

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

SPIS TREŚCI:

I.	INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	3
II.	ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA.....	5
III.	CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE.....	8
IV.	STAN FUNDUSZY WŁASNYCH.....	10
V.	SUMA BILANSOWA	11
VI.	GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU.....	11
VII.	GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU	14
VIII.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	14
IX.	PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU.....	21
X.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	21
XI.	DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA	29
XII.	ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO.....	29
XIII.	INFORMACJE DODATKOWE.	33
XIV.	ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI.....	35
XV.	PODSUMOWANIE	35

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	<i>Bank Spółdzielczy w Mońkach</i>
Forma prawna	<i>Spółdzielnia</i>
KRS	<i>0000129665</i>
REGON	<i>000494143</i>
NIP	<i>5461053304</i>
Kraj siedziby	<i>Rzeczpospolita Polska</i>
Siedziba	<i>Mońki</i>
Adres	<i>19-100 Mońki, ul. Wyzwolenia 13</i>
Telefon	<i>85 727 99 10</i>
Strona internetowa	<i>www.bsmonki.pl</i>

I. WŁADZE BANKU

Na dzień 31.12.2025 roku władze statutowe Banku pracowały w następującym składzie:

1. Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2024-2028

	Funkcja
Jarosław Lewocz	<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>
Anna Okulczyk	<i>Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej</i>
Ryszard Kuć	<i>Sekretarz Rady Nadzorczej</i>
Dorota Wasilewska	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Antoni Siuchno	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Wojciech Szklanko	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Bogusław Rutkowski	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Eugeniusz Kulesza	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>
Andrzej Pogorzelski	<i>Członek Rady Nadzorczej</i>

2. W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

Jan Ciborowski	<i>Prezes Zarządu</i>
Alicja Chojnowska	<i>Wiceprezes Zarządu</i>
Krzysztof Czapski	<i>Wiceprezes Zarządu- do 09.09.2025r.</i>
Beata Rutkowska	<i>Wiceprezes Zarządu – od 10.09.2025r.</i>

W 2025 roku Zarząd Banku obradował 105 razy. Na posiedzeniach podjął 199 uchwał, które dotyczyły między innymi:

- aktualizacji obowiązujących w Banku regulaminów i instrukcji produktowych,
- wprowadzania nowych regulacji wewnętrznych,
- przyjęcia „Planu ekonomiczno - finansowego na 2025 rok”,
- przyjęcia „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Mońkach”,
- aktualizacji regulacji określających zasady systemu zarządzania ryzykiem,
- ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym działalności Banku,
- przyjmowania nowych członków,
- uruchomienie produktów promocyjnych,
- zmian w Taryfie opłat i prowizji bankowych oraz Tabeli oprocentowania.

Ceny usług naszego Banku były systematycznie oceniane, porównywane i dostosowywane do warunków rynkowych oraz cen oferowanych przez konkurencję. Ostatnia obniżka stóp procentowych w Polsce miała miejsce w grudniu 2025r., kiedy Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła główną stopę referencyjną o 0,25 pkt proc. do poziomu 4,00%.

W 2025 roku w celu dostosowania regulacji wewnętrznych do przepisów prawa oraz zapewnienia spójności z pozostałymi regulacjami, a także sytuacji wpływającej na funkcjonowanie Banku wprowadzono szereg aktualizacji procedur i regulacji wewnętrznych w Banku. Na bieżąco dostosowano obowiązujące regulacje do wytycznych SOZ BPS oraz KNF. Zarząd na bieżąco rozpatrywał sprawy dotyczące:

- działalności kredytowej, w tym decyzji kredytowych oraz zmian w rezerwach celowych i odpisów aktualizujących,
- spraw w zakresie zarządzania portfelem wierzytelności trudnych; w tym windykacji i restrukturyzacji,
- informacji przekazywanych zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej,
- sytuacji ekonomiczno - finansowej Banku oraz analizy występujących ryzyk,
- ustalania indywidualnych warunków udzielania kredytów i przyjmowania depozytów,
- zagadnień pracowniczych,
- interpretacji i wyjaśniania przepisów,
- inwestycji i remontów oraz wyposażenia placówek Banku,
- przyjmowania planów kontroli wewnętrznej,
- spraw członkowskich,

- organizacji Zebrań Grup Członkowskich oraz Zebrań Przedstawicieli,
- rozpatrywania pism dotyczących przyznawania dotacji dla organizacji społecznych.

3. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 17 czerwca 2025 r. odbyło się Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- 1) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2024 rok,
- 2) uchwalenia kierunków działalności na 2025 rok,
- 3) zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2024 rok,
- 4) przyjęcia oceny stosowania Zasad ładu korporacyjnego,
- 5) udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania obowiązków za rok 2024 rok,
- 6) ustalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać,
- 7) podziału nadwyżki bilansowej Banku za 2024 rok,
- 8) zatwierdzenia zmian w Statucie Banku.
- 9) oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach oraz skuteczności jej działania za 2024r.,
- 10) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2024 rok,
- 11) zatwierdzenia zmian do Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach.

II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Uwarunkowania makroekonomiczne

Rok 2025 przyniósł solidne ożywienie (3,6% PKB). Dzięki napływowi środków z KPO oraz nowej perspektywy budżetowej UE, banki spółdzielcze odnotowały wzrost zainteresowania kredytami inwestycyjnymi ze strony lokalnych przedsiębiorstw (MŚP) i samorządów. Sektor banków spółdzielczych charakteryzował się bardzo dużą nadwyżką depozytów (wzrost depozytów sektora niefinansowego o 15,1% r/r). Banki posiadały "tanią" bazę depozytową, ale wyzwaniem było efektywne lokowanie tych środków w akcję kredytową.

Spadek inflacji CPI do poziomu 2,4% pod koniec 2025 roku zmniejszył presję kosztową na banki, ale jednocześnie ograniczył dynamikę przychodów odsetkowych. W IV kwartale 2025r odnotowano wzrost polskiego produktu krajowego brutto (PKB). Głównymi filarami tego przyspieszenia okazały się solidna konsumpcja prywatna oraz rosnące inwestycje. MF

szacuje, że konsumpcja gospodarstw domowych w IV kwartale była o ok. 4,2 proc. wyższa niż przed rokiem ($\pm 0,2$ pkt proc.) a inwestycje o ok. 4,3 proc. wyższe ($\pm 0,1$ pkt proc.).

Uwarunkowania makroekonomiczne odgrywają kluczową rolę w działalności banków spółdzielczych w Polsce, kształtując zarówno popyt na kredyty, jak i jakość portfeli kredytowych. Bezrobocie jest jednym z najważniejszych czynników, który bezpośrednio wpływa na lokalną sytuację finansową, a tym samym na stabilność i wyniki banków spółdzielczych. Obecne otoczenie makroekonomiczne sprzyjało rynkowi mieszkaniowemu. Bezrobocie utrzymywało się na niskim, około 5-procentowym poziomie, a dynamika płac była wciąż dodatnia – w maju wyniosła 9,3 proc. Przy inflacji konsumenckiej na poziomie 4,3% realne dochody gospodarstw domowych rosły, co zostawiało w portfelach więcej środków na cele mieszkaniowe. Po okresie stagnacji, 2025 rok przyniósł wzrost popytu na kredyty, w tym wyraźne ożywienie w kredytach mieszkaniowych (wzrost zapytań o ponad 40% r/r w połowie roku).

2. Sytuacja banków spółdzielczych, banków zrzeszających i systemów IPS

Banki spółdzielcze

Na koniec września 2025 roku działały 488 banków spółdzielczych oraz 2 banki zrzeszające, tj. o 2 mniej niż we wrześniu 2024 roku. Spośród banków działających w dniu 30 września 2025r. 307 było członkami systemu ochrony IPS BPS, a 174 IPS SGB. Poza IPS funkcjonowało 7 banków. Niniejsza analiza uwzględnia wszystkie banki spółdzielcze działające nieprzerwanie od września 2024r. do września 2025r.

Wynik finansowy netto wzrósł w stosunku do września 2024 r. o 0,28% (do 3,800 mln zł).

Wszystkie banki wykazały zysk.

Czynnikami wpływającymi na wzrost wyniku netto były zmiany:

- wyniku odsetkowego (zwiększenie o 488,8 mln zł),
- kosztów wyceny aktywów (zmniejszenie o 91,1 mln zł),
- podatku dochodowego (zmniejszenie o 1,8 mln zł),
- wyniku pozaodsetkowego (zwiększenie o 2,5 mln zł),
- pozostałych rezerw (zmniejszenie o 7,0 mln zł).

Czynnikami pomniejszającym wynik netto były zmiany:

- kosztów administracyjnych (zwiększenie o 536,4 mln zł),
- wyniku z opłat i prowizji (zmniejszenie o 4,8 mln zł),

- pozostałych przychodów i kosztów (zmniejszenie o 39,3 mln zł).

