

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2026 poz. 522) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu za rok obrotowy 01.01.2025 - 31.12.2025.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

1. Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów województwa mazowieckiego: ostrowskiego, łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich. Adres siedziby Banku: Plac 3 Maja 3, 18-230 Ciechanowiec, jest wpisany do rejestru sądowego pod nr KRS 0000030364. Bank posiada Oddziały w: Ciechanowcu, Klukowie, Nurze i Perlejewie. Centrala Banku, Oddział w Ciechanowcu i Oddział w Klukowie zlokalizowane są w województwie podlaskim, w powiecie wysokomazowieckim. Oddział w Perlejewie zlokalizowany jest w województwie podlaskim, w powiecie siemiatyckim. Oddział w Nurze zlokalizowany jest w województwie mazowieckim, w powiecie ostrowskim.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych, jaki i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 350 zł. Fundusz udziałowy wg stanu na dzień 31.12.2025r. wyniósł 1 230 tys. zł. i liczył 2 371 członków.

2. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 23 czerwca 2025 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania z działalności Banku, przedstawienie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego. Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w 2024 roku,
- b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- c) podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok,
- d) uchwalenia kierunków działania banku na 2025 rok,
- e) udzielenia absolutorium Zarządowi.

3. Komitet Audytu

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

powołała trzyosobowy Komitet Audytu. W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu działał w następującym składzie:

1. Henryk Gromadko – Przewodniczący Komitetu Audytu,
2. Sławomir Dąbrowski - Członek Komitetu Audytu,
3. Tadeusz Zaremba - Członek Komitetu Audytu.

4. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza została wybrana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 21.06.2022r. na czteroletnią kadencję.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu Rada Nadzorcza liczy 5-11 osób.

Skład Rady Nadzorczej na kadencję 2022-2026:

1. Antoni Malinowski - Przewodniczący Rady,
2. Bogusław Twarowski - Zastępca Przewodniczącego,
3. Kazimierz Koc – Sekretarz Rady
4. Henryk Gromadko - Członek Rady,
5. Tadeusz Koc - Członek Rady,
6. Piotr Kowalczyk - Członek Rady,
7. Sławomir Dąbrowski - Członek Rady
8. Tadeusz Zaremba - Członek Rady,
9. Waldemar Koc - Członek Rady,
10. Zbigniew Kazimierczuk - Członek Rady,
11. Stefan Bielik – Członek Rady.

W roku 2025 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń i podjęła 59 uchwał.

5. Zarząd Banku

W 2025 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

1. Lech Piotr Samulski – Prezes Zarządu
2. Anna Miliszkiewicz – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Ewa Moczulska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych.

W związku z przejściem na emeryturę Prezesa Zarządu Pana Lecha Samulskiego, z dniem 1 października 2025 decyzją Rady Nadzorczej (Uchwała Nr 41/2025 z dnia 29.09.2025r.) i po uzyskaniu zgody KNF stanowisko Prezesa Zarządu objęła Pani Ewa Moczulska. Natomiast na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych Rada Nadzorcza (Uchwała Nr 46/2025 z dnia 29.09.2025r.) powołała Panią Annę Korytko.

W 2025 roku Zarząd odbył 39 posiedzeń oraz podjął 199 uchwał.

6. Organizacja wewnętrzna Banku

Na dzień 31.12.2025r. w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu obowiązywał Regulamin organizacyjny przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 8/2025 z dnia 16.01.2025r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/2025 z dnia 16.01.2025r. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą jednostki i komórki organizacyjne. Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- Centrala
- Oddziały.

Komórkami organizacyjnymi są:

- w Centrali – zespół i stanowiska pracy,
- w Oddziałach – stanowiska pracy.

Centrala Banku realizuje kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzoruje ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek. Oddziały są jednostkami o charakterze handlowym.

Nadzór nad działalnością sprawowany jest w 3 pionach:

- Pion organizacji i zarządzania - nadzorujący Prezes Zarządu,
- Pion finansowy – pod kuratelą Wiceprezes ds. finansowych,
- Pion handlowy – nadzorujący Wiceprezes ds. handlowych.

W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu zmienił się (zmniejszył się o 1 osobę), a liczba pracowników na 31.12.2025r. wyniosła 59 osób. Stan i strukturę zatrudnienia przedstawiają poniższe tabele:

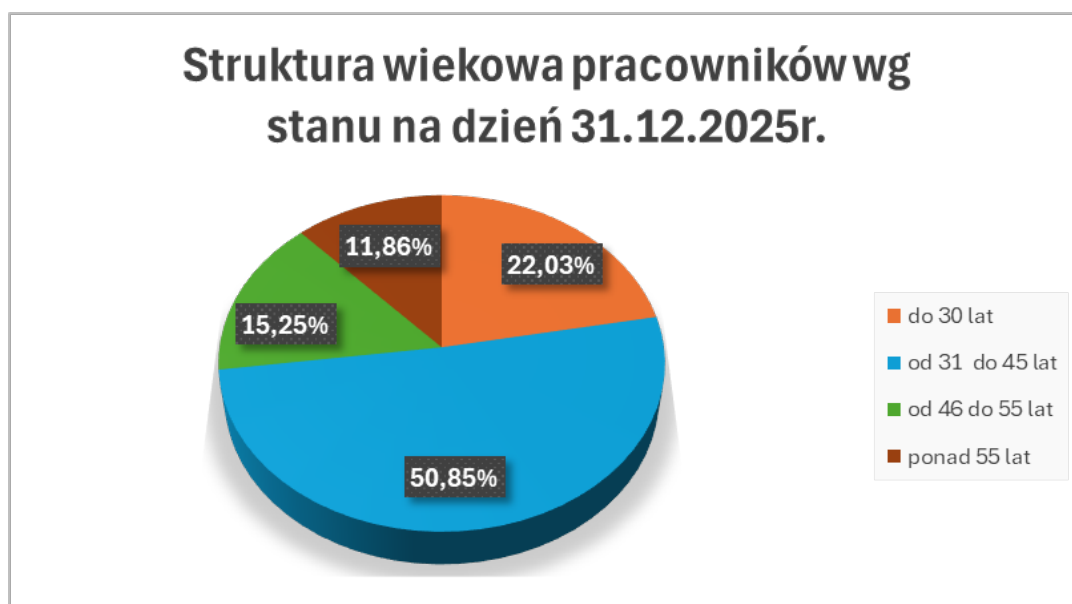
Tabela: Stan zatrudnienia w osobach i etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego

Wyszczególnienie	Rok 2024	Rok 2025
Liczba pracowników w osobach	60	59
Liczba pracowników wg etatów	58,50	57,50

Tabela: Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego

Wiek pracowników	Liczba pracowników	
	Rok 2024	Rok 2025
do 30 lat	16	13
od 31 do 45 lat	26	30
od 46 do 55 lat	11	9

ponad 55 lat	7	7
RAZEM	60	59



Duża grupa pracowników, stanowiąca 50,85% jest w wieku 31-45 lat. W Banku trwa cykliczny proces wymiany kadry, spowodowany osiągnięciem wieku emerytalnego i przechodzeniem na emeryturę. Pracownicy „młodzi” tj. do 45 lat stanowią 72,88 % osób zatrudnionych w Banku. W stosunku do roku ubiegłego zwiększyła się liczba pracowników w wieku od 31 do 45 lat. Większość pracowników przystąpiła do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego wpłaty pokrywa pracodawca. W 2025r. Bank na finansowanie programu emerytalnego przeznaczył 231.452,91 zł. Konto Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych zostało zasilone w 2025r. kwotą 475.772,78 zł., z czego 300.000 zł z podziału nadwyżki bilansowej zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli oraz 175.772,78 zł z kosztów Banku.

