100%),
- wskaźnika NSFR – wymogu stabilnego finansowania (minimalny poziom wynosi 100%),
- wskaźnika dźwigni finansowej LR – wskaźnika podlegającego bieżącej obserwacji.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartości powyższych wskaźników w Banku kształtowały się odpowiednio na poziomie 463,05%, 231,30% oraz 17,59%, co oznacza utrzymywanie się ich na bezpiecznym, wysokim poziomie, znacząco powyżej wymogów regulacyjnych.

Uwzględniając powyższe, w szczególności:

- wysoką stabilność bazy depozytowej,
- pokrycie depozytów niestabilnych aktywami płynnymi o terminie zapadalności do 30 dni, wraz ze środkami pieniężnymi w kasie Banku,

Zarząd Banku ocenia poziom ryzyka płynności jako niski.

### **3) Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej**

W roku sprawozdawczym podstawowe stopy procentowe NBP spadły z poziomu 5,75% (05.10.2023) do 4,00%. W ciągu roku Rada Polityki Pieniężnej dokonała sześciu obniżek stóp procentowych.

Marża odsetkowa na koniec roku wyniosła 4,94%, przewyższając minimalny poziom 4,65% ustalony w Strategii działania Banku. Obniżona marża odsetkowa była efektem spadku stóp procentowych, w tym stawki referencyjnej WIBOR 3M, będącej podstawą oprocentowania kredytów długoterminowych oraz wysokiego poziomu zakupu bonów pieniężnych NBP.

Dzięki zmienności stóp procentowych Bank osiągnął w 2025 roku wynik odsetkowy w wysokości 4 229,70 tys. zł, realizując plan finansowy w 101,64%.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego, uwzględniające wpływ zmian oprocentowania o +/-250 pb na wynik odsetkowy, wykazały, że ryzyko to jest podwyższone, jednak nie przekracza ustalonych limitów w zakresie możliwego zmniejszenia wyniku finansowego Banku oraz wpływu na wzrost funduszy własnych i wysokość współczynnika wypłacalności.

Zarząd stwierdza, że ryzyko stopy procentowej według stanu na koniec roku utrzymywało się w ramach przyjętych limitów.

### **4) Ryzyko kapitałowe**

Fundusze własne Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR), na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 16 535,57 tys. zł, tj. 3 912,17 tys. EUR. W związku z tym Bank, zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe oraz uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie funduszy własnych banku, utrzymywał na koniec każdego miesiąca 2025 roku fundusze własne na poziomie powyżej 1 mln EUR, liczone według średniego kursu NBP.

Zgodnie z przepisami CRR, fundusze własne Banku w 100% zostały zaliczone do Tier I. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest wysokość współczynnika wypłacalności.

Minimalny poziom współczynnika wypłacalności w polityce kapitałowej Banku wynosi 18%, natomiast na dzień 31 grudnia 2025 r. osiągnął on poziom 64,66%, co pozwala stwierdzić, że poziom funduszy własnych zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Należy podkreślić, że Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na wzrost współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku bieżącego roku do funduszy własnych.

W związku z powyższym Zarząd Banku ocenia poziom ryzyka kapitałowego jako niski.

### **5) Ryzyko biznesowe**

Ocena tego ryzyka jest nierozdzielnie powiązana z analizą otoczenia: w skali makro (ekonomicznego, społecznego i regulacyjnego) i w skali mikro (warunki konkurowania na lokalnym rynku).

Analiza makroekonomiczna obejmuje m.in. tempo wzrostu PKB, stopę bezrobocia rejestrowanego, poziom inflacji oraz regulacje prawne dotyczące sektora bankowego. W 2025 roku spadające stopy referencyjne NBP, w tym stopa redyskonta weksli, WIBOR 3M oraz oprocentowanie lokat międzybankowych, teoretycznie ograniczały rentowność działalności bankowej. Pomimo tego Bank osiągnął wyższy wynik finansowy z działalności bankowej, który w ujęciu rocznym wzrósł o 5,53% w porównaniu z 2024 roku. Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) wyniósł 13,62%, w porównaniu z 15,29% w roku poprzednim, natomiast wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) ukształtował się na poziomie 41,32%, wobec 39,07% w 2024 roku. W tym okresie otoczenie makroekonomiczne charakteryzowało się również wysoką inflacją oraz napięciami geopolitycznymi związanymi z wojną za wschodnią granicą.