Należności banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w stosunku do września 2024 r. o 5,0% do 90,3 mld zł. Utrzymuje się dobra jakość należności od osób prywatnych. Poprawie uległa jakość portfela finansującego przedsiębiorców z 12,5% do 11,4%, jednocześnie pogorszyła się jakość portfela przedsiębiorców indywidualnych z 13,0% do 13,1%. Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego obniżył się w ciągu roku i wyniósł 5,33%. Poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego obniżył się i wyniósł 71,9%.

Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w stosunku do września 2024r. o 15,1% do 226,1 mld zł, w sektorze bankowym o 8,0%.

Fundusze własne w stosunku do września 2024r. wzrosły o 22,3% do 26,1 mld zł. Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wzrósł do 30,06%, z 25,09% we wrześniu 2024r., natomiast współczynnik Tier I odpowiednio do 29,68% z 24,70%.

Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadały we wrześniu 2025 r. 389 banków wobec 338 we wrześniu 2024r. Wszystkie banki spółdzielcze spełniały normy kapitałowe.

Banki zrzeszające i System IPS

Wg stanu na koniec września 2025 r. funkcjonowały 2 banki zrzeszające: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz SGB-Bank S.A. w Poznaniu. Banki te, na koniec września 2025r. wykazały łącznie zysk netto w kwocie 175,0 mln zł. Należności brutto banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zmniejszyły się w stosunku do września 2024r. o 2,0% i wyniosły 10,3 mld zł, zaś w przypadku samego sektora niefinansowego wzrosły o 2,9%, do 7,3 mld zł. Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego oraz samorządów poprawiła się w stosunku do września 2024r., należy jednak zasygnalizować jej pogorszenie w przypadku rolników i przedsiębiorstw indywidualnych. Fundusze własne banków zrzeszających na koniec września 2025r. były niższe o 1,4% niż we wrześniu 2024r. i wyniosły 3,40 mld zł. Kapitał podstawowy Tier I stanowił 81,9% funduszy własnych (78,6% we wrześniu 2024r.). Wg stanu na koniec września 2025r. funkcjonowały 2 systemy ochrony: System Ochrony Zrzeszenia BPS i Spółdzielczy System Ochrony SGB. Systemy ochrony wypracowały 3 747,3 mln zł zysku netto, żaden z banków nie miał straty. Fundusze własne banków należących do systemów ochrony na

koniec września 2025 r. były wyższe niż przed rokiem o 4 519 mln zł i wyniosły 28 124 mln zł. Łączny współczynnik kapitałowy wzrósł z 25,88% do 29,72%. Depozyty uczestników obu systemów ochrony wzrosły w stosunku do września 2024 r. o 13,9% do 263 864 mld zł w sektorze bankowym o 8,0%.

Niniejsze dane pochodzą z opublikowanej przez KNF „Sytuacja banków spółdzielczych i zrzeszających po III kwartale 2025”.

III. CZŁONKOSTWO, STAN ORGANIZACYJNY I ZATRUDNIENIE

Informacja z wywiązywania się członków grup członkowskich wobec Banku

Według stanu na dzień **31.12.2025 roku** Bank zrzeszał **1 951 członków**, w tym:

1 osobę prawną. **Fundusz udziałowy** Banku Spółdzielczego w Mońkach na **dzień 31.12.2025 roku** wyniósł 254 000 zł. Jednostka udziałowa nie uległa zmianie i wynosiła 100 PLN.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2025
1.	Liczba udziałowców ogółem	2 113	1951
2.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	257 000	254 000
3.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	257 000	254 000
4.	Liczba udziałowców ogółem - osoby fizyczne	2 112	1950
5.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	255 000	252 000
6.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	255 000	252 000
7.	Liczba udziałowców ogółem - osoby prawne	1	1
8.	wartość udziałów zadeklarowanych (0,00 PLN)	2 000	2 000
9.	w tym: wartość udziałów opłaconych (0,00 PLN)	2 000	2 000
10.	Ilość członków przyjętych	4	5
11.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały	12	96
12.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	1 200	10 700
13.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie zapisu n/w śmierci	12	35
14.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	1 700	4 000
15.	Ilość członków, których udziały wypowiedziano na podstawie postanowienia sądu o nabyciu spadku/ aktu notarialnego	1	3
16.	Wartość wypowiedzianych udziałów (0,00 PLN)	100	400
17.	Ilość członków, którzy wypowiedzieli udziały ponad statutową wysokość	1	0
18.	Wartość wypowiedzianych udziałów ponad statutową wysokość (0,00 PLN)	200	0
19.	Ilość członków skreślonych z powodu zgonu	3	33
20.	Wartość udziałów członków skreślonych z powodu zgonu (0,00 PLN)	300	3 500

W 2025 roku pozyskano 5 nowych członków. Członkostwo wypowiedziało 96 członków na kwotę 10 700,00 zł. Na podstawie zapisu na wypadek śmierci wypowiedziano członkostwo 35 udziałowcom na kwotę 4 000,00 zł. Na podstawie aktu dziedziczenia wypowiedziano 3 udziały na kwotę 400,00 zł. Uchwałą Rady Nadzorczej skreślono z powodu zgonu 33 członków na kwotę 3 500,00 zł. Udziały zostaną wyksięgowane z funduszu udziałowego po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych. Według stanu na dzień 31.12.2025 roku wszyscy członkowie Banku z poszczególnych grup członkowskich posiadali pełne udziały członkowskie.

Na koniec roku 2025 Bank zatrudniał 48 osób na umowę o pracę, w tym 4 osoby na stanowiskach robotniczych. W Centrali BS zatrudnione były 34 osoby, w Oddziałach: Trzciannie - 4 osoby, Goniądz - 4 osoby, Jaświły - 5 osób i w Filii - 1 osoba. Ogółem w Banku 39 osób posiada wykształcenie wyższe, w tym w Centrali 31 osób, a w Oddziałach - 8 osób. Ogółem 81,25% pracowników Banku to osoby z wykształceniem wyższym, przy czym w Centrali BS mamy 88,57% pracowników z wyższym wykształceniem, natomiast w oddziałach osoby z wyższym wykształceniem stanowią 61,54% wszystkich pracowników oddziałów. Ze stażem pracy do 3 lat na koniec 2025 r. zatrudnionych było 8 osób, pozostali pracownicy posiadają dłuższy staż pracy w BS Mońki.

Polityka szkoleniowa Banku realizowana była na podstawie planu szkoleń oraz elastycznego reagowania na bieżące potrzeby. W 2025 roku zostało zrealizowanych 152 tematów szkoleń, w których uczestniczyło 432 pracowników Banku. W większości były to szkolenia zewnętrzne, organizowane przez wyspecjalizowane firmy i ośrodki szkoleniowe za pośrednictwem Internetu w formie e-learningu. Organizowano również szkolenia w siedzibie BS, które prowadzili specjaliści z firm szkoleniowych, a także pracownicy banku, w szczególności stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej. Ważnym zagadnieniem, z którym muszą się dokładnie zapoznać wszyscy pracownicy, jest przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy. Każdy z pracowników został także przeszkolony w dziedzinie cyberbezpieczeństwa. Potrzeba szkolenia wynika między innymi z konieczności wdrożenia w bieżącej pracy nowych oraz zmieniających się przepisów krajowych, jak również regulacji wynikających z wymogów unijnych.

IV. STAN FUNDUSZY WŁASNYCH

Fundusze banku na dzień 31.12.2025 r. osiągnęły poziom 64 812 tys. zł., co stanowiło 115,90% poziomu funduszy z roku poprzedniego. Stan funduszy własnych w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku zwiększył się o 8 893 tys. zł. Na ich wzrost wpłynął podział wyniku roku poprzedniego. Wysokość funduszy własnych Banku przekracza wartość 5 mln euro i zgodnie z art. 32 Prawa Bankowego, Bank mógłby prowadzić działalność, bez konieczności zrzeszania się.

Stan poszczególnych funduszy własnych Banku (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2025	Dynamika %	Różnica
I.	Fundusze podstawowe	55 901	64 748	115,83%	8 847
1.	Fundusz udziałowy /wpłacony/	257	254	98,83%	-3
2.	Fundusz zasobowy	55 644	64 494	115,90%	8 850
II.	Fundusze własne uzupełniające	147	147	100,00%	0
1.	Kapitał z aktualizacji majątku trwałego	147	147	100,00%	0
2.	Wycena instrumentów finansowych	0	0	0,00%	0
III.	Pomniejszenia funduszy własnych	129	83	64,34%	-46
1.	Wartości niematerialne i prawne	129	83	64,34%	-46
2.	Wycena instrumentów finansowych	0	0	0,00%	0
	Fundusze własne /I+II-III/	55 919	64 812	115,90%	8 893
	Fundusze własne w Euro	13 087	15 334	117,17%	2 247
	Kapitały własne ogółem	55 910	64 802	115,90%	8 892
	Kapitały własne ogółem w Euro	13 084	15 332	117,17%	2 247

Fundusze podstawowe wyniosły 64 748 tys. zł. Ich wzrost w ciągu roku wyniósł 15,83% czyli 8 847 tys. zł.