Tabela: Struktura pracowników Banku na dzień bilansowy wg płci

Pracownicy wg płci		
Płeć	Ogółem	Zarząd
Kobiety	42	3
Mężczyźni	17	0
Razem	59	3

Wśród pracowników Banku przeważają kobiety, które stanowią 71% pracowników wraz z Zarządem. Mężczyźni stanowią 29% kadry Banku.

Tabela: Struktura pracowników Banku na dzień bilansowy wg wykształcenia

Wykształcenie pracowników			
Rodzaj wykształcenia	Razem	Kobiety	Mężczyźni
Wyższe	50	36	14
Średnie	7	5	2
Zawodowe	2	1	1
Razem	59	42	17

W strukturze pracowników Banku zdecydowanie przeważają osoby z wykształceniem wyższym, które stanowią 85% pracowników ogółem. Osoby z wykształceniem średnim stanowią 12%, a z zawodowym tylko 3% pracowników ogółem.

W Banku obowiązuje Regulamin wynagradzania pracowników Banku spółdzielczego w Ciechanowcu, przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 161/2023 z dnia 27.12.2023 r. Zgodnie z zapisami tego regulaminu pracownicy, oprócz wynagrodzenia zasadniczego ustalonego w oparciu o taryfikator kwalifikacyjny i tabelę miesięcznych stawek wynagradzania, dodatków kasjerskich, nagród jubileuszowych czy odpraw, otrzymują także premie uznaniowe oraz nagrody okolicznościowe. W roku 2025 średnie wynagrodzenie pracowników z uwzględnieniem wynagrodzenia Zarządu wyniosło 8,0 tys. zł, a wypłacona premia uznaniowa wyniosła 1.947 tys. zł.

Prowadzona przez Bank polityka kadrowa zabezpiecza ciągłość działania Banku, eliminując problemy z zastępowalnością pracowników w trakcie nieobecności, jak również w związku z planowanymi przejściami na emeryturę. Bank wspiera proces rozwoju kompetencji kadry poprzez studia podyplomowe, szkolenia, w tym stanowiskowe, konferencje, certyfikacje, dostęp do baz wiedzy i forów branżowych.

Najważniejszym zasobem dla każdego pracodawcy są ludzie, posiadający motywację do realizacji postawionych celów. Właśnie dlatego szkolenia pracowników są nieodłącznym elementem w każdej organizacji. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2025r. koszty szkoleń wyniosły ponad 86 tys. zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Bank działa w warunkach dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, stale zmieniających się przepisów prawa, wymagających częstych zmian regulacji wewnętrznych, konkurencji na rynku usług finansowych, zarówno ze strony banków, jak i innych instytucji finansowych. Nie zabrakło

nam jednak pracy związanej z nowymi, licznymi regulacjami, takimi jak DORA, ESG czy nowym pakietem CRR. W 2025 roku banki spółdzielcze musiały zwiększyć wydatki na infrastrukturę IT, cyberbezpieczeństwo i szkolenia personelu w związku z obowiązkowym wzmocnieniem odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA). Wprowadzenie tego rozporządzenia zmusiło instytucje finansowe do inwestowania w nowoczesne technologie, co z kolei przekłada się na większe bezpieczeństwo klientów i stabilność rynków finansowych. Rok 2025 to okres dynamicznie zmieniającego się otoczenia zewnętrznego Banku, w tym otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, trudnej sytuacji geopolitycznej, eskalacji konfliktu zbrojnego na Bliskim Wschodzie oraz trwająca wojna w Ukrainie, oddziałujące na nastroje zarówno na rynkach finansowych, jak i wśród przedsiębiorstw i konsumentów, daleko idące wymagania nadzoru bankowego, wzrost zagrożeń bezpieczeństwa systemów informatycznych i informacji, wyzwania cyberbezpieczeństwa, zmiany w obszarze klimatycznym i związane z tym ryzyko ESG. To także rok pojawiającego się niezadowolenia w sferze rolnictwa i okres trudny do prowadzenia działalności bankowej w pełnym zakresie.

2. Działalność biznesowa banku

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym, lokalnym, prowadzi działalność w ramach portfela bankowego, nie tworzy portfela handlowego. Działalność skoncentrowana jest głównie na działalności depozytowej i kredytowej dedykowanej klientom prowadzącym działalność rolniczą, klientom prowadzącym działalność gospodarczą i klientom detalicznym oraz jednostkom samorządowym.

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane i monitorowane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Na bieżąco monitorowano potencjalny wpływ trwającej wojny na Ukrainie, poziomu inflacji oraz wzrostu cen konsumenckich na działalność Banku.

W 2025 r. odnotowano wzrost gospodarczy, spadek inflacji, wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. Do wzrostu gospodarczego przyczynił się napływ funduszy unijnych w ramach programu KPO, co przełożyło a się w większym stopniu na wyższą ścieżkę inwestycji. Poprawie koniunktury sprzyjał także relatywnie wysoki wzrost spożycia gospodarstw domowych przy utrzymującej się korzystnej sytuacji finansowej tych podmiotów. Spadek inflacji przełożył się na decyzje Rady Polityki Pieniężnej w sprawie obniżki stóp procentowych, która to w 2025r. dokonała tego sześciokrotnie. Mimo korzystnej sytuacji gospodarczej na rynku w Banku popyt na kredyty był ograniczony.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu współpracował z:

- 1) w zakresie ubezpieczeń życiowych:
 - Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
 - SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
 - Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
 - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A
 - Prevoir - Vie Groupe Prevoir Spółka Akcyjna - Oddział w Polsce
- 2) W zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych:
 - Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
 - InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Wszystkie produkty ubezpieczeniowe oferowane są przez przeszkolonych pracowników Banku, posiadających wydane przez Ubezpieczycieli pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu (OFWCA). Pracownicy są obowiązani oferować klientom Banku szeroką gamę ubezpieczeń zarówno życiowych, jak i majątkowych, celem zwiększenia dochodów z działalności bancassurance, ale przede wszystkim obowiązani są kierować produkty dopasowane do potrzeb klienta. Przyjęte polityką zadania w zakresie bancassurance są realizowane w sposób bezpieczny dla Banku i klientów Banku.

Informacje o rynku, podstawowych produktach i usługach oraz ich zmianach w danym roku pod względem wartościowym i ilościowym były przedmiotem analiz Zarządu Banku.

Działalność kredytowa

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- 1) utrzymaniu obligi kredytowego w ścisłej relacji z planem ekonomiczno-finansowym,
- 2) przestrzeganiu metodyk oceny zdolności kredytowej,
- 3) analizie płynności i zdolności kredytowej klientów, ze szczególną uwagą na wysokie stopy procentowe,
- 4) przestrzeganiu metod i technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 5) analizie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji „S”,
- 6) analizie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji „T”,
- 7) dostosowaniu oferty kredytowej w zakresie oprocentowania i terminów spłat do bieżących potrzeb klientów,
- 8) monitoringu ekspozycji kredytowych zgodnie z Jednolitymi Zasadami Klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych.

Działania nadzorcze nie powodowały uproszczenia procedur a wręcz odwrotnie wprowadzały zaostżenia wymogów i procedur kredytowych.

W 2025 roku Bank udzielił 55 kredytów z gwarancją FGR na kwotę 14 530 tys. zł, co dało dodatnią dynamikę kredytów w stosunku do 2024 roku.

Pomimo trudnej sytuacji geopolitycznej, sytuacji na rynku finansowym, i niepewności gospodarczej zanotowaliśmy spadek kredytów zagrożonych i poprawę wskaźnika jakości kredytów.

