

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W HAJNÓWCE
Za 2025 ROK**

Hajnówka, 19 czerwiec 2026

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank prowadzi swoją działalność gospodarczą na terytorium Rzeczypospolitej Polski, pod nazwa: Bank Spółdzielczy w Hajnówce.

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Hajnówce
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000125438
REGON	000493860
NIP	543-020-07-15
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Hajnówka
Adres	17-200 Hajnówka ul. Piłsudskiego 12
Telefon	85 682 28 20
Fax	85 682 28 20
Strona internetowa	www.bshajnowka.pl

Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Hajnówce za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 r.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia.

Przedmiot działalności Banku według PKD: 64.19.Z - pozostałe pośrednictwo pieniężne. Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów i udzielaniem kredytów.

Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa podlaskiego, na terenie 3 powiatów (hajnowski, bielski, siemiatycki).

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność banku, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z ważniejszych czynników niepewności w kolejnych latach. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu, związanych zarówno z samym konfliktem jak i nałożonymi sankcjami. W konsekwencji ryzyka, związane z wojną na Ukrainie, dla globalnej i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej oraz kontynuacji wzrostu cen ropy naftowej. Pomimo hamowania inflacji pozostaje ona na podwyższonym poziomie, a zapobieganie jej jest procesem długotrwałym. Determinuje to politykę pieniężną w wielu krajach do utrzymania relatywnie wysokich stóp procentowych przez dłuższy czas. Osłabienie koniunktury gospodarczej w Polsce i wyższe koszty obsługi kredytów nie doprowadziły jednak do istotnego wzrostu kosztów ryzyka kredytowego. Powinny one w dalszym ciągu pozostać na umiarkowanym poziomie dzięki dobrej sytuacji na rynku pracy i stosunkowo wysokiej zdolności przedsiębiorstw do obsługi zobowiązań oraz wcześniejszej, ostrożnej polityki kredytowej banków. Pomimo trudności w prowadzeniu działalności bankowej i wyzwań natury regulacyjnej takich jak:

- reforma wskaźników referencyjnych WIBOR/WIRON;
- zastrzeżenie PESEL;
- Rekomendacja S KNF, dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- Rekomendacja U KNF, dotycząca produktów ubezpieczeniowych, stanowiących ochronę przy kredycie,

- wdrożenie wymogów dotyczących zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznym i związanym z ładem korporacyjnym, zwanym ryzykiem ESG;
- Rozporządzenie DORA (Digital Operational Resilience Act), regulacja UE dotycząca cyfrowej odporności instytucji finansowych, mająca na celu zapewnienie stabilności operacyjnej w obliczu zagrożeń cyfrowych poprzez zarządzanie ryzykiem ICT;

Sektor bankowy wciąż jeszcze systematycznie się rozwija i nie przestaje wspierać polskiej gospodarki, jak i swoich Klientów. Sytuacja finansowa na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz perspektywa działalności Banku Spółdzielczego w Hajnówce pozostają w ocenie Zarządu stabilne. Bank prowadzi działalność operacyjną zachowując wysoki poziom bezpieczeństwa zarówno w zakresie jakości i poziomie zabezpieczenia portfela kredytowego, jak również we wszystkich obszarach kontroli oraz nadzoru nad poziomem ryzyka, do czego przyczynia się również solidna baza kapitałowa.

Niewątpliwie najważniejszymi zdarzeniami mającymi wpływ na działalność Banku w 2025r, były kumulacje bardzo wysokiej inflacji i niskiego wzrostu gospodarczego. Wysoki poziom inflacji i trwająca nadal niepewność gospodarcza powodowały dodatkowe koszty w działalności Banku. Na wynik w porównaniu do poprzedniego roku znaczący wpływ miały decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych.