Analiza zaangażowania środków BS w Mońkach w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz pozostałe instrumenty finansowe.

Na dzień 31.12.2025 r. łączne zaangażowanie Banku w instrumenty finansowe według wartości bilansowej wyniosło 430 125 tys. zł, w tym:

- 188 446 tys. zł. - lokaty międzybankowe i inne należności,
- 3 127 tys. zł. - akcje Banku Zrzeszającego,
- 3 948 tys. zł. – obligacje Banku BPS S.A.,
- 6 705 tys. zł. - obligacje instytucji samorządowych,
- 227 899 tys. zł. – bony pieniężne.

Zaangażowanie w instrumenty finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

1) Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. 3 127 tys. zł.

Wartość nominalna - 2 609 tys. zł.

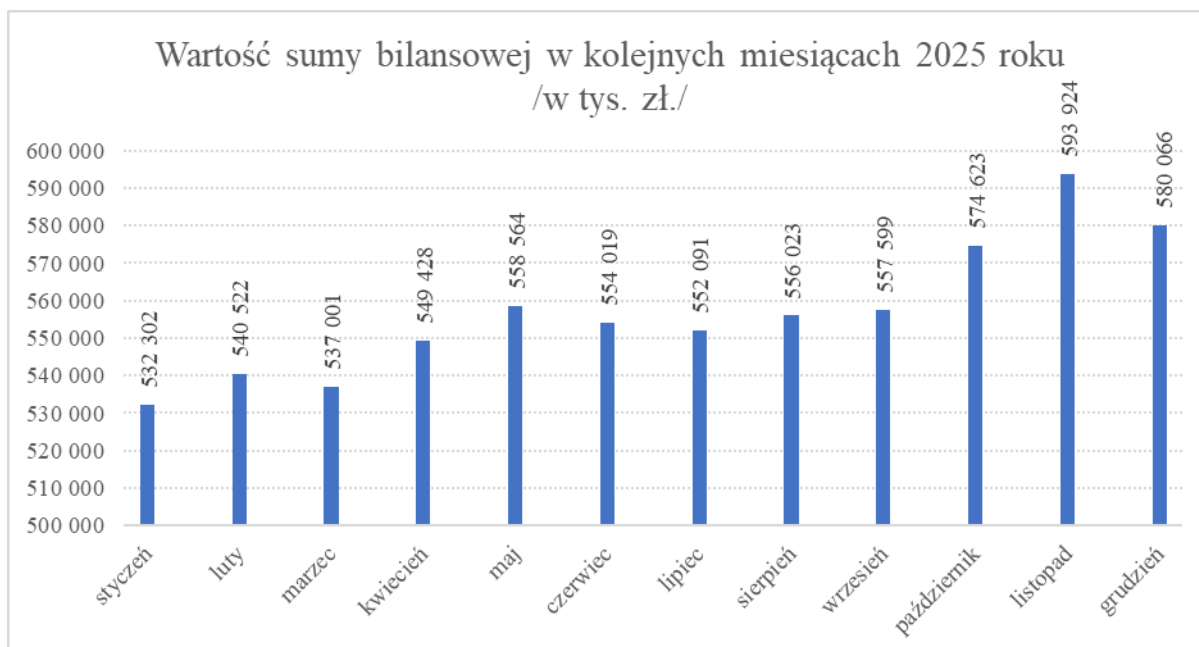
Nadwyżka ceny ponad wartość nominalną 518 tys. zł.

2) Obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- pięcioletnie - 3 948 tys. zł.

V. SUMA BILANSOWA

Suma bilansowa na 31 grudnia 2025 roku wyniosła 580 066 tys. zł i wzrosła w stosunku do stanu na 31 grudnia 2024 roku o 12,65%, tj. o 65 143 tys. zł.



VI. GŁÓWNE POZYCJE AKTYWÓW BANKU

Struktura aktywów na datę 31 grudnia 2025 roku nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do stanu na 31 grudnia 2024 roku. Największą pozycję aktywów stanowią papiery wartościowe ze wzrostem o 81 906 tys. zł co stanowi 41,66 % sumy aktywów oraz należności od sektora finansowego, które na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 208 572 tys. zł., a udział procentowy w sumie aktywów stanowi 35,96 %.

Na pozostałych pozycjach na dzień 31 grudnia 2025 roku odnotowano spadek. Największy spadek należności był od sektora instytucji rządowych i samorządowych o 2 983 tys. zł tj. o 12,46 %.

Struktura aktywów (dane w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024	Struktura %	Dane na 31.12.2025	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Kasa, operacje z bankiem centralnym - razem netto	5 195	1,01	4 874	0,84	93,82%	-321
Należności od sektora finansowego	225 379	43,77	208 572	35,96	92,54%	-16 807
Należności od sektora niefinansowego	96 509	18,74	100 101	17,26	103,72%	3 592
- w tym należności zagrożone	7723	1,50	6 799	1,17	88,04%	-924
Należności od sektora inst. rząd. i samorząd.	23 935	4,65	20 952	3,61	87,54%	-2 983
Papiery wartościowe	159 775	31,03	241 680	41,66	151,26%	81 905
Aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne	2 388	0,46	2 159	0,37	90,41%	-229
Inne aktywa	1 742	0,34	1 728	0,30	99,20%	-14
Aktywa razem	514 923	115,44	580 066	100,00	112,65%	65 143

Obligo kredytowe w stosunku do 31.12.2024 r. obniżyło się o kwotę 68 tys. zł, co stanowiło spadek o 0,05%. Ogółem według stanu na 31.12.2025 r. Bank posiadał 126 566 tys. zł środków własnych zaangażowanych w działalność kredytową.

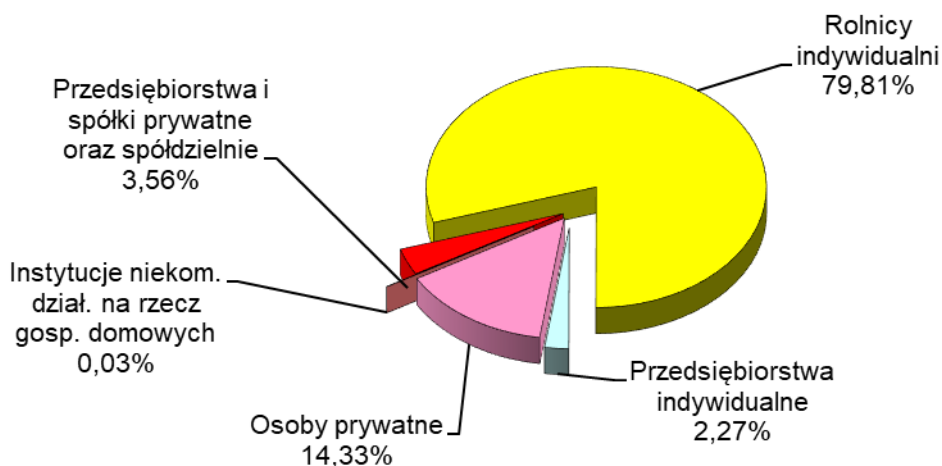
Stan kredytów w poszczególnych Oddziałach na dzień 31.12.2025 roku wg wartości nominalnej przedstawiał się następująco:

1. Oddział Jaświły - 8 494 tys. zł
2. Oddział Trzcianne - 10 319 tys. zł
3. Oddział Goniądz - 9 219 tys. zł
4. Centrala Mońki - 98 534 tys. zł

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów ze środków własnych wg wartości nominalnej (dane w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024	Dane na 31.12.2025	Dynamika %	Struktura %
1	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	6 147	3 774	61,40	2,98
	Kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0
	Kredyty obrotowe	3 355	1 333	39,73	1,05
	Kredyty inwestycyjne	2 792	2 441	87,43	1,93
2	Kredyty i pożyczki udzielone dla rolników indywidualnych	78 998	84 245	106,64	66,56
	Kredyty w rachunku bieżącym	2 737	1 614	58,97	1,28
	Kredyty obrotowe	39 271	42 501	108,22	33,58
	Kredyty inwestycyjne	28 751	32 771	113,98	25,89
	Kredyty na nieruchomości komercyjne	8 239	7 359	89,32	5,81
3	Kredyty i pożyczki udzielone dla przedsiębiorstw indywidualnych	3 085	2 404	77,93	1,90
	Kredyty w rachunku bieżącym	679	657	96,76	0,52
	Kredyty obrotowe	550	303	55,09	0,24
	Kredyty inwestycyjne	1 856	1 444	77,80	1,14
4	Kredyty i pożyczki udzielone dla osób prywatnych	14 440	15 180	105,12	11,99
	Kredyty w ROR	20	12	60,00	0,01
	Kredyty na cele konsumpcyjne – gotówkowe, sezonowe, na zakup pojazdów	4 957	6 298	127,05	4,98
	Kredyty w rachunku karty kredytowej	0	6	-	0,005
	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	8 553	8 012	93,67	6,33
	Kredyty udzielone na pozostałe cele	910	852	93,63	0,67
5	Kredyty i pożyczki udzielone dla instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych	49	34	69,39	0,03
	Kredyty inwestycyjne	49	34	69,39	0,03
6	Kredyty i pożyczki udzielone dla podmiotów samorządowych	23 915	20 929	87,51	16,54
	Kredyty obrotowe	5 673	4 897	86,32	3,87
	Kredyty inwestycyjne	18 242	16 032	87,89	12,67
7	Kredyty ogółem /1-6/, w tym:	126 634	126 566	99,95	100,00
	Należności zagrożone, w tym:	7 723	6 799	88,03	5,37
	Należności poniżej standardu	65	2 916	4 486,15	2,30
	Należności wątpliwe	4 823	47	0,97	0,04
	Należności stracone	2 835	3 836	135,31	3,03