Działalność depozytowa

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosując stabilną politykę depozytową utrzymał swoją bazę depozytową. Stan depozytów wzrósł w stosunku do roku 2024 o 71 767 tys. zł. W 2025r. struktura depozytów nie uległa znaczącej zmianie w stosunku do roku ubiegłego, tzn. przeważają depozyty osób fizycznych. Nie odnotowano również zmian w zakresie okresu lokowania tzn. udział środków na rachunkach terminowych, jak i na rachunkach bieżących jest porównywalny do roku ubiegłego.

Z uwagi na rozwój dostępu do rachunku poprzez Internet rozwinął się trend zdalnego dostępu do rachunku. Klienci zaczęli w większym stopniu dokonywać zakupów w sieci, płacić kartami, zwiększyła się aktywność w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej oraz aplikacji mobilnej.

III. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2025 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju w Strategii działania Banku na lata 2025-2027 oraz z Planem ekonomiczno-finansowym na 2025 rok.

Rok 2025 był rokiem o znacznie niższej inflacji niż rok poprzedni, a stopy procentowe w stosunku do roku 2024 spadły o 1,75%, zamykając rok 2025 na poziomie 4,00%. Pomimo obniżki stóp procentowych Bank posiadał wysoką stabilność finansową oraz płynność na dobrym poziomie. Miniony rok to również okres dużych wyzwań związanych ze zmieniającymi się przepisami, rosnących kosztów operacyjnych, dużych inwestycji w cyfryzację i cyberbezpieczeństwo, wymogów w zakresie cyberbezpieczeństwa, a także widoczne gołym okiem zmiany w naszym klimacie i związane z tym ryzyko ESG. To okres nadal trwającej wojny Rosja-Ukraina, a także czas pełen obaw klientów i małego zainteresowania kredytami. Zarząd Banku analizował sytuację na bieżąco i podejmował działania mające na celu zmniejszenie negatywnych skutków sytuacji na rynku.

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu w 2025 roku w stosunku do założeń planu.

w tys. zł.

Wyszczególnienie	Plan 31.12.2025r.	Wykonanie 31.12.2025r.	Realizacja planu
Kredyty ogółem (nominalnie)	173.918	186.134	107,0%
Depozyty terminowe	208.188	206.241	99,1%
Suma bilansowa	546.952	581.692	106,3%
Zysk brutto	13.508	15.571	115,3%
Zysk netto	10.806	12.864	119,0%
Wynik z tytułu odsetek	23.880	25.510	106,8%
Kapitał Tier 1	63.788	63.782	99,9%
Kapitał Tier 2	975	975	100,00%
Fundusze własne	64.763	63.782	98,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 11,50%	36,72	-
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	Min. 9,5%	36,17	-
Współczynnik kapitału Tier 1	Min 9,5%	36,17	-
ROA netto	1,98%	2,19	110,6%
ROE netto	16,94%	20,01	118,1%
Poziom kosztów C/I	Max. 85% FW	43,98%	-

AKTYWA

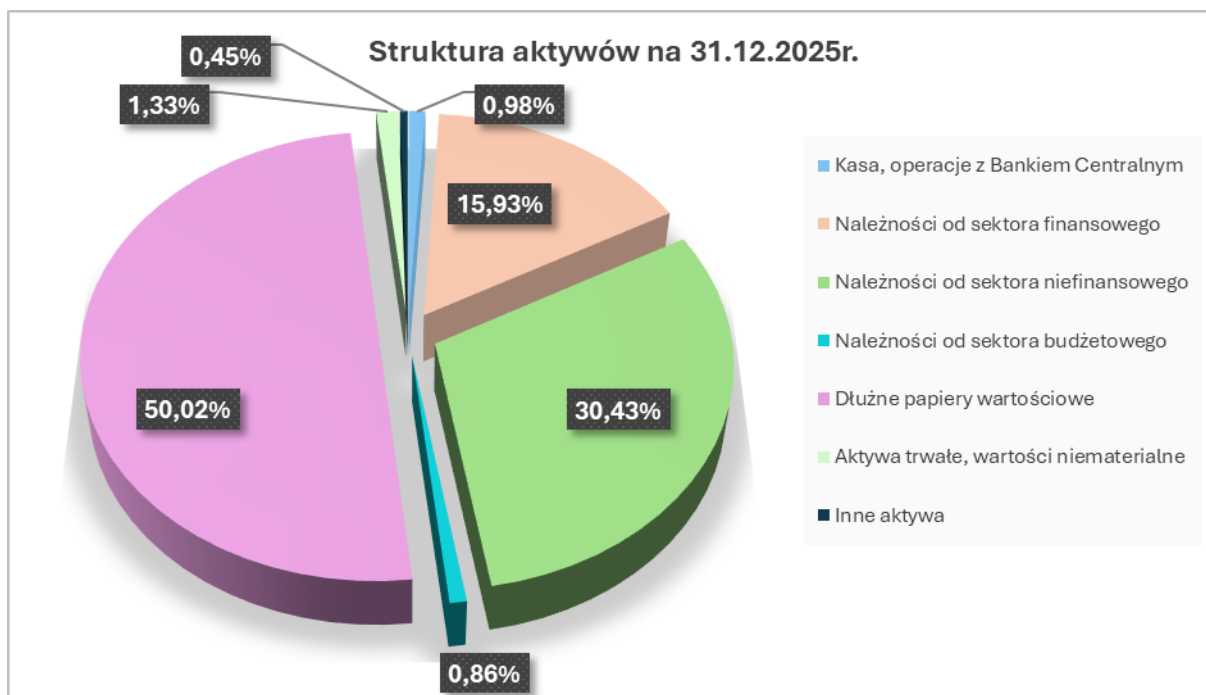
Główna miara określająca wielkość banku to poziom sumy bilansowej. Aktywa bilansowe Banku na koniec 2025 roku wynosiły 581 692 tys. zł. W porównaniu do końca 2024 roku wzrosły o 84 489 tys. zł, co stanowi wzrost o 16,99%.

Główną pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, których udział w aktywach bilansowych na koniec 2025 roku wyniósł 30,43%.

Istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025r. wyniosły 92 645 tys. zł (15,92 % aktywów). Są to przede wszystkim lokaty w BPS S.A.

Znaczącą wielkością aktywów są dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2025 roku wyniosły one 290 991 tys. zł, co stanowi 50,02 % całości aktywów. Wielkość ta wzrosła w stosunku do roku ubiegłego o 75 993 tys. zł.

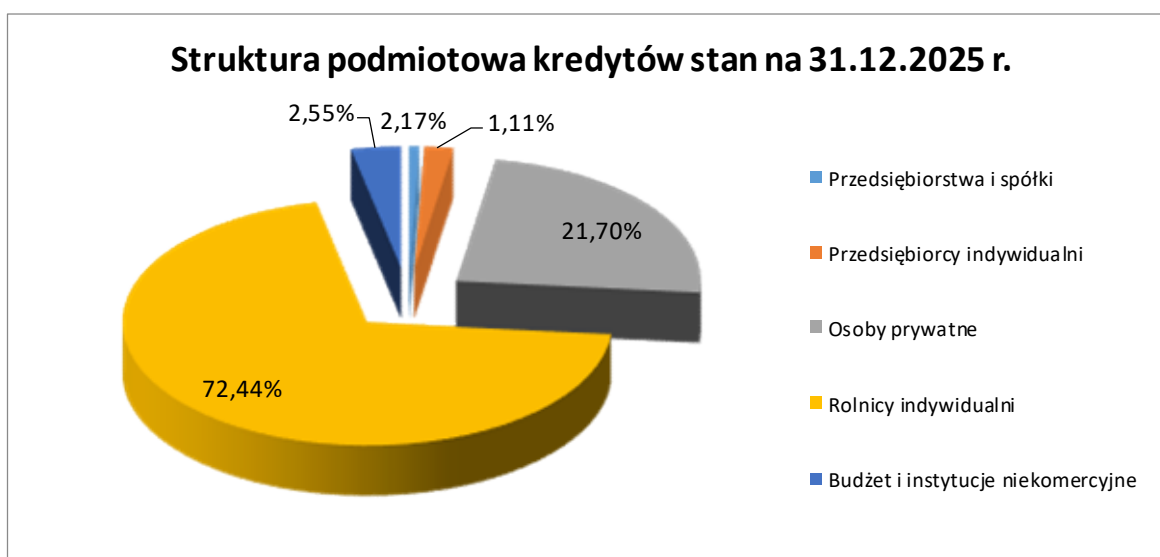
Strukturę aktywów w 2025 roku obrazuje poniższy wykres.