Po dniu bilansowym od dnia 25 maja 2026 r w Banku prowadzone są czynności nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego czynności te pozostały w toku. Wyniki czynności nadzorczych zostaną poddane analizie przez Zarząd Banku, a Bank podejmie działania adekwatne do przekazanych wniosków i zaleceń. Z uwagi na poufny charakter informacji nadzorczych oraz obowiązek zachowania tajemnicy bankowej, sprawozdanie nie zawiera szczegółowego opisu ustaleń inspekcji ani danych objętych ochroną prawną. W ocenie Zarządu podjęte i planowane działania mają na celu dalsze wzmocnienie systemu zarządzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

Zebranie Przedstawicieli

W dniu 28 czerwca 2025 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli. Głównym przedmiotem obrad było przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku, przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz przedstawienie rocznego sprawozdania finansowego.

Podjęto uchwały m.in. w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- b) podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok,
- c) uchwalenia kierunków działania banku na 2025 rok,
- d) udzielenia absolutorium Zarządowi.

Rada Nadzorcza Banku

Najważniejszym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli w liczbie 25 delegatów, wybieranych na zebraniach grup członkowskich. Działalność Banku nadzoruje Rada Nadzorcza, wybierana na okres 4- letniej kadencji. Działalnością Banku kieruje Zarząd, powołany przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza i Zarząd pracowały w następującym składzie:

<i>lp</i>	<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Pełniona funkcja</i>
1	Sergiusz Kojło	Przewodniczący Rady
2	Włodzimierz Osipiuk	Zastępca przewodniczącego Rady
3	Moroz Michał	Sekretarz Rady
4	Grzegorz Borona	członek Rady
5	Walentyna Bilkiewicz	członek Rady
6	Zinaida Greczan	członek Rady
7	Jan Karpiuk	członek Rady
8	Willa Aleksiejuk	członek Rady
9	Zinaida Zinkiewicz	członek Rady

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad sprawami Banku, kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Posiada ona zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych, wykonuje swoje funkcje w sposób aktywny poprzez monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skuteczności zarządzania ryzykiem, wykonywanie czynności rewizji finansowej. Skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank. Wyodrębniona jest funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady. Nadzór wykonywany przez Radę Nadzorczą ma charakter stały, a posiedzenia odbywają się zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, nie rzadziej niż raz na kwartał.

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 11.05.2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rada Nadzorcza ze swego grona powołała Komitet Audytu w liczbie 3 osób.

W 2025r. Komitet działał w następującym składzie:

l.p	Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
1	Zinaida Zienkiewicz	Przewodnicząca
2	Walentyna Bilkiewicz	Członek
3	Wila Aleksiejuk	Członek

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej w zakresie sprawowania nadzoru nad Bankiem oraz dostarczania Radzie Nadzorczej informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Hajnówce w roku 2025 pracował w następującym, niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego, składzie:

<i>l.p</i>	<i>imię i nazwisko</i>	<i>pełniona funkcja</i>
<i>1</i>	<i>Nadzieja Markiewicz</i>	<i>prezes Zarządu</i>
<i>2</i>	<i>Joanna Golonko</i>	<i>członek Zarządu</i>
<i>3</i>	<i>Elżbieta Bugwin</i>	<i>członek Zarządu</i>

Głównym celem Zarządu Banku w 2025r. było jak najefektywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umacniania siły ekonomicznej Banku oraz sukcesywnego udoskonalania jakości obsługi klientów.

Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną według stanu na 31.12.2025 r. działalność Banku zorganizowana była w trzech pionach:

- Pionie Nadzoru – podległym bezpośrednio Prezesowi Zarządu,
- Pionie Finansowo – Operacyjnym podległym Wiceprezesowi ds. Finansowo – Operacyjnych,
- Pionie Handlowym podległym Wiceprezesowi ds. Handlowych,

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały, filii, punkty obsługi kasowej):

- Oddział w Kleszczelach, ul. Plac Parkowy 13,
- Oddział w Nurcu Stacji ul. Żerzycka 18 ,
- Oddział w Orli ul. Mickiewicza 10 ,
- Filia w Czyżach 98 ,
- Filia w Mielniku ul. Kościuszki 1,
- POK w Białowieży ul. Parkowa 2,

- POK w Dubiczach Cerkiewnych ul. Główna 65,
- POK w Czeremsze ul. 1Maja 86 D,

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

Oddziały w Banku są wyodrębnionymi jednostkami organizacyjnymi (elementami struktury organizacyjnej działającymi dla osiągnięcia celów strategicznych Banku). W strukturze organizacyjnej Banku Oddziały podlegają Wiceprezesowi ds. Handlowych. Realizują częściowe cele wyznaczone dla całego Banku oraz wykonują zadania, których rozmiary i jakość mają decydujący wpływ na wyniki Banku. Przy niektórych Oddziałach funkcjonują Filie oraz Punkt kasowy, których lokalizacja ma uzasadnienie ekonomiczne, społeczne i marketingowe. Podstawowym celem pracy Oddziałów, Filii, Punktu Kasowego jest umacnianie pozycji rynkowej Banku przez realizację planów i zadań handlowych, pozyskiwanie klientów i kształtowanie poprawnych relacji z nimi.

Polityka kadrowa

Efektywność zarządzania zasobami ludzkimi jest ważnym elementem Polityki kadrowej Banku. W Banku prowadzona jest polityka stabilnego poziomu zatrudnienia, cyklicznie analizowany jest poziom kosztów personalnych, jak i poziom etatów. Podstawowa forma świadczenia pracy na rzecz Banku to umowa o pracę. Struktura wiekowa pracowników jest stosunkowo zrównoważona, w Banku zatrudniane są osoby zarówno wchodzące na rynek pracy, jak i osoby w trakcie kariery oraz z doświadczeniem zawodowym.

Według danych na 31.12.2025 r Bank zatrudniał w łącznym wymiarze 32 pracowników w tym 2 osoby na ½ etatu. Kobiety w liczbie 29 stanowią 90,63% pracowników Banku. Dwóch mężczyzn stanowi 9,37% zatrudnionych osób. Rotacja wyniosła 3.12 %.

1/ Wg płci

Płeć	Ilość	Udział
K	29	90,63%
M	3	9,37%

2/ Wg wieku

Wiek	Ilość	Udział
1. do 25	1	0,31%
2. 26- 35	5	15,63%
3. 36- 45	10	31,25%
4. 46- 55	6	18,75%
5. 56 i więcej	10	31,25%
Średni wiek	43,20	lat

- 1) Wśród pracowników Banku przeważają zdecydowanie kobiety, co jest zjawiskiem powszechnym w bankowości spółdzielczej,
- 2) Średnia wieku wynosi 43 lata, przy średnim stażu w Banku wynoszącym ponad 16 lat, co oznacza bardzo wysoką stabilność zatrudnienia,
- 3) W Banku występuje duża grupa osób z wykształceniem wyższym, co świadczy o dobrym przygotowaniu pracowników pod względem wiedzy,

4) Przy występującym stanie zatrudnienia w stosunku do skali działalności Bank będzie dążył do dalszego wzrostu wydajności pracy, m.in. poprzez wzrost nakładów na aktywa trwałe i oprogramowanie; przy planowanym rozwoju skali działalności zakłada się stopniowe zwiększanie liczby zatrudnionych.

3/ Wg wykształcenia

W Banku Spółdzielczym w Hajnówce 18 pracowników posiada wykształcenie wyższe – 56% załogi. Bank nie zatrudnia pracowników z wykształceniem poniżej średniego. Liczba pracowników z wykształceniem średnim wynosi 14 co stanowi 44% ogółu osób zatrudnionych.