Struktura portfela kredytowego w 2025



Najwyższe saldo wśród kredytów w podziale na podmioty zanotowały kredyty rolników indywidualnych, które na koniec 2025 roku wynosiły 84 244 tys. zł, co w porównaniu z rokiem ubiegłym stanowiło wzrost udziału o 6,64 pp. Wśród kredytów dla rolników indywidualnych najwyższe saldo odnotowały kredyty obrotowe, które wyniosły 42 501 tys. zł. Największy udział w strukturze kredytów miały kredyty zaciągnięte przez rolników tj. 66,56% obligi kredytowego, z czego 33,58 % to kredyty obrotowe.

Na koniec grudnia 2025 roku należności zagrożone (pomijając należności pod obserwacją) uległy zmianie w stosunku do ubiegłego roku i stanowiły 5,37% obligi kredytowego.

Kwotowo należności te spadły o 924 tys. zł w porównaniu z rokiem poprzednim.

VII. GŁÓWNE POZYCJE PASYWÓW BANKU

Największą kwotę środków Bank pozyskał od sektora niefinansowego. Środki te na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 436 106 tys. zł., co w strukturze pasywów stanowiło 75,18 %.

Drugim co do wielkości źródłem finansowania działalności były kapitały Banku w kwocie 64 895 tys. zł., tj. 11,19 % pasywów, trzecim - zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych w kwocie 63 550 tys. zł, tj. 10,96 %.

Struktura pasywów (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024	Struktura %	Dane na 31.12.2025	Struktura %	Dynamika %	Różnica
Operacje z bankiem centralnym - razem	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Zobow. wobec s. finansowego	565	0,11	1 035	0,18	183,19	470
Zobow. wobec s.	379 228	73,65	436 106	75,18	115,00	56 878

niefinansowego						
Zobow. wobec s. inst. rząd. i samorząd.	66 420	12,90	63 550	10,96	95,68	-2 870
Inne pasywa	2 856	0,55	3 010	0,52	105,39	154
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Kapitały (fundusze) i zobow. podporz.	56 048	10,88	64 895	11,19	115,78	8 847
Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	9 806	1,90	11 470	1,98	116,97	1 664
Pasywa razem	514 923	100,00	580 066	100,00	112,65	65 143

Ogółem kwota pozyskanych depozytów od sektora finansowego, sektora niefinansowego i instytucji samorządowych wynosiła 498 496 tys. zł przy dynamice rocznej 112,45 %.

Zgromadzone depozyty terminowe i środki na rachunkach bieżących w Banku Spółdzielczym w Mońkach wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wg wartości nominalnej w poszczególnych placówkach kształtowały się następująco:

1. Bank Macierzysty – 283 227 tys. zł.
2. O/Jaświły – 51 320 tys. zł.
3. O/Trzcianne – 72 739 tys. zł.
4. O/Goniądz – 53 687 tys. zł.
5. Filia Nr 1 – 37 523 tys. zł.

Informacja o strukturze depozytów (wg wartości nominalnej w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Sektor finansowy			Sektor niefinansowy			Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika %	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika %	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika %
Depozyty bieżące	565	658	116,46	183 895	205 321	111,65	66 420	56 442	84,98
Depozyty terminowe	0	0	0	192 597	228 975	118,89	0	7 100	0
RAZEM	565	658	116,46	376 492	434 296	115,35	66 420	63 542	95,67

W stosunku do 31.12.2024 roku w bazie depozytowej wystąpił:

- wzrost depozytów ogółem o 12,41 %, co stanowi 55 019 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących ogółem o 4,60 %, co stanowi 11 541 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących od sektora niefinansowego o 11,65 %, co stanowi 21 426 tys. zł,
- spadek depozytów bieżących od instytucji rządowych i samorządowych o 15,02 %, co stanowi 9 978 tys. zł,
- wzrost depozytów bieżących od sektora finansowego (dotyczy PKZP) o 16,46 % co stanowi 93 tys. zł,
- wzrost depozytów terminowych ogółem o 22,57 %, co stanowi 43 478 tys. zł,
- wzrost depozytów terminowych od sektora niefinansowego o 18,89 %, co stanowi 36 378 tys. zł,
- wzrost depozytów terminowych od sektora instytucji rządowych i samorządowych do 7 100 tys. zł. W poprzednim roku brak depozytów terminowych w tym sektorze.

Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym (wg wartości nominalnej w tys. zł.)

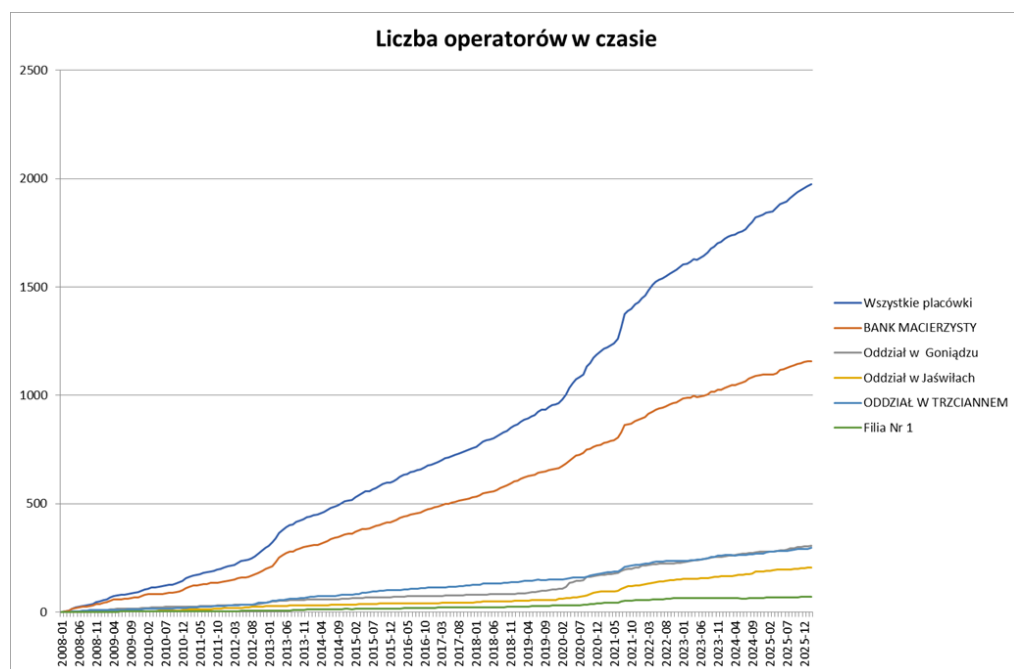
Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024	Struktura %	Dane na 31.12.2025	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa	16 074	3,62	13 204	2,65	82,14
Przedsiębiorcy indywidualni	10 509	2,37	12 771	2,56	121,52
Osoby prywatne	255 732	57,67	304 173	61,02	118,94
Rolnicy indywidualni	91 333	20,59	100 610	20,18	110,16
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 844	0,64	3 538	0,71	124,41
Instytucje rządowe i samorządowe	66 420	14,98	63 542	12,75	95,67
Sektor finansowy - PKZP	565	0,13	658	0,13	116,41
Suma depozytów	443 476	100,00	498 496	100,00	112,41

Największą kwotę środków Bank pozyskał od osób prywatnych. Środki te na dzień 31.12.2025 roku wyniosły 304 173 tys. zł, co w strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym stanowiło 61,02 %. Na drugim miejscu znalazły się depozyty od rolników indywidualnych w kwocie 100 610 tys. zł. co w strukturze stanowiło 20,18 %.