Wartość portfela kredytowego nominalnie wyniosła 186 134 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2024r. wartość ta wzrosła o 10 138 tys. zł, dynamika r/r wyniosła 105,76%.

Środki depozytowe w całości pokrywały akcję kredytową Banku. Wskaźnik obligo kredytowe/baza depozytowa na 31.12.2025r. wyniósł 37,38% i spadł w stosunku do roku ubiegłego o 3,74%.

Strukturę podmiotową kredytów przedstawia poniższy wykres.



W ujęciu wartościowym w strukturze podmiotowej przeważają kredyty dla rolników indywidualnych, które stanowią 72,44% obliża kredytowego oraz kredyty dla osób prywatnych – 21,70%. Kredyty sektora budżetowego i instytucji niekomercyjnych stanowią 2,55% obliża ogółem. Kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych poza rolnictwem stanowią 1,11% obliża kredytowego, a przedsiębiorstw i spółek 2,17% obliża kredytowego.

Tabela: Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	Obliża na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Obliża na dzień 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	1 169	0,66	4 050	2,17	436,44
Przedsiębiorcy indywidualni	3 361	1,91	2 078	1,11	61,82
Osoby prywatne	42 119	23,93	40 404	21,70	95,92
Rolnicy indywidualni	123 495	70,17	134 844	72,44	109,18
Budżet i instytucje niekomercyjne	5 852	3,33	4 758	2,55	81,30
Sektor finansowy	0	0	0	0	0
RAZEM	175 996	100	186 134	100	105,76

Na koniec roku 2025 należności zagrożone sektora niefinansowego wyniosły 4 027 tys. zł, wobec planowanych 3 408 tys. zł. Rezerwy na te kredyty wyniosły 2 958 tys. zł, wobec planowanych 2 886 tys. zł. Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym ogółem wg stanu na 31.12.2025 r. wyniósł 2,16%. Jest to zadawalający wskaźnik świadczący o zdrowym portfelu. Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2024 spadł o 0,31%.

Strukturę jakościową kredytów przedstawia poniższy wykres.



Struktura kredytów wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia się następująco:

- Oddział w Ciechanowcu	-	65 072 tys. zł
- Oddział w Perlejewie	-	62 359 tys. zł
- Oddział w Nurze	-	23 681 tys. zł
- Oddział w Klukowie	-	35 027 tys. zł

Mimo niskiego poziomu kredytów zagrożonych Bank stara się odzyskiwać wszystkie należności, systematycznie monitoruje stan kredytów zagrożonych oraz prowadzi działania windykacyjne.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2025r. 2,19 % wobec uzyskanej 2,43 % w 2024 roku.

PASYWA

Głównymi pozycjami pasywów są zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego wynoszą 498 657 tys. zł., które stanowią łącznie 85,72% ogółu pasywów. Depozyty sektora niefinansowego wyniosły 464 659 tys. zł i wzrosły od 2024r. o 65 165 tys. zł, co stanowi wzrost o 5,82%. Depozyty sektora budżetowego wynoszą 32 010 tys. zł, wzrosły w porównaniu z ubiegłym rokiem o 5 370 tys. zł. Na niezmienionym poziomie Bank utrzymuje rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 975 tys. zł.

Kapitały Banku to kwota 63 889 tys. zł, co stanowi 10,98% ogółu pasywów. Ta pozycja bilansu w stosunku do roku 2024 wzrosła o 11 354 tys. zł.

Strukturę pasywów w 2025 roku obrazuje poniższy wykres.

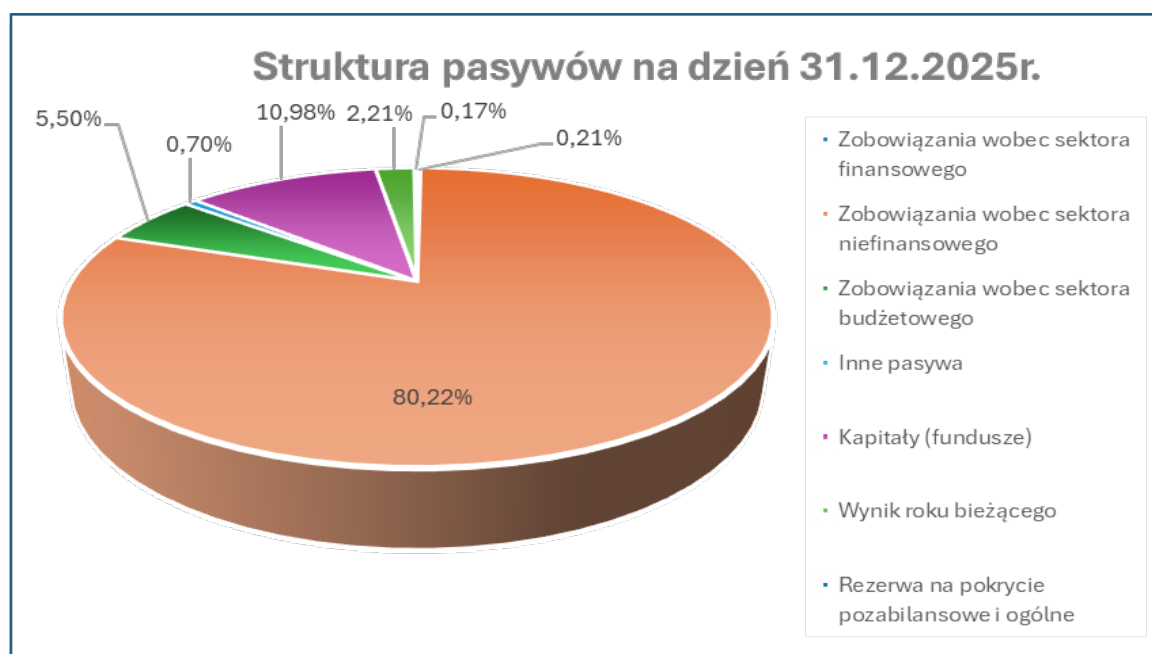


Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego i budżetowego

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	247 514	58,08%	290 644	58,51%	117,42
Terminowe	178 620	41,92%	206 241	41,49%	115,46
RAZEM	426 134	100%	496 669	100%	116,55

Struktura depozytów bieżących i terminowych wg wartości nominalnej w podziale na placówki przedstawia się następująco:

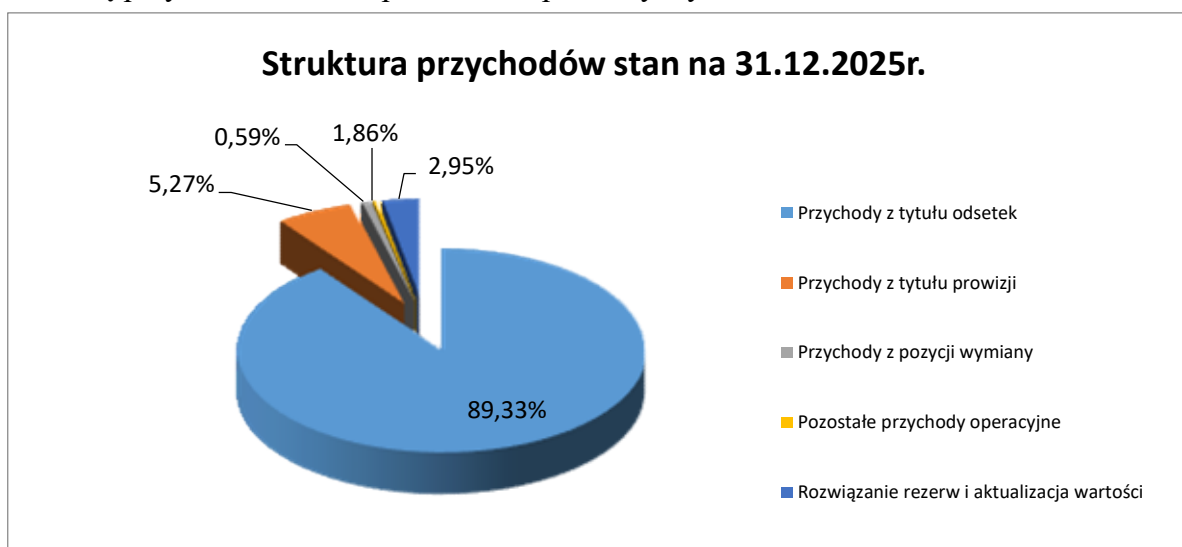
- Oddział w Ciechanowcu - 213 324 tys. zł
- Oddział w Perlejewie - 89 709 tys. zł
- Oddział w Nurze - 77 590 tys. zł
- Oddział w Klukowie - 117 278 tys. zł

PRZYCHODY BANKU

W rachunku zysków i strat sytuacja przedstawia się następująco:

Po stronie przychodów najważniejsza pozycja to przychody odsetkowe. Zaplanowaną wielkość 32 213 tys. zł wykonano w 104,7%, tj. w kwocie 33 727 tys. zł. Przychody prowizyjne osiągnięto w wysokości 1 990 tys. zł, co stanowi 103,1% planu. Ogółem przychody wyniosły 37 757 tys. zł i jest to 106,9% planowanej wielkości.

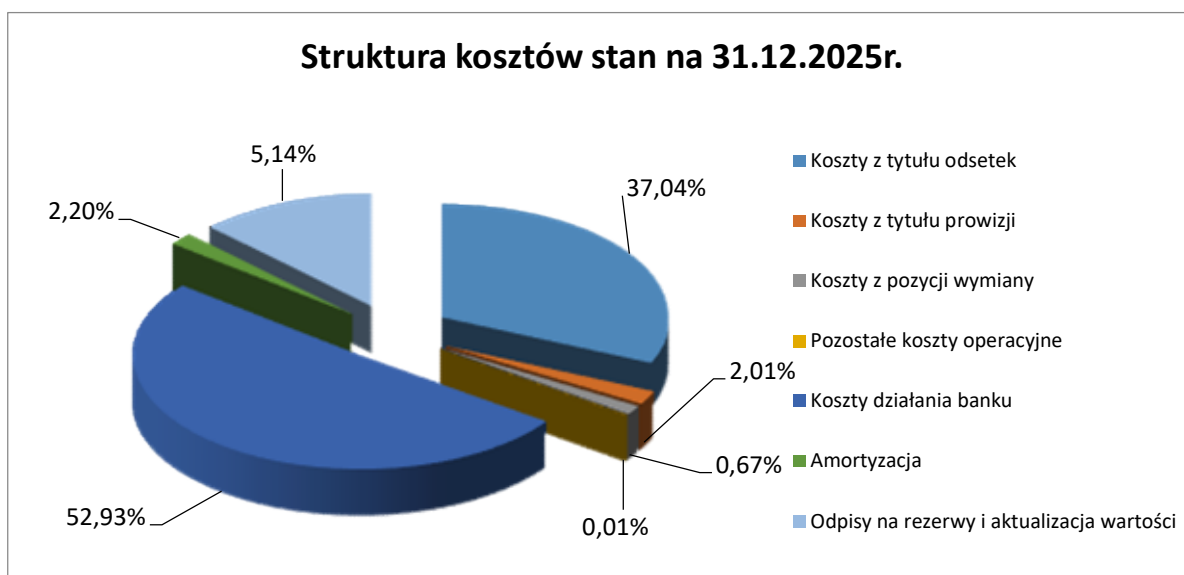
Strukturę przychodów Banku przedstawia poniższy wykres.



KOSZTY BANKU

Koszty Banku w 2025 roku wyniosły 22 186 tys. zł i wzrosły w stosunku do 2024r. o kwotę 1 373 tys. zł. Na koszty Banku składają się głównie: koszty działania banku w kwocie 11 744 tys. zł, co stanowi 52,93% kosztów ogółem, koszty odsetkowe w kwocie 8 217 tys. zł, tj. 37,03 % kosztów ogółem, amortyzacja 487 tys. zł, tj. 2,19% kosztów ogółem, odpisy na rezerwy 1 140 tys. zł, tj. 5,13% kosztów ogółem.

Strukturę kosztów Banku przedstawia poniższy wykres.



Najistotniejszą pozycją kosztów są koszty działania Banku, na które składały się:

- koszty wynagrodzeń w kwocie 7 479 tys. zł, które były wyższe o 612 tys. zł w stosunku do roku 2024r.,
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia wyniosły 1 563 tys. zł, wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 150 tys. zł,
- pozostałe koszty 2 702 tys. zł, które wzrosły o 367 tys. zł.

Zaplanowany zysk brutto na 2025 rok Bank zrealizował w 115,3% wartości zaplanowanej i jest to kwota 15 571 tys. zł. Zysk netto osiągnął kwotę 12 864 tys. zł, tj. 119,0% planu.

IV. FUNDUSZE WŁASNE I WYNIK FINANSOWY

Czynnikiem określającym rozmiary działalności Banku jest m.in. suma posiadanych funduszy. Od stycznia 2014 roku rozporządzeniem parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wprowadzono wymogi związane ze sposobem ustalania funduszy własnych banku. Istotą rozporządzenia CRR obok poprawy jakościowej i ilościowej kapitału, jest również stosowanie lepszych metod pomiaru ryzyka i zarządzania nim, a także

klasyfikowanie różnych rodzajów kapitałów do kategorii na podstawie katalogu kryteriów jednolitych dla wszystkich banków UE.

W skład funduszy własnych banku wchodzi:

1. Kapitał podstawowy Tier 1(CET1) - w kwocie 63 782 tys. zł,
2. Kapitał Tier 2 – w kwocie 975 tys. zł., w tym kwota rezerwy na ryzyko ogólne – w kwocie 975 tys. zł.

Fundusze własne ogółem do obliczenia współczynnika wypłacalności w 2025 roku wyniosły 64 757 tys. zł, wzrosły o kwotę 11 319 tys. zł. w stosunku do roku 2024. Wzrosły one w efekcie przeznaczenia na nie większości wypracowanego w 2024r. zysku netto. Fundusz udziałowy stanowi 1,95% kapitałów banku, zaś kapitały stanowią 10,98% sumy bilansowej.