Wykształcenie	Ilość	Udział
1. poniżej średniego	0	0,00%
2. średnie	14	43,75%
3. wyższe	18	56,25%

W 2025 roku kontynuowano realizację określonych w Regulaminie wynagradzania pracowników Banku metod nagradzania pracowników za realizowane zadania, w postaci m.in. premii. Dodatkowo pracownicy mieli możliwość korzystania ze świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Odpis podstawowy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w 2025 roku wynosił 87 148,80 zł w tym 62 370,00 zł wyniosła kwota na wczasy turystyczne dla pracowników.

Bank posiada Pracowniczy Plan Kapitałowy do którego przystąpiło 5 osób. Dopłata wynosi 1,5% przez pracodawcę oraz 2% przez pracownika.

Średnie wynagrodzenie pracowników w 2025 roku wyniosło: 104.676,75 zł.

W ramach realizowanej Polityki kadrowej, która określa zasady związane z rekrutacją, oceną, rozwojem i utrzymaniem kadry pracowniczej. Polityka ukierunkowana jest na zapewnienie właściwego poziomu usług bankowych, odpowiadającego standardom nowoczesnej bankowości oraz efektywności zatrudnienia. Bank zgodnie z Zasadami Etyki i Polityki różnicowania działa z poszanowaniem godności ludzkiej i przestrzega prawa do równego traktowania bez względu na wiek, płeć, pochodzenie etniczne i narodowe, religię, wyznanie oraz inne przesłanki narażające na zachowania dyskryminacyjne.

W roku 2025 zaplanowano 80 szkoleń wewnętrznych dla pracowników, z których zrealizowano 78 szkoleń. Ogółem w 2025 roku pracownicy Banku wzięli udział w 68 szkoleniach zewnętrznych. Liczba wszystkich uczestników szkoleń wyniosła 27 osób.

Tematyka szkoleń dostosowana była do wszystkich aspektów działalności Banku tj. zarządzania, kredytów, operacji bankowych, rachunkowości, informatyki i kontroli.

Działalność promocyjno -marketingowa

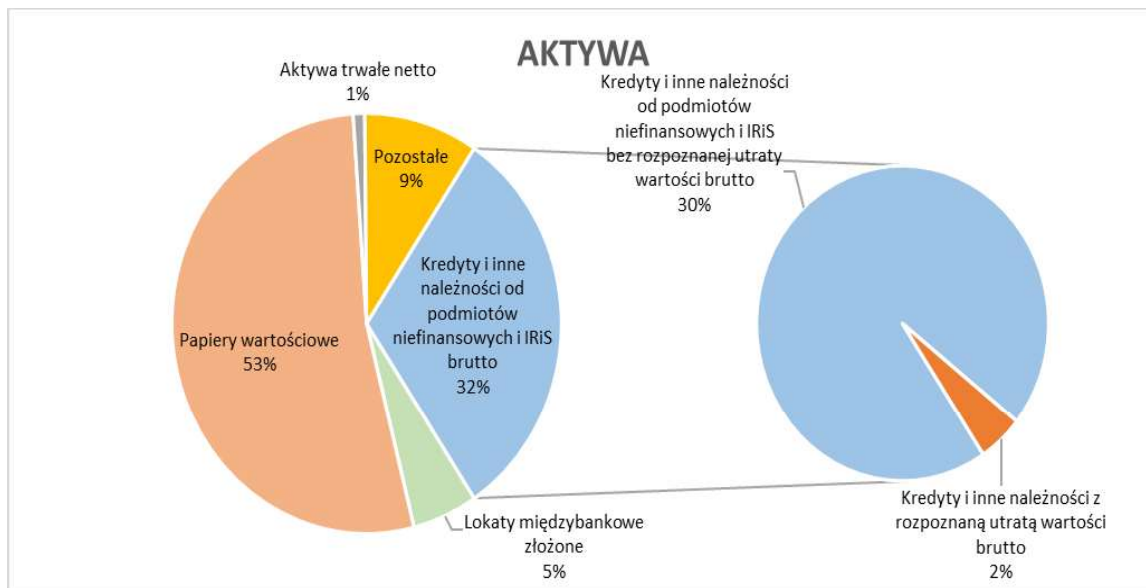
Działalność marketingowa w 2025 r była podporządkowana realizacji celu podstawowego jakim jest umocnienie pozycji Banku na rynku usług bankowych. Aktualnym wyzwaniem jest uatrakcyjnienie oferty usług bankowych co związane jest z wprowadzeniem nowych rozwiązań technicznych oraz automatyzacją niektórych procesów bankowych. Wprowadzono nowe funkcjonalności **strongy** internetowej nie zapominając jednocześnie o tradycyjnych formach reklamy tj. plakat ulotka, baner. Kontynuowano również współpracę z lokalnymi organizacjami. Został zrealizowany jeden z celów marketingowych jakim jest rozszerzenie kanałów i form przekazu reklamowego wraz ze sprzedażą promocyjną poprzez wspólną reklamę z bankiem zrzeszającym.