Na koniec grudnia 2025 roku saldo lokat założonych przez kanał bankowości elektronicznej wynosiło 7 568 tys. zł. Na dzień 31.12.2025 r. ilość użytkowników bankowości elektronicznej

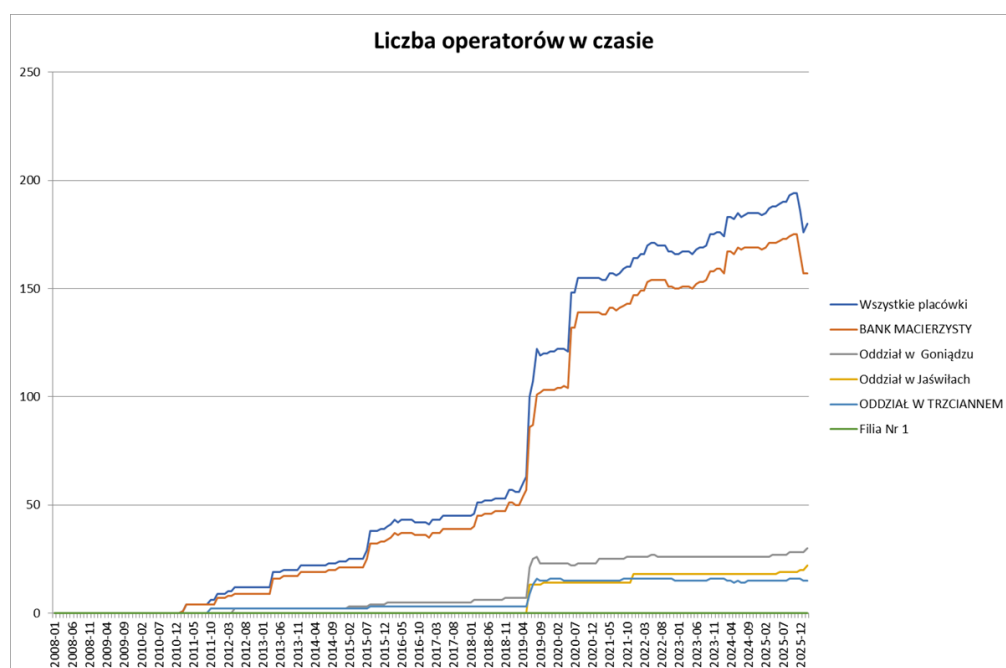
wynosiła 2 143 szt. W porównaniu do 2024 r. nastąpił przyrost o 119 użytkowników bankowości elektronicznej.

Przyrost użytkowników Internet Banking od momentu wprowadzenia usługi



Data	Wszystkie placówki	Bank Macierzysty	O/Goniądz	O/Jaświły	O/Trzcianne	Filia Nr 1
31.12.2025	1957	1155	302	202	291	69

Przyrost użytkowników Internet Banking dla Firm od momentu wprowadzenia usługi



Data	Wszystkie placówki	Bank Macierzysty	O/Goniądz	O/Jaświły	O/Trzcianne	Filia Nr 1
31.12.2025	186	166	28	20	16	0

Liczba rachunków obsługiwanych w 2025 roku wynosiła 11 713 szt. i w porównaniu do roku 2024 spadła o 39 szt., tj. 0,33 %.

Struktura i dynamika rachunków prowadzonych w Banku Spółdzielczym w Mońkach

Lp.	Wyszczególnienie:	Ilość w szt. 2024 rok	Ilość w szt. 2025 rok	Dynamika %	Struktura %
I. Rachunki podmiotów niefinansowych					
1	Osoby prywatne:				
	• bieżące	4 926	5 285	107,29	45,12
	• depozyty terminowe PLN	2 544	2 299	90,37	19,63
	• depozyty terminowe dewizowe	124	119	95,97	1,02
	• bieżące walutowe	106	123	116,04	1,05
2	Podmioty gospodarcze:				
	• bieżące	3 603	3 487	96,78	29,77
	• terminowe	17	17	100,00	0,15
	• bieżące walutowe	28	24	85,71	0,20
II. Rachunki instytucji samorządowych					
3	• bieżące	386	346	89,64	2,95
	• terminowe	0	2	0,00	0,02
	• bieżące walutowe	9	4	44,44	0,03
III. Rachunki podmiotów finansowych					
4	PKZP				
	• bieżące	9	7	77,78	0,06
	• terminowe	0	0	0,00	0,00
Razem rachunków obsługiwanych:		11 752	11 713	99,67	100,00

W 2025 roku wystąpiły w ofercie Banku lokaty promocyjne o stałym oprocentowaniu zawierane na okres 3 miesięcy: Lokata Stabilna – 4%, Lokata Stabilna Plus– 3,85% oraz Lokata Bezpieczna, której oprocentowanie w dniu 31.12.2025 roku wynosiło 3%.

VIII. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wynik finansowy brutto za analizowany okres 2025 roku wyniósł 13 722 tys. zł i był wyższy o 11,29%, tj. o 1 392 tys. zł, od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2024

roku. Wynik finansowy netto wyniósł 11 470 tys. zł i był wyższy o 16,97%, tj. o 1 664 tys. zł od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie poprzedniego roku. W stosunku do danych na 31 grudnia 2024 roku wzrosły przychody z tytułu odsetek o 3,98%, przy równoczesnym wzroście kosztów odsetek o 1,16%. W konsekwencji wynik z tytułu odsetek był wyższy o 5,16%, tj. o 1 085 tys. zł. Wynik z tytułu prowizji spadł o 0,73%, tj. o 12 tys. zł. Wzrost wyniku z tytułu odsetek wpłynął na wzrost wyniku działalności bankowej o 4,32%, tj. o 986 tys. zł. W analizowanym okresie 2025 roku wynik działalności bankowej tworzony był w 92,69% z wyniku z tytułu odsetek, przed rokiem natomiast w 91,95%. Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej wyniósł 6,82%.

Odnutowano również wzrost na pozycjach:

- koszty działania banku z amortyzacją wzrost o 12,08%, tj. o 1 166 tys. zł,
- koszty wynagrodzeń z narzutami wzrost o 15,52%, tj. o 1 107 tys. zł;
- odpisy amortyzacyjne wzrost o 33,24 %, tj. o 114 tys. zł.

przy jednoczesnym spadku pozostałych kosztów o 2,52 %, tj. o 55 tys. zł.

Rachunek zysków i strat (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dane na 31.12.2025	Udział w wyniku działalności bankowej %	Dynamika %	Różnica
Przychody z tytułu odsetek	29 870	130,69	31 058	130,26	103,98	1 188
Koszty odsetek	8 855	38,74	8 958	37,57	101,16	103
Wynik z tytułu odsetek	21 015	91,95	22 100	92,69	105,16	1 085
Wynik z tytułu prowizji	1 639	7,17	1 627	6,82	99,27	-12
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wart.	0	0,00	0	0,00	0,00	0
Wynik operacji finansowych	72	0,32	0	0,00	0,00	-72
Wynik z pozycji wymiany	131	0,57	116	0,49	88,55	-15
Wynik działalności bankowej	22 857	100,00	23 843	100,00	104,31	986
Wynik z pozost.	45	0,20	-16	-0,07	-35,56	-61

przychodów i kosztów operacyjnych						
Koszty działania banku z amortyzacją	9 656	42,25	10 821	45,38	116,19	1 508
Koszty wynagrodzeń z narzutami	7 131	31,20	8 238	34,55	115,52	1 107
Pozostałe koszty	2 182	9,54	2 126	8,92	97,43	-56
Amortyzacja	343	1,50	457	1,92	133,24	114
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	916	4,01	-716	-3,00	-78,17	-1 632
Zysk(strata) brutto	12 330	53,95	13 722	57,55	111,29	1 392
Obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	2 524	11,04	2 252	9,45	89,22	-272
Zysk(strata) netto	9 806	42,90	11 470	48,11	116,97	1 664

W analizowanym okresie 2025 roku dokonano następujących nakładów inwestycyjnych:

1. Urządzenie wielofunkcyjne KYOCERA TASKalfa 4054ci – Centrala BS – 15 990,00 zł
2. Urządzenie wielofunkcyjne KYOCERA MA5500ifx – Centrala BS – 5 535,00 zł
3. Serwer Dell Poweredge R250E-2314+dysk Samsung - Centrala BS Mońki – 32 373,60 zł
4. Serwer Dell Poweredge R250E-2314+dysk Samsung - Centrum Zapasowe w ZUI w Łomży – 32 373,60 zł
5. Montaż zabudowy szklanej – wydzielenie pokoju na Sali konferencyjnej w Centrali BS Mońki – pokój Kadry – 21 525,00
6. Malowanie pomieszczeń w budynku Centrali BS Mońki (Sala konferencyjna, pokoje-zarząd, główny księgowy, księgowość) – 11 070,00 zł
7. Zestaw mebli biurowych i szafa metalowa do pokoju kadry – 5 599,00 zł
8. Instalacja fotowoltaiczna zamontowana na dachu Centrali BS Mońki – 111 930,00 zł
9. Licencja windows Serwer 2025 standard 16 Core - 12 546,00 zł
10. Komputer stacjonarny Dell Vostro – 2 szt. – łączna wartość 10 713,30 zł
11. Komputer Dell ProSlim 12 szt – łączna wartość 35 801,78 zł;
12. Notebokk Dell Vostro – 2 szt. – łączna wartość 7 441,50 zł
13. Zmywarka Beko Centrala BS Mońki – 1 850,01 zł

14. Stolik dla klientów, komoda - O/Goniądz, Centrala B Mońki – 3 321,00 zł
 15. Klimatyzator – 2 szt. - Sala konferencyjna + pokój kadry) – 12 644,40 zł
 16. Telefon Iphone 16MYE73HX/A5G – Informatyk – wartość 3 493,20;
 17. Monitor LED 24” Dell – 6 szt - łączna wartość 3 135,59 zł;
 18. Ekspres do kawy dr. Cofee F11 BIG PRO + lodówka – Centra BS łączna wartość 8 589,00
 19. Program Microsoft office home and business 2024 pl 9 szt – łączna wartość 7 790,58 zł;
 20. Mobilna pętla indukcyjna – Sala operacyjna Centrala BS Mońki - 2 337,00 zł.
- Łączna wartość nakładów inwestycyjnych w roku wyniosła: 346 059,56 zł.