Analiza mikroekonomiczna koncentrowała się głównie na warunkach konkurowania na lokalnym rynku, stopie bezrobocia w rejonie działalności Banku oraz jakości portfela kredytowego. W 2025 roku jakość kredytów uległa poprawie i na koniec roku wyniosła 0,23%, tj. o 0,09 p.p. mniej niż na koniec 2024 roku. Ponadto Bank utworzył rezerwy celowe na kredyty stracone w wysokości 100%.

W związku z powyższym Zarząd Banku ocenia ryzyko biznesowe jako niskie.

### **6) Ryzyko operacyjne**

Bank jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosował proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym, z uwzględnieniem nowej Rekomendacji M z 8 stycznia 2013r.

Na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sporządzana była mapa ryzyka, której celem jest wskazanie obszarów funkcjonowania Banku, w których należy podjąć działania ograniczające występowanie istotnych strat spowodowanych przez incydenty ryzyka operacyjnego.

Do mierzenia poziomu ryzyka operacyjnego w kluczowych obszarach Bank stosuje Kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI).

Podstawowe działania, które Bank w roku sprawozdawczym podejmował dla ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego to:

- szkolenia pracowników,
- zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),
- doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- w miarę potrzeby wymiana sprzętu informatycznego, oprogramowania, sprzęt zabezpieczający przed cyberatakami,
- zorganizowanie serwera zapasowego i jego umiejscowienie w sąsiednim Banku Spółdzielczym.

W związku z powyższym oraz w związku z brakiem szkód finansowych i pozafinansowych i pozytywną oceną bezpieczeństwa systemu informatycznego Banku przez audyt wewnętrzny, Zarząd stwierdza, że ryzyko operacyjne było na niskim poziomie.

Przeprowadzono również test warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, który stwierdził, że ewentualny wzrost ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności zostanie w pełni pokryty wymogiem kapitałowym tworzonym na to ryzyko w wysokości 258,56 tys. zł.

#### **7) Ryzyko braku zgodności**

w celu oceny skutków ryzyka braku zgodności, przeanalizowano następujące informacje:

- rejestr skarg wniosków – w analizowanym okresie nie zanotowano skarg i wniosków klientów,
- ilość rachunków klientów,
- rotacja i zwolnienia pracowników, nie stwierdzono sytuacji odejścia pracowników z pracy z powodu nieprzestrzegania przez Bank przepisów,
- w Banku nie wystąpiły oszustwa zewnętrzne i wewnętrzne,
- w Banku nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł,
- nie są prowadzone żadne sprawy sądowe.

Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku kształtowało się na niskim poziomie.

Ponadto informacje dotyczące głównych czynników ryzyka i opis zagrożeń zawarte są w części II Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025.

## V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025

W 2025 roku trwająca wojna za wschodnią granicą wywarła znaczący wpływ na wszystkie dziedziny życia społecznego i gospodarczego, jednak jej skutki były mniejsze niż w latach poprzednich. W ciągu 2025 roku inflacja najpierw utrzymywała się na wysokim poziomie (4,90% r/r), a w drugiej połowie roku spadała do 2,40% r/r. Obniżenie stóp procentowych NBP wpływało na spadek marży odsetkowej o 8,52 pp. Pomimo tego, dzięki efektywnemu zarządzaniu portfelem aktywów oraz kosztami finansowania, Bank osiągnął wyższy wynik finansowy, który w 2025 roku wzrósł o 3,07% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Mimo spadku inflacji i związanych z nią wysokich kosztów prowadzenia działalności gospodarczej, sytuacja ekonomiczna klientów Banku nie uległa pogorszeniu. Na dzień bilansowy wszyscy klienci prowadzący działalność rolniczą i pozarolniczą kontynuowali działalność bez ograniczeń, a klienci indywidualni posiadający ekspozycje detaliczne pozostawali zatrudnieni, otrzymywali wynagrodzenia i terminowo obsługiwali zobowiązania zgodnie z zawartymi umowami kredytowymi.

W ciągu 2025 roku klienci posiadający kredyty mieszkaniowe nie korzystali z możliwości skorzystania z tzw. wakacji kredytowych.

Zgodnie z Rekomendacją S KNF, Zarząd w 2022 roku wprowadził do Tabeli oprocentowania produktów bankowych, okresowo stałe oprocentowanie na okres 5 lat oraz możliwość zamiany oprocentowania zmiennego na okresowo stałe oprocentowanie. Jednak okresowo stałe oprocentowanie na okres 5 lat nie znalazło chęci skorzystania wśród naszych klientów.