W drugiej połowie 2025 roku rozpoczęto przygotowania do obchodów 80-lecia Banku. Przygotowano wstępny harmonogram wydarzeń, propozycje materiałów okolicznościowych, w tym warianty logo, hasel promocyjnych, zawartości biuletynu i inne. Bank współpracował z samorządami, organizacjami lokalnymi, wspierając rzeczowo i finansowo organizację lokalnych jubileuszy, imprez kulturalno-rozrywkowych oraz wydarzeń sportowych. Ogólne wydatki na działalność marketingową w roku 2025 wyniosły 61,59 tys. zł w tym z tytułu udziału w kampaniach reklamowych Grupy BPS – 59,31 tys. zł.

II. DANE EKONOMICZNO - FINANSOWE

Suma bilansowa

O wielkości i znaczeniu Banku w sposób zasadniczy decyduje poziom i tempo wzrostu sumy bilansowej. Na koniec grudnia 2025 r. wartość sumy bilansowej ukształtowała się na poziomie 250 744,28 tys. zł. i wzrosła o 11,68% w stosunku do roku ubiegłego to wzrost o 26 214,60 tys. zł. Na wzrost sumy bilansowej największy wpływ miał wzrost depozytów. Bank w minionym roku posiadał bardzo korzystną ofertę lokat terminowych, co przyciągało zarówno nowych Klientów, jak i nowe środki. Wzrost bazy depozytowej pozwolił Bankowi na rozszerzenie akcji kredytowej.



Wzrost sumy bilansowej wynikał ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 11,1%, tj. o 18 202 tys. zł, przy wzroście zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych o 12,5%, tj. o 3 519 tys. zł.

Największy udział w pasywach na 31 grudnia 2025 roku posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 72,75% sumy pasywów.

Wzrósł udział **kapitałów Banku** w pasywach, z 11,77% do 12,37%, przy wzroście wartości kapitałów w analizowanym okresie o 17,46%, tj. o 4 583,69 tys. zł, przy wzroście sumy bilansowej o 11,7%.

Na koniec 2025 r. Bank zrzeszał 2 245 członków. Statutowa wysokość udziału wynosi 100 zł od osoby fizycznej i 500 zł od osoby prawnej.

Bank na koniec 2025r. posiadał fundusze własne brutto w wysokości 31 009,19 tys. zł, w tym:

- ✓ fundusz udziałowy – 231,60 tys. zł
- ✓ fundusz zasobowy - 30 443,09 tys. zł
- ✓ Kapitał rezerwowy- 54,11 tys. .zł
- ✓ fundusz z aktualizacji wyceny – 295,80 tys. zł
- ✓ Wartości niematerialne i prawne - (-15,42)

Zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Hajnówce w czerwcu 2025 część nadwyżki bilansowej za 2024 rok w kwocie 4 321,43 tys. zł została przekazana na fundusz zasobowy Banku. W związku z powyższym fundusze własne wg stanu na 31.12.2025 r. wzrosły w stosunku do 31.12.2024r. o 17,46%.