IX. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNE EFEKTYWNOŚCI DZIAŁANIA BANKU

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024	Dane na 31.12.2025	Różnica p.p.
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	2,19%	2,07%	-0,12
Stopa zwrotu z funduszy ROE netto	17,11%	16,06%	-1,05
Udział wyniku działalności bankowej w aktywach	4,44%	4,11%	-0,33
Wskaźnik C/I	41,22%	44,51%	3,29
Rentowność brutto	59,44%	65,33%	-5,89
Rentowność netto	47,27%	54,60%	-7,33

W stosunku do końca grudnia 2024 r. nastąpił spadek wskaźnika stopy zwrotu z aktywów ROA. Jest to efektem spadku zysku, zarówno brutto jak i netto, w porównaniu do wzrostu sumy bilansowej. Stopa zwrotu z aktywów ROA spadła o 0,12 pp. i wyniosła na koniec analizowanego okresu 2,07%. Stopa zwrotu z funduszy ROE (wskaźnik również oparty na wyniku finansowym netto) spadła o 1,05 pp. i wyniosła 16,06%. Udział kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej (C/I) wzrósł o 3,29 pp., do poziomu 44,51%. Bank zachowywał płynność finansową i wygospodarował dodatni wynik finansowy. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2025 r. ukształtował się na wysokim poziomie i wyniósł 57,30%.

Bank zapewniał bezpieczeństwo interesów deponentów, regulował terminowo wszelkie dyspozycje klientów, na bieżąco regulował zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, pracowników oraz inne.

X. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym

zakresie. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych procedurach zarządzania ryzykami.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, jego pomiar, monitorowanie, raportowanie i kontrolę. Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka.

Zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyka:

1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ESG,
2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
4. ryzyko operacyjne,
5. ryzyko płynności i finansowania,
6. ryzyko braku zgodności,
7. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyk,
8. ryzyko biznesowe (w tym ryzyko wyniku finansowego),
9. ryzyko bancassurance,
10. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
11. ryzyko reputacji,
12. ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)
13. inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej.

Według stanu na 31.12.2025 roku realizacja założeń dotyczących zarządzania w zakresie poszczególnych ryzyk przedstawia się następująco:

1. Ryzyko kredytowe

W odniesieniu do portfela kredytowego, ryzyko kredytowe to ryzyko związane z niewywiązaniem się kredytobiorcy z wynikającego z zawartej z bankiem umowy obowiązku spłaty kredytu, co w konsekwencji prowadzi do poniesienia przez Bank straty z tytułu utraty pożyczonych środków i braku przychodów w postaci odsetek od kredytu. Bank równoważy skutki ryzyka wynikające z prowadzonej działalności kredytowej w drodze zarządzania

ryzykiem kredytowym, monitorowaniem ekspozycji kredytowych oraz tworzeniem rezerw.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty kredytu i odsetek w ustalonych terminach. Zarządzanie to koncentruje się na zabezpieczeniu Banku przed nadmiernym ryzykiem w odniesieniu do pojedynczego kredytu i łącznego zaangażowania kredytowego, minimalizowania zagrożeń oraz stosowania odpowiednich procedur kredytowych. Zagrożone ekspozycje kredytowe w 2025 r. stanowiły 5,37% portfela kredytowego Banku. W 2025 roku limity wynikające z Ustawy Prawo Bankowe oraz Rekomendacji C nie zostały przekroczone. Nie wystąpiły również przekroczenia ustalonych limitów ostrożnościowych. Bank nie był narażony na ryzyko z tytułu dużych zaangażowań kredytowych. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową. Na koniec 2025 r. alokacja kapitału na ryzyko kredytowe wyniosła 7 429 tys. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego.

2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Związane jest ono z niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej oraz zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe). Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Łączny wymóg z tytułu ryzyka walutowego w Banku obliczany jest metodą podstawową i w roku 2025 podobnie jak w poprzednim wynosił 0,00.

3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej - możliwość spadku/wzrostu dochodów odsetkowych spowodowana przewidywanymi lub nieoczekiwanymi zmianami rynkowych stóp procentowych. W Banku Spółdzielczym w Mońkach występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta.

Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. W znacznie mniejszym stopniu wpływ na zmiany wyniku odsetkowego ma ryzyko opcji klienta. Ryzyko ograniczono poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych, generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych. W 2025 roku limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej nie zostały przekroczone. Poziom zobowiązań pozabilansowych nie wymagał sporządzenia dodatkowej analizy. Poziom aktywów i pasywów walutowych nie wymagał wyodrębnienia tych środków do odrębnej analizy. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych pozytywnie wpłynęło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na oczekiwanym poziomie. Marża odsetkowa kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	Dane na 31.12.2024	Dane na 31.12.2025	Różnica
Średnie oprocentowanie aktywów	6,16%	4,54%	-1,62 pp.
Średnie oprocentowanie pasywów	1,90%	1,66%	-0,24 pp.
Rozpiętość odsetkowa	4,26%	2,88%	0,03 pp.
Marża odsetkowa	4,48%	3,08%	-0,05 pp.

W 2025 roku wystąpił wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej wg stanu na koniec grudnia 2025 r. wyniósł 6 758,91 tys.

4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mogą mieć negatywne oddziaływanie finansowe. W Banku analizie poddawane są rejestry: zdarzeń wewnętrznych oraz zewnętrznych ryzyka operacyjnego, skarg i reklamacji, spraw sądowych oraz prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jak również czynniki wpływające na wzrost ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. Rejestr zdarzeń prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń zgodnych z zał.nr 1 do Rekomendacji M oraz trzech linii biznesowych (bankowość komercyjna,

bankowość detaliczna, płatności i rozliczenia). W konsekwencji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku zidentyfikowano obszary generujące największą ilość incydentów. Należą do nich – nieprawidłowe działanie oprogramowania oraz zarządzanie procesami (awarie systemów oraz praca bankomatu). W Banku nie zanotowano oszustw wewnętrznych i zewnętrznych. Nie zanotowano żadnych błędów w zakresie naliczania i ewidencji wynagrodzeń, podatku i składek. Nie wydarzył się żaden wypadek przy pracy. Nie odnotowano nieprawidłowości w prowadzeniu dokumentacji pracowniczej, nieprawidłowości w rozwiązywaniu umów o pracę, które skutkowałyby sprawami sądowymi lub informacjami do prasy. Nie zanotowano skarg i wniosków na jakość obsługi, terminowość realizacji zleceń w Banku Spółdzielczym w Mońkach oraz w jego oddziałach. W Banku nie toczą się sprawy sądowe z powództwa osób zewnętrznych z tytułu nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa. Nie stwierdzono obrotu środkami pieniężnymi pochodzącymi z nielegalnego obrotu, z nieujawnionych źródeł. Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczany jest raz w roku po zakończeniu roku obrotowego. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na 2025r. wyniósł 1 619 tys. zł.

5. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności - to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne. Mając na uwadze fakt, że ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności bankowej, Bank nasz zobowiązany jest do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej. Poziom ryzyka płynności Banku w roku 2024 był zadowalający. Bank posiadał odpowiedni poziom aktywów płynnych oraz stabilną bazę depozytową, dysponował także dodatkowymi narzędziami regulowania płynności m.in. poprzez:

- lokaty płynnościowe,
- bony pieniężne NBP,
- dopuszczalny limit w banku zrzeszającym.

Podstawowym zadaniem było zabezpieczenie potrzeb płynnościowych Klientów Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń bankowych. W roku 2025 nie stwierdzono przekroczenia limitów ostrożnościowych związanych z ryzykiem płynności. W roku 2025 limity nadzorcze wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dn. 26 czerwca 2013 r. były przestrzegane i ani razu nie zostały przekroczone. Wskaźniki wynikające z rozporządzenia CRR na koniec grudnia 2025 roku kształtowały się następująco:

- Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR - 553% (min. 100%).
- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR - 224% (min. 100%).