W dniu 5 czerwca 2025 roku do Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu wpłynęła Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego zezwalająca na obniżenie funduszy własnych, poprzez obniżenie kapitału podstawowego Tier I o kwotę 26 250 zł z tytułu wypowiedzeń udziałów członkowskich.

Od dochodów Banku, które podlegają opodatkowaniu Bank odprowadził podatek w wysokości 2 879 tys. zł. W związku z tym osiągnięty za 2025 rok wynik netto to kwota 12 864 tys. zł będzie również w głównej mierze przeznaczony na fundusz zasobowy. Zysk netto jest wyższy w stosunku do roku ubiegłego o 844 tys. zł. Głównym źródłem zysku Banku była podstawowa działalność, a więc wynik z tytułu odsetek i prowizji.

Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE netto na koniec roku 2025 wyniósł 20,01 % i był o 3,00% niższy niż w roku 2024.

V. OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego.

Najistotniejsze rodzaje ryzyka, na które narażona jest działalność Banku:

- ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej,

- ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko ICT,
- ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa),
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko reputacji.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykami oraz ocenia adekwatność i skuteczność kontroli zarządzania ryzykami.

Działania Banku w zakresie poszczególnych ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. W zakresie ryzyka kredytowego Bank posiada procedury umożliwiające ograniczenie ryzyka poprzez ocenę zdolności kredytowej, system monitorowania, stosowanie odpowiednich zabezpieczeń i ustalanie limitów ograniczających koncentrację zaangażowań.

Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia - Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa). Na koniec 2025 roku wymóg ten wynosił 12 463 tys. zł.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego stosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

2. Ryzyko operacyjne

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, prowadzenie i analiza rejestru

zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarządzanie kadrami, kontrolę wewnętrzną.

Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej można stwierdzić, że największe straty brutto Bank ponosi w ramach linii „Płatności i rozliczenia”.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego skorygowanego o współczynniki krańcowe). Utworzony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2025r. wynosił 1 635 tys. zł.

3. Ryzyko płynności i finansowania

Celem w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank dąży do zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i podejmuje działania (w tym działania marketingowe) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz utrzymania nadzorczych miar płynności. Limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 były przestrzegane i nie zostały ani razu przekroczone.

Wskaźniki wynikające z Rozporządzenia CRR wg stanu na 31.12.2025r. kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 7,98%
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 2,47%.

4. Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wielkości zmiany stóp procentowych mających wpływ na kształtowanie wyniku finansowego. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem.

Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyk oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy

z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 5.107 tys. zł.

5. Ryzyko ICT

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji oraz ciągłości świadczenia usług teleinformatycznych. Realizacja powyższych celów ma za zadanie wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej, zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej.

Podstawową funkcją obszaru technologii informacyjnej w banku jest zapewnienie wsparcia dla działalności instytucji przez jej środowisko teleinformatyczne, zaś obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego – zapewnienie, że ryzyko związane z bezpieczeństwem tego środowiska jest odpowiednio zarządzane.

System zarządzania ryzykiem związanym z ICT wspiera strategię biznesową Banku, zapewniając stabilność i ciągłość realizacji usług finansowych.

6. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej na poziomie 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie.

7. Ryzyko braku zgodności

W 2025 roku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank dążył do minimalizacji skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych m.in. poprzez aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, szkolenia pracowników. W 2025 roku Bank nie poniósł kosztów ryzyka braku zgodności z tytułu kar nałożonych przez podmioty zewnętrzne (tj. KNF, UOKiK, BFG, Rzecznik Finansowy), nie były wypłacane odszkodowania klientom na skutek nie zrealizowania czynności bankowych.

8. Ryzyko biznesowe

Jest to ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk oraz na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania

i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego.

9. Adekwatność kapitałowa

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. W zakresie adekwatności Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

W 2025 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie wyższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy mówi o relacji funduszy własnych do aktywów ważonych ryzykiem, a mówiąc inaczej, pokazuje czy bank jest w stanie posiadanymi funduszami własnymi pokryć minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego i pozostałych. W 2025 roku łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 36,75%. Przy tej wielkości wskaźnika należy stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk oraz pozwala na rozwój.

Tabela: Wskaźniki adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2025r.

Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Wartość
Łączny współczynnik kapitałowy	36,75%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	26,98%
Wskaźnik kapitału TIER 1	36,20%
Wskaźnik dźwigni	12,05%

Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie całkowitego współczynnika kapitałowego, takich jak

zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Rok 2025 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i braku zgodności.

10. Ryzyko reputacji

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska, a także ich negatywnym konsekwencjom. Ryzyko reputacji uznawane jest przez Bank za trudnomierzalne. Oznacza to, że nie jest możliwe zbudowanie ilościowych lub jakościowych miar oddających w sposób prawidłowy poziom (ekspozycję) ryzyka, które może ponosić Bank.

Bank z uwagi na uznanie ryzyka reputacji jako trudnomierzalnego dokonuje identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka reputacji w ramach innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

11. Ryzyko inwestycji finansowych

Bank posiada w portfelu inwestycyjnym dłużne papiery wartościowe obejmujące bony pieniężne NBP, obligacje Skarbu Państwa oraz papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa. Instrumenty te charakteryzują się niskim poziomem ryzyka kredytowego z uwagi na wysoką wiarygodność emitentów lub gwaranta.

Ryzyka związane z posiadaniem tych papierów wartościowych, w szczególności ryzyko kredytowe emitenta, ryzyko rynkowe, ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych oraz ryzyko płynności, Bank ocenia jako niskie i pozostające na poziomie akceptowalnym. Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko zmian stóp procentowych, może wpływać na wartość rynkową papierów wartościowych, jednak jego znaczenie jest ograniczane poprzez strukturę portfela, dobór instrumentów o niskim ryzyku oraz monitorowanie terminów zapadalności.

Bank ogranicza wskazane ryzyka poprzez stosowanie limitów inwestycyjnych, ocenę instrumentów przed ich nabyciem, monitorowanie wykorzystania limitów oraz okresowe raportowanie poziomu ryzyka Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W ocenie Banku posiadany portfel dłużnych papierów wartościowych nie generuje istotnego ryzyka dla działalności i sytuacji finansowej Banku.

VI. WYNIKI KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu funkcjonuje w oparciu o art. 9 i 10 Prawa Bankowego system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Kontrole przeprowadzane są zgodnie z przyjętymi na dany rok planami sporządzonymi na podstawie Matrycy Funkcji Kontroli zatwierdzonej przez Zarząd Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje w oparciu o „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu”.

Kontrola wewnętrzna obejmowała weryfikację bieżącą poziomą przeprowadzoną przez Dyrektorów Oddziałów w stosunku do podległych pracowników oraz weryfikację bieżącą pionową przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz pracowników Centrali na drugim poziomie zarządzania. Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów. Tematyka kontroli/testów dotyczyła w głównej mierze podstawowej działalności operacyjnej Banku m.in. działalności kredytowej, bezpieczeństwa Banku, przestrzegania zasad rachunkowości. Wykazane w trakcie kontroli błędy nie miały skutków finansowych, nie rzutowały znacząco na działalność i wizerunek Banku, większość uchybień uzupełniono w trakcie kontroli, a pozostałe otrzymały terminy naprawy i pokontrolnie stwierdzono ich wykonanie.

Wyniki z kontroli zostały opisane w raportach/protokołach z testów.

Audyt wewnętrzny wykonywany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, do której Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu przystąpił w grudniu 2015r.