Ponadto Zarząd podjął przygotowania do zamiany wskaźnika referencyjnego WIBOR na nowy wskaźnik, w najbliższym czasie, wg propozycji banku zrzeczającego.

W 2025 roku Bank wdrożyła wymagania wynikające z rozporządzenia DORA, dostosowując obowiązujące regulacje wewnętrzne do nowych standardów w zakresie odporności cyfrowej i cyberbezpieczeństwa. W tym samym okresie zawarto umowy z dostawcą usług SOC BPS S.A., obejmujące monitorowanie oraz reagowanie na incydenty bezpieczeństwa.

Zakres współpracy został następnie rozszerzony o usługi fakultatywne w obszarze cyberbezpieczeństwa, w tym realizację modułu szkoleniowego dla pracowników oraz prowadzenie cyklicznych skanów infrastruktury teleinformatycznej. Ponadto podpisano aneks do umowy, regulujący świadczenie usług z wykorzystaniem rozwiązań klasy SIEM/SOAR.

Dla zwiększenia bezpieczeństwa systemu informatycznego i rozliczeń bankomatowych Bank w 2023 roku zorganizował i funkcjonuje na dzień dzisiejszy:

- zastępczy zapasowy system informatyczny,

- wymienił bankomat na urządzenie z funkcją wpłat i wypłat, działający w systemie operacyjnym firmy Novum,
- zakupił moduł Skarbiec, który pozwala na liczenie procesowanych banknotów w Banku, dane niezbędne do sprawozdań do NBP.

Wzorem lat poprzednich i zgodnie z misją Banku, w 2025 roku Bank wspierał finansowo działalność sportową, kulturalną oraz edukacyjną na terenie Gminy Narew i powiatu hajnowskiego, przeznaczając na ten cel kwotę 23 600 zł.

W 2025 roku Bank nie prowadził działalności badawczo-rozwojowej.

## **VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI**

Prognozuje się, że inflacja w 2026 roku pozostanie umiarkowana i stabilna, kształtując się w granicach celu inflacyjnego banku centralnego, tj. w przedziale około 2,6%–2,9%.

Zakłada się, że warunki makroekonomiczne, mimo utrzymującej się niepewności związanej z konfliktem zbrojnym za wschodnią granicą oraz ograniczonym popytem na finansowanie kredytowe, nie będą stanowiły istotnego zagrożenia dla kontynuacji działalności Banku.

Stopy procentowe NBP najprawdopodobniej zmniejszą się dopiero w III kwartale 2026r. Stąd plany na 2026 rok to umiarkowany wzrost sumy bilansowej oraz wskaźników ekonomicznych przynajmniej na poziomie inflacji. Zakłada się, że w 2026 roku zysk netto Banku, w związku z niskimi stopami procentowymi, istotnym wzrostem kosztów działania (w tym wynagrodzeń oraz wydatków na zwiększenie bezpieczeństwa informatycznego), niskim popytem na kredyty oraz wysokim podatkiem dochodowym w wysokości 17%, wyniesie około 95% wyniku osiągniętego w 2025 roku. Pomimo powyższych czynników, przewidywany wynik finansowy w 2026 roku będzie satysfakcjonujący w porównaniu z latami poprzednimi i umożliwi wzrost funduszy własnych Banku na poziomie istotnie przekraczającym wskaźnik inflacji.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę, zgodnie z Strategią działania Banku Spółdzielczego w Narwi na lata 2024-2026. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu bezpieczeństwa i zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów w tym członków Banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku będzie opracowywany i zatwierdzony na najbliższym posiedzeniu przez Radę Nadzorczą, założenia do planu oraz plan finansowy Banku Spółdzielczego w Narwi na 2026 rok.

Plany na 2026 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami 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 obsługiwany rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomem rezerw celowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Narwi za 2025 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 17 grudnia 2020 r. o rachunkowości (tekst jednolity, Dz. U. z 2021 r., poz. 217).

Narew, dnia 2026.05.25

Zarząd Banku: Katarzyna Dawidziuk - Prezes Zarządu  
Halina Seliwoniuk - Członek Zarządu  
Walentyna Niczyporuk - Członek Zarządu