6. Ryzyko braku zgodności

W roku 2025 Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne i szkolenia pracowników. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku w 2025r. kontynuowano proces analizy informacji o zmianach przepisów prawa dotyczących Banków Spółdzielczych. Wyniki przedmiotowej analizy zostały przekazane do komórek organizacyjnych Banku w celu umożliwienia podjęcia działań zmierzających do ograniczenia ewentualnych negatywnych skutków wynikających z niezgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami prawa. Jak wynika z analizy ryzyka braku zgodności za 2025r. koszty Banku z tytułu ryzyka braku zgodności, wynikające z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa stanowiły 0 % kosztów ogółem Banku. W związku z powyższym w 2025 roku nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko braku zgodności.

7. Ryzyko kapitałowe

Poziom adekwatności kapitałowej wyznacza relacja uznanych funduszy własnych banku do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem. Pakiet regulacyjny CRD IV/CRR obowiązujący od 01.01.2014 r. wprowadził podział funduszy własnych na kapitał TIER I (podstawowy) i TIER 2 (II kategorii) oraz nowe wskaźniki pomiaru poziomu adekwatności kapitałowej. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ukierunkowane było na utrzymywanie kapitału w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku. W 2025r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo

działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalszy rozwój działalności. Na dzień 31.12.2025 r. uznane łączne kapitały wynosiły 64 802 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wynosił 9 048 tys. i stanowił 13,96% funduszy własnych. Wskaźniki adekwatności kapitałowej były na dobrym poziomie, powyżej określonego minimum i wynosiły:

- łączny współczynnik kapitałowy – 57,30%,
- wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 32,80%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 57,30%,
- wskaźnik dźwigni – 11,13%.

8. Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym (w tym ryzykiem wyniku finansowego) Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Ocena ryzyka biznesowego jest nierozdzielnie powiązana z analizą otoczenia: w skali makro (ekonomicznego, społecznego i regulacyjnego) i w skali mikro (warunki konkurencji na lokalnym rynku). Analiza makrootoczenia w głównej mierze to analiza PKB, stopy bezrobocia zarejestrowanego, stopy inflacji, stopy referencyjnej NBP. Zapowiedzi o zaostrzeniu przepisów nadzorczych skłoniły do analizy sytuacji Banku. Bank przeprowadził biznesowe testy warunków skrajnych jako element weryfikacji planu finansowego i możliwości wypracowania odpowiedniego wyniku finansowego. Zaplanowane zadania i cele zostały zrealizowane. Bank osiągnął na koniec 2025 r. wynik finansowy netto na poziomie 11 470 tys. zł. Plan finansowy został wykonany w 114,99%. Wypracowany w 2025 roku wynik finansowy pozwoli na odpowiednie wzmocnienie funduszy własnych Banku.

9. Ryzyko bancassurance

Ryzyko bancassurance nie jest ryzykiem występującym bezpośrednio w działalności Banku. Przejawia się poprzez wpływ na pozostałe, zidentyfikowane w Polityce Banku w zakresie bancassurance ryzyka, takie jak: kredytowe, reputacji, prawne (ryzyko braku zgodności), operacyjne. W 2025 roku w Banku nie wystąpiła konieczność windykacji z zabezpieczeń w formie ubezpieczeń. Wpływ bancassurance na ryzyko kredytowe w 2025 roku oceniono jako niski. W Banku wystąpiły przypadki odmowy wypłaty odszkodowania z tytułu umów ubezpieczenia zawartych przez Bank. Odmowy wypłaty odszkodowania wynikały z kilku przyczyn: z braku ubezpieczonego ryzyka, braku szkody – nie stwierdzono

straty w plonie, powstanie szkody poza okresem ubezpieczenia, szkoda poniżej franszyzy, brak odpowiedzialności. Pomimo tych zdarzeń nie wpłynęły skargi ani reklamacje klientów pod adresem produktów ubezpieczeniowych. Zasady współpracy są w pełni przestrzegane. Ocenia się wpływ bancassurance na ryzyko reputacji jako nieistotne. Na skutek sprzedaży ubezpieczeń w 2025 roku nie wystąpiło w Banku ryzyko prawne (braku zgodności) oraz nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego związane ze sprzedażą ubezpieczeń. Dane uzupełniające z zakresu istotnych ryzyk znajdują się w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego Banku za 2025 rok.

10. Ryzyko nadmiernej dźwigni

Ryzyko nadmiernej dźwigni - ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jego plan finansowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny pozostałych aktywów Banku. W celu oceny istotności ryzyka nadmiernej dźwigni Bank w okresach kwartalnych wylicza wskaźnik dźwigni finansowej. Według stanu na 31.12.2025 r. wskaźnik ten wyniósł 11,13%. Ryzyko to zostanie uznane za istotne, jeżeli wskaźnik ten liczony na koniec danego kwartału przyjmie wartość niższą niż 5,00 %.

11. 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 nieistotnego dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka reputacji na podstawie innych przyjętych w Banku zasad podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka płynności, bancassurance, ryzyka braku zgodności, Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów operacyjnych, które mogą spowodować

wysokie ryzyko reputacji, w przypadku negatywnych informacji na temat sytuacji Banku, które mogą powodować wysokie ryzyko reputacji oraz wpłynąć w istotny sposób na poziom pozostałych rodzajów ryzyka, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą spowodować z powodu czynnika reputacji wysokie ryzyko braku zgodności – poziom wysoki lub krytyczny.

12. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

Celem zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności jest zapewnienie nawiązywania i utrzymywania relacji sprzedażowych z klientami, a także związanych z rzetelnością realizacji usług oraz rozpatrywania reklamacji, w sposób zapewniający poszanowanie praw klientów, obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony konsumentów lub klientów, a także zachowanie zasad etyki. Podstawową zasadą jest unikanie sytuacji, gdy zachowanie Banku (związane z oferowaniem produktów niedopasowanych do potrzeb klientów, reklamą, technikami sprzedaży, rozpatrywaniem reklamacji) powoduje złe rezultaty dla klienta i tworzy groźbę powstania strat związanych z przegranymi sporami sądowymi, kar nakładanych przez organy regulujące rynek lub utraty reputacji. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) 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 prowadzenia działalności jako części ryzyka operacyjnego, dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitorowania i raportowania ryzyka na podstawie innych przyjętych w Banku zasad: podczas przeglądu ICAAP, w celu oceny istotności ryzyka, raportując na temat innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności, wdrażania nowych produktów, oceny ryzyka braku zgodności, oceny ryzyka bancassurance. Bank dokonuje też identyfikacji i pomiaru ryzyka związanego ze zdarzeniami incydentalnymi: w sytuacji wystąpienia incydentów operacyjnych, które mogą spowodować wysokie ryzyko, w sytuacji występowania incydentów naruszenia zgodności, które mogą spowodować wysokie ryzyko braku zgodności.

XI. DZIAŁALNOŚĆ INFORMATYCZNA

Bank realizując przyjęte działania na rok 2025 dążył do zapewnienia bezpieczeństwa i uodpornienia na awarie głównych komponentów systemu informatycznego banku oraz zwiększenia jego wydajności. W roku 2025 w Banku przeprowadzono testy penetracyjne infrastruktury Banku. Zgodnie z harmonogramem zakończono realizację wskazanych zaleceń.

W trakcie roku aktualizowano na bieżąco system rozliczeniowo-księgowy Novum Bank Enterprise NUX. Dokonano licznych aktualizacji oprogramowania funkcjonującego w Banku. Odnowiono oraz wystąpiono o nowe certyfikaty serwerowe oraz osobiste, niezbędne do prawidłowego funkcjonowania banku. Bank odnowił wymagane licencje do funkcjonowania serwerów Banku. Wdrożono system wykonywania kopii zapasowych systemu wirtualizacji serwerów Banku oparty o rozwiązanie Proxmox Backup Server.

W 2025 roku wciąż obserwowano zakłócenia w globalnym łańcuchu dostaw półprzewodników i sprzętu elektronicznego, które szczególnie dotknęły Europę Wschodnią i region przygraniczny z Białorusią. Zakłócenia te były efektem długotrwałych konsekwencji wojny w Ukrainie, wprowadzonych sankcji oraz ograniczeń handlowych, a także utrzymującego się wysokiego globalnego popytu na komponenty ICT. W rezultacie bank doświadczył wydłużenia terminów dostaw sprzętu komputerowego, serwerów i urządzeń sieciowych oraz wzrostu ich kosztów. Sytuacja ta wymusiła uściślenie kontroli w planie inwestycji ICT na 2025 rok oraz zwiększenie rezerw budżetowych na zabezpieczenie ciągłości działania systemów informatycznych i ograniczenie ryzyka operacyjnego na lata przyszłe.

W związku z zakończeniem wsparcia dla systemu operacyjnego Windows 10 w 2025 roku, bank podjął działania mające na celu wymianę przestarzałych komputerów oraz modernizację oprogramowania na stanowiskach pracowniczych. Modernizacja ta była niezbędna dla zachowania bezpieczeństwa danych, zgodności z obowiązującymi standardami IT oraz zapewnienia stabilności i niezawodności systemów bankowych. Wymiana sprzętu umożliwiła sprawną integrację z wykorzystywanymi systemami bankowymi oraz zwiększyła odporność infrastruktury ICT na potencjalne zagrożenia cybernetyczne.