W roku 2025 w Banku nie był przeprowadzany audyt przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

VII. KOMITET AUDYTU

Na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu w dniu 27.06.2022r. spośród członków nowo powołanej Rady Nadzorczej został powołany Komitet Audytu, liczący 3 członków. Wszyscy członkowie Komitetu Audytu są niezależni od Banku.

Do zadań komitetu należy m.in. monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego, wykonywanie czynności rewizji finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z przyjętym planem pracy.

VIII. WYNIKI LUSTRACJI

W 2025 roku nie była przeprowadzana lustracja w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu.

IX. OTOCZENIE RYNKOWE I KONKURENCJA

W swojej działalności Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu napotyka konkurencję w postaci placówek: Banku PEKAO S.A, Banku Pocztowego oraz Banku PKO BP.

Bank konkuruje na różnych płaszczyznach i w różnych segmentach rynku lokalnego:

- o klienta detalicznego w płaszczyźnie kredytów konsumenckich, mieszkaniowych, rachunków oraz rozliczeń bankowych,
- o klienta instytucjonalnego z sektora MŚP w sferze kredytów inwestycyjnych na działalność gospodarczą, rachunków oraz szybkich rozliczeń,
- o klienta prowadzącego działalność rolniczą zarówno na płaszczyźnie kredytów preferencyjnych jak i komercyjnych.

Przewagę Banku na rynku lokalnym stanowi doskonała znajomość klientów, co z drugiej strony procentuje lojalnością i zaufaniem do Banku, który jest głęboko zakorzeniony w rejonie swej działalności, gdyż istnieje od 1899 roku.

Oferta Banku Spółdzielczego śmiało konkuruje z ofertą banków komercyjnych zarówno pod względem produktowym jak i technologicznym. Faktem przemawiającym na korzyść jest to, iż proces podejmowania decyzji jest szybki i elastyczny dzięki zlokalizowanym na miejscu „władzom Banku”.

X. DZIAŁANIA W ZAKRESIE ESG

Bank identyfikuje czynniki ESG:

- **Environmental** – czynniki środowiskowe odnoszące się do jakości i sprawności ekosystemu,
- **Social** – czynniki społeczne, odnoszące się do prawa, dobrobytu, dobrostanu osób i społeczności,
- **Governance** – sprawne zarządzanie i ład korporacyjny, czynniki odnoszące się do zarządzania i nadzorowania firmy i innych podmiotów.

Czynniki ESG, czyli warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogą mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny wpływ na wartość firmy klienta w ocenie Banku i to zarówno negatywny jak i pozytywny. Czynniki ESG, zwane również „czynnikami zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe,

społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ESG) nie są traktowane jako odrębne komponenty ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka finansowego, operacyjnego oraz strategicznego i biznesowego, w szczególności na ryzyko kredytowe. Oceny czynników ESG Bank przeprowadza w ramach oceny klienta przy udzielaniu/odnowieniu/zmianie kredytu.

Działania środowiskowe na rzecz ochrony środowiska i klimatu:

- izolacja termiczna i stolarka energooszczędna - we wszystkich placówkach Banku są ocieplone ściany i dachy budynków oraz wymienione okna na energooszczędne,
- pompy ciepła - Bank we wszystkich placówkach przeszedł z ogrzewania olejowego na ogrzewanie pompami ciepła powietrze-woda,
- w 2024 roku zamontowano i uruchomiono instalację fotowoltaiczną w trzech placówkach tj. Perlejewo, Nur i Klukowo,
- w 2025 roku wykonano instalacja fotowoltaiczna w budynku Banku w Ciechanowcu,
- technologia LED – zastąpiono tradycyjne żarówki oświetleniem LED,
- wybór urządzeń AGD o wysokiej klasie energetycznej,
- kontrola zużycia mediów.

Działania społeczne czyli pracownicy i społeczność lokalna:

- **Polityka kadrowa** Banku obejmuje wszystkie cele pracownicze określone w zrównoważonym rozwoju. Określa jasno zasady monitorowania i planowania potrzeb kadrowych, zasady doboru pracowników, zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu, określa zasady szkoleń pracowniczych w celu zabezpieczenia potrzeb kadrowych. Zapisy Polityki kadrowej gwarantują równe prawa dla wszystkich pracowników.
- **Polityka wynagrodzeń** wszystkich pracowników, Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Polityka wynagrodzeń członków Zarządu - polityki te uchwalone przez Radę Nadzorczą regulują zasady wynagradzania z zachowaniem zasad równości i uczciwości z dbałością o dobrostan pracowników. Zapisy Polityk wynagradzania zabezpieczają równe traktowanie pod względem płci, równej płacy na porównywalnych stanowiskach i zawierają zrozumiałe kryteria wynagradzania dla wszystkich pracowników.
- Bank współpracuje szkołami podstawowymi na terenie działania od bardzo wielu lat, w ramach Szkolnych Kas Oszczędności oraz corocznie uczestniczy w „pasowaniu na

pierwszaka”, fundując książeczki SKO z wkładem 20 złotych. Bank wspiera finansowo i organizacyjnie SKO w organizowanych konkursach o oszczędzaniu i związanych z tematyką ekonomiczną i bankową.

- zgodnie z zawartą umową z Zespołem Szkół Ogólnokształcących i Zawodowych w Ciechanowcu Bank funduje stypendium dla ucznia z wysoką średnią ocen, ze wskazaniem na powiązania z Bankiem rodziców lub ucznia, zwanym „Stypendium Prezesa Zarządu” w wysokości 500 złotych przez okres 10 miesięcy,
- Bank wspiera działalność Ochotniczych Straży Pożarnych w zakupie sprzętu ratowniczego i wyposażenia indywidualnego oraz działalność różnych organizacji społecznych typu KGW w organizacji spotkań integracyjnych w miejscowościach, Kół łowieckich w organizacji zawodów, bibliotek w organizacji konkursów, koło szachowe w organizacji zawodów, kluby sportowe, kluby seniora oraz wspiera wiele innych działań związanych ze społecznością lokalną,
- Bank wspiera finansowo także szkoły dofinansowując m.in. wyjazdy sportowe, wycieczki, organizację różnego rodzaju konkursów i imprez okolicznościowych. Udzieliliśmy wsparcia dla żłobka miejskiego.
- Jesteśmy sponsorem strategicznym Podlaskiego Święta Chleba, sponsorem konkursu gry na instrumentach pasterskich, konkursu na palmę wielkanocną. Braлиśmy udział w szlachetnej paczce.

Standardy zarządzania i ład korporacyjny:

Cele ekonomiczne Banku powinny być osiągnięte w sposób etyczny i z poszanowaniem społeczności, w której Bank działa oraz środowiska naturalnego.

W myśl Strategii działania, Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank wspiera inicjatywy mające pozytywny wpływ na środowisko naturalne. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspierał wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

XI. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Bank jako instytucja nadzorowana przyjął do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego przyjęte uchwałą 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, będące istotnym dokumentem programowym w strategicznej polityce korporacyjnej. 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. Zasady Ładu Korporacyjnego zawarte są w „Polityce zarządzania zgodnością” przyjętą przez Zarząd Uchwałą Nr 110/2014 z dnia 19.12.2014 r. oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą Nr 15/2014 z dnia 30.1.2014 r.

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu stosuje zasady ładu m.in. w sferze:

1. organizacji i struktury organizacyjnej,
2. relacji z udziałowcami,
3. polityki wynagradzania,
4. polityki informacyjnej,
5. działalności promocyjnej i relacji z klientami.

Ponadto Bank posiada:

1. Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu oraz innych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu,
2. Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu.

Zgodnie z procedurami zarówno członkowie Zarządu, jak też członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku.

XII. PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK

Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi dla wszystkich grup klientów. Posiadamy bogaty i atrakcyjny wachlarz usług i produktów bankowych.