W bankowości internetowej Internet Banking Klienci korzystają z możliwości składania wniosków o świadczenie wychowawcze 800+, świadczenie „Dobry start” tzw. 300+, świadczenie Rodzinny Kapitał Opiekuńczy RKO oraz Aktywny rodzic.

W styczniu zakończono wymianę certyfikatów wydawanych przez Szafir Trusted CA3 na nowe Szafir Trusted CA5. Proces wymiany nastąpił w związku z otrzymaną z KIR korespondencją dotyczącą certyfikatów wydanych w okresie od października 2023 do października 2024 r.

W 2025 roku bank przeprowadził zmianę wykorzystywanego oprogramowania antywirusowego Eset na nowoczesne rozwiązanie klasy XDR SentinelOne (Extended Detection and Response – rozszerzony system wykrywania zagrożeń i reagowania). Celem tej

modernizacji było podniesienie poziomu bezpieczeństwa infrastruktury IT oraz zwiększenie zdolności do wykrywania i reagowania na zaawansowane zagrożenia cybernetyczne. System XDR pozwala na centralne monitorowanie całego środowiska IT banku, szybką identyfikację potencjalnych incydentów oraz skuteczniejszą ochronę stacji roboczych i serwerów przed złośliwym oprogramowaniem oraz próbami nieautoryzowanego dostępu.

Równolegle bank wdrożył system klasy SIEM CC (Security Information and Event Management – System do zarządzania informacjami i zdarzeniami bezpieczeństwa). Rozwiązanie to umożliwiło agregację, korelację i analizę logów pochodzących z kluczowych systemów bankowych, co znacznie zwiększyło możliwości wykrywania nietypowych zachowań i potencjalnych zagrożeń w czasie rzeczywistym.

Dodatkowo, w ramach wzmocnienia bezpieczeństwa, uruchomiono system zarządzania podatnościami Rapid7, który wspierał identyfikację i priorytetyzację luk w zabezpieczeniach infrastruktury IT. System ten pozwala na szybsze podejmowanie działań naprawczych oraz minimalizowanie ryzyk wykorzystania podatności przez osoby nieuprawnione.

Dzięki tym działaniom bank znacząco podniósł poziom ochrony danych klientów i stabilności systemów informatycznych, jednocześnie dostosowując infrastrukturę ICT do rosnących wymagań regulacyjnych i zagrożeń cybernetycznych.

W grudniu zostały przeprowadzone kompleksowe prace przygotowawcze związane z planowanym wdrożeniem nowego systemu sprawozdawczego, mającego na celu zastąpienie dotychczas użytkowanego systemu aSISt systemem eON. Dzięki przeprowadzonym pracom przygotowawczym możliwe będzie sprawne i bezpieczne wdrożenie systemu eON w kolejnym roku, co przyczyni się do poprawy efektywności procesów sprawozdawczych oraz zwiększenia jakości danych i raportowania.

XII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W związku z wdrożeniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014 „Zasad Ładu Korporacyjnego” Zarząd Bank Spółdzielczy w Mońkach wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku. W wyniku przeglądu Polityki zarządzania ładem

korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mońkach stwierdzono, że:

- 1) Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej /www.bsmonki.pl/ informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - b) Schemat struktury organizacyjnej,
 - c) Politykę informacyjną.
 - d) Ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania za 2024r.
 - e) Ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego za 2024r.
- 2) Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych, które są określone w Regulaminie organizacyjnym.

Ostatnia zmiana Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Mońkach, została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Nr 131/2024 z dnia 19.12.2024r. Wszyscy pracownicy Banku zostali powiadomieni o zmianie regulaminu organizacyjnego.
- 3) Bank zweryfikował Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Mońkach, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.

Ostatnia zmiana Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mońkach, została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku Nr 68/2025 z dnia 20.05.2025r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 32/2025 z dnia 26.05.2025r. Polityka informacyjna Banku zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Polityka informacyjna realizuje rekomendacje KNF publikuje dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, ryzyka płynności oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także informacje wymagane przez Rekomendację Z KNF;
- 4) Na podstawie Rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. nie stwierdzono incydentów ryzyka operacyjnego związanych z respektowaniem ochrony praw pracowników.
- 5) W okresie od 01.01.2025r. do 31.12.2025r. roku Bank prowadził odpowiednią politykę kadrową oraz szkoleniową związaną z zatrudnianiem oraz rozwojem umiejętności pracowników. Bank przestrzega odpowiednich przepisów prawa pracy w ramach realizacji tej polityki.

XIII. 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 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- 1) Zgodnie ze Statutem obszarem działania banku jest województwo podlaskie. Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz trzech jednostek organizacyjnych i jednej filii zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu monieckiego.
- 2) Suma przychodów ogółem Banku wg stanu na 31.12.2025 r. wyniosła 34 731 tys. zł przy poniesionych kosztach 21 009 tys. zł.
- 3) Liczba pracowników w przeliczeniu na pełen etat wynosiła 45,25 etatów.
- 4) Bank wykazał zysk brutto w kwocie 13 722 tys. zł.
- 5) Podatek dochodowy wyniósł 2 252 tys. zł.
- 6) Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła 2,07%, stopa zwrotu z kapitałów wyniosła 16,06%.
- 7) Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku. W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego i skutecznego jej funkcjonowania, wprowadzono "Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Mońkach", który określa cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej. Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem, przez które należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obarczonych ryzykiem w banku zalicza się:

- ❖ działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem,
- ❖ bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku
- ❖ obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Zarząd w cyklach półrocznych przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z realizacji kontroli wewnętrznej. W oparciu o sprawozdania kontroli wewnętrznej Zarząd przeprowadza weryfikację systemu kontroli wewnętrznej, tj. mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej. Weryfikacja przeprowadzana jest raz w roku, a jej wyniki w formie pisemnej wraz z propozycją zmian są prezentowane Radzie Nadzorczej Banku.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczego w Mońkach oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mońkach. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku.

- 1) Bank zamieści sprawozdanie z działalności Banku za 2025 rok oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
- 2) Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

XIV. ZAŁOŻENIA NA KOLEJNE LATA DZIAŁALNOŚCI

Zgodnie z przyjętą Strategią działania Banku Spółdzielczego w Mońkach Bank będzie realizował przyjętą Misję tj.: *„Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne 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, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku”*.

Bank w najbliższych latach wyznacza następujące cele strategiczne:

1. Stałe doskonalenie jakości obsługi klientów;
2. Dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, poprzez wdrażanie i aktualizację metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
3. Umacnianie siły kapitałowej.

Polski sektor bankowy w 2025r. wypracował zbliżone wyniki w porównaniu z 2024r. Wzrosła stabilność, oceniana poprzez wskaźniki adekwatności kapitałowej i płynności, zaś jakość aktywów kredytowych nie uległa pogorszeniu mimo trudnego otoczenia zewnętrznego. W kolejnych latach polska gospodarka będzie zmierzała ku równowadze: obniżanie się inflacji z poziomów bardzo wysokich do umiarkowanych, przyspieszenie wzrostu gospodarczego i obniżki stóp procentowych.

W 2026 roku istotne będzie elastyczne dostosowanie polityki handlowej Banku do zmieniających się warunków otoczenia, tak aby ograniczać ryzyko zapewniając odpowiedni wzrost przychodów.

XV. PODSUMOWANIE

Analiza podstawowych rodzajów ryzyk, występujących w Banku wskazuje na umiarkowany poziom tych ryzyk w działalności Banku. Podstawowe wskaźniki charakteryzuje

ogólny poziom (profil) ryzyka zgodne z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą planem ekonomiczno-finansowym.

Poziom analizowanego ryzyka nie zagraża realizacji planu ekonomiczno-finansowego, w zakresie wyniku finansowego, pozwalającego na budowę funduszy własnych na realnym poziomie.

O rozwoju Banku, świadczą znaczące pozycje w rankingach banków spółdzielczych, na które wpływa suma bilansowa (580 066 tys. zł), niski udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów oraz korzystny wskaźnik pokrycia kredytów depozytami.

Bank promuje kulturę, czego dowodem są bliskie relacje ze środowiskiem lokalnym w zakresie działalności społeczno - wychowawczej i kulturalnooświatowej. Dla Banku niezwykle istotne jest zaangażowanie w życie kulturalne lokalnych społeczności.

W 2025 r. Bank podejmował następujące działania promocyjne:

- 1) Promocja wizerunkowa,
- 2) Promocja produktowa,
- 3) Reklama oferty w lokalnej prasie a także poprzez aktualizowanie i modyfikowanie strony internetowej,
- 4) Reklama w BS TV.

Mońki, dn. 04.05.2026r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Mońkach