W swojej ofercie Bank posiada rachunki bieżące i pomocnicze w PLN, USD i EUR, rachunki oszczędnościowe, lokaty terminowe. Do rachunku Bank oferuje karty płatnicze Visa i Mastercard, kartę wielowalutową, usługę BLIK oraz dostęp poprzez Internet oraz aplikację

mobilną. Poprzez bankowość elektroniczną klienci mogą uzyskiwać dostęp do profilu zaufanego w ramach usługi MojeID.

Jeżeli chodzi o kredyty to Bank posiada w swojej ofercie kredyty inwestycyjne, obrotowe, w rachunku bieżącym, pomostowe, kredyty preferencyjne z dopłatami ARiMR dla podmiotów gospodarczych i rolników. Dla osób fizycznych (klientów detalicznych) mamy w ofercie kredyty odnawialne w ROR, konsumpcyjne, samochodowe, mieszkaniowe, hipoteczne.

Bank systematycznie aktualizuje ofertę produktową – ulepszając stare produkty i wprowadzając gamę nowych skierowanych do szerokiej rzeszy klientów, jak i wyspecjalizowane, adresowane do poszczególnych grup. Nasza oferta skierowana jest głównie do małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, gospodarstw domowych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.

XIII. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA BANKU W 2025 ROKU

Działania marketingowe podejmowane przez Bank w 2025 roku koncentrowały się na kreowaniu wizerunku w środowisku lokalnym - jako instytucji zaufania publicznego zaangażowanej w sprawy lokalne oraz w sektorze finansowym – jako członek Grupy BPS w kampaniach organizowanych przez Zrzeszenie Banku BPS.

Bank promował swoje produkty głównie poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej, poprzez ulotki i plakaty reklamowe eksponowane w placówkach bankowych a także na imprezach lokalnych /stoiska reklamowe, banery itp./.

Bank posiada od 2025 roku również profil w mediach społecznościowych (Facebook), gdzie również reklamuje usługi bankowe oraz zamieszcza informacje o ważnych wydarzeniach z życia Banku.

XIV. KIERUNKI DZIAŁANIA NA 2026 ROK

W 2026r. działania Banku będą dostosowane do aktualnej sytuacji ekonomicznej i geopolitycznej. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej, dostosowany do realiów gospodarczych rozwój akcji kredytowej.

W 2026 roku Bank planuje:

1. wspieranie lokalnej przedsiębiorczości,
2. dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa działalności,
3. dostosowywanie do wymogów związanych z cyberbezpieczeństwem,
4. dystrybucję środków pomocowych,
5. wdrożenie kantoru wielowalutowego,
6. wspieranie inicjatyw lokalnych w zakresie ESG,

7. podejmowanie działań promocyjnych i reklamowych z uwzględnieniem udzielania kredytów na cele zrównoważone środowiskowo.

Plany na rok 2026 to stabilny i bezpieczny wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Szczegółowe dane dotyczące wielkości planowanych na rok 2026 zawiera poniższa tabela.

Tabela: Projekcja finansowa Banku (kwoty w tys. zł)

	Wykonanie 31.12.2025r.	Plan 31.12.2026r.
Kredyty ogółem (nominalnie)	186.134	185.133
Depozyty ogółem	496.669	552.164
Depozyty terminowe	206.241	226.684
Suma bilansowa	581.692	642.548
Przychody	37.757	32.133
Koszty	22.186	22.518
Zysk brutto	15.571	9.615
Zysk netto	12.864	7.019
Wynik z tytułu odsetek	25.510	20.397
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	176.218	174.220
Całkowity współczynnik kapitałowy	36,72%	Min. 13,0%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	36,17%	Min. 9,5%
Współczynnik kapitału Tier 1	36,17%	Min. 11,0%
ROA netto	2,19%	1,98%
ROE netto	20,01%	16,94%
Koszty działania z amortyzacją	12.231	12.255
Wynik na działalności bankowej i operacyjnej	27.829	22.064
Poziom C/I	43,98%	Max. 85%
Liczba reklamacji niekartowych	0	Max. 4 szt.
Skargi zasadne	0	Max. 2 szt.
Wskaźnik rotacji kadr	1,00	1,00

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowanym Planem ekonomiczno-finansowym na 2026 rok oraz opracowaną Strategią działania Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu na lata 2026-2028. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb klientów banku. Wysokość łącznych funduszy własnych Banku na koniec roku 2026 powinna wzrosnąć o około 12 002 tys. zł.

Poziom kapitałów za rok sprawozdawczy oraz projekcję kapitałów na rok bieżący przedstawia poniższa tabela:

Tabela: Projekcja kapitałów Banku (kwoty w tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok 2025	Rok 2026
Kapitał podstawowy w tym:	63 864	75 845
- Fundusz udziałowy wg wartości bilansowej	1 230	1 193
- Fundusz zasobowy	58 717	70 717
- Fundusz rezerwowy i ogólnego ryzyka	3 012	3 012
- Fundusz ogólnego ryzyka	975	975
- pomniejszenie o wn i p	- 70	- 52
Fundusze uzupełniające / z aktualizacji wyceny majątku trwałego i papierów wartościowych	- 45	- 20
Kapitały razem	63 889	75 877
Fundusze własne do współczynnika wypłacalności	64 757	75 759

W celu lepszej jakości obsługi klientów oraz większym bezpieczeństwem Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze Strategią Operacyjnej Odporności Cyfrowej.

Plany na 2026 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania.

Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest w ocenie Zarządu obecnie jedyną możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie. Z uwagi na trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą kraju, sytuację geopolityczną oraz inflację, nie da się precyzyjnie przewidzieć czynników mających wpływ na działalność Banku, np. działań konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z dostosowaniem się do zmieniających się przepisów prawnych.

XV. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do art. 111 a Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 38 z późniejszymi zmianami), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank działa na terenie województwa podlaskiego oraz 7 powiatów: ostrowskiego, łosickiego, ostrołęckiego, siedleckiego, sokołowskiego, węgrowskiego, wyszkowskiego. Bank Spółdzielczy w Ciechanowcu nie posiada podmiotów zależnych, na zasadzie

skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 w państwach członkowskich i państwach trzecich.

2. Przychody w 2025 roku wyniosły 37 757 tys. zł, zaś koszty 22 186 tys. zł, wynik finansowy brutto Banku wyniósł 15 571 tys. zł.
3. Podatek dochodowy w 2025 roku wyniósł 2 879 tys. zł.
4. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2025 roku 2,19% wobec uzyskanej 2,43% w 2024 roku.
5. Na dzień 31 grudnia 2025 roku zatrudnienie w Banku Spółdzielczym w Ciechanowcu wynosiło 57,50 etatów.
6. Bank nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust.1 i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.
7. Bank w okresie sprawozdawczym nie korzystał ze wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
8. Bank Spółdzielczy nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju (art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości).
9. Bank nie posiada własnych udziałów.
10. Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu w 2025 roku 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 2026 poz. 522). Podlega ono badaniu i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
11. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się w zakresie swoich kompetencji do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjętych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 7).

Bank posiada przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ciechanowcu”, która określa zasady stałych i zmiennych składników wynagradzania (w tym członków Zarządu).

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych Zasad oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

- 10 Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- 11 Bank ujawnia również informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.
- 12 Po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

ZARZĄD BANKU:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| 1. Ewa Moczulska | Prezes Zarządu |
| 2. Anna Korytko | Wiceprezes Zarządu |
| 3. Anna Miliszkievicz | Wiceprezes Zarządu |

Ciechanowiec, dnia 27.05.2026 r.