Działalność kredytowa

Na działalność kredytową Banku Spółdzielczego w Hajnówce wpływ miały utrzymujące się relatywnie wysokie stopy procentowe, jak też niestabilność ekonomiczna gospodarki wywołana czynnikami geopolitycznymi (kryzysy

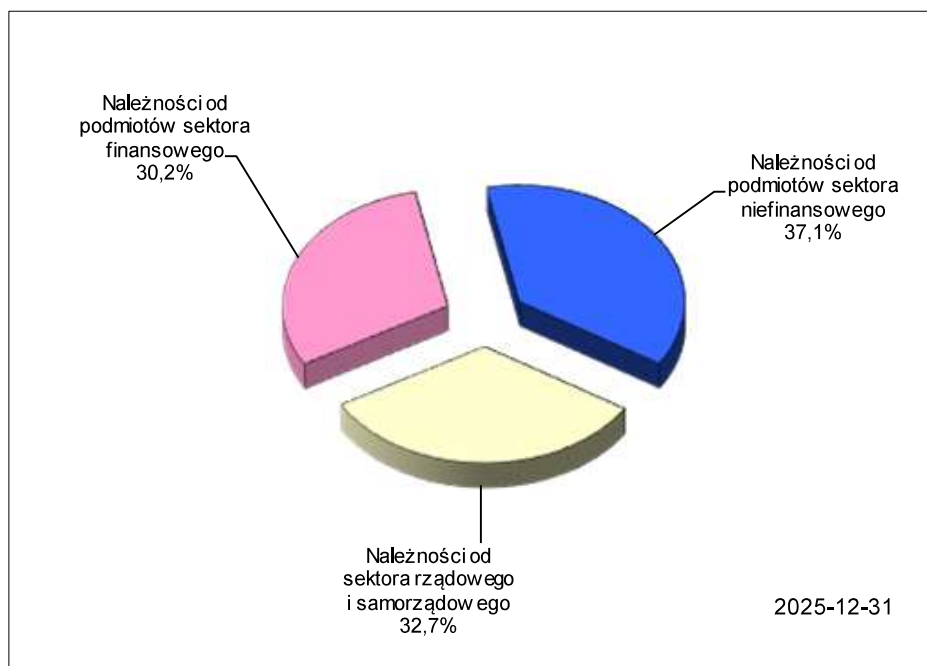
zbrojne) oddziałującymi na nastroje wśród przedsiębiorstw i konsumentów. Z tego powodu Bank wprowadził, jak też kontynuował, rozwiązania wspierające klientów indywidualnych i podmioty gospodarcze w obsłudze zobowiązań kredytowych. Do instrumentów wsparcia kredytowego należały m.in.:

- ✓ Kontynuacja niskooprocentowanego kredytu płynnościowego dla rolników z dopłatami z ARiMR, o który mogli się ubiegać producenci rolni, w celu poprawy płynności finansowej w związku z ograniczeniami na rynku rolnym spowodowanymi agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy.
- ✓ Udzielano kredytów obrotowych i inwestycyjnych, finansujących różnego rodzaju projekty inwestycyjne, w tym projekty deweloperskie dla MŚP,
- ✓ Brano udział w konsorcjach z innymi bankami spółdzielczymi w celu udzielenia kredytów dla klientów instytucjonalnych,
- ✓ Rozszerzono ofertę ubezpieczeń dla klientów Banku w ramach współpracy z zakładami ubezpieczeniowymi,
- ✓ Modyfikowano wewnętrzne instrukcje i metodyki kredytowe w zakresie kredytowania osób fizycznych, jednostek samorządu terytorialnego, działalności gospodarczej i rolniczej, także pod kątem wprowadzenia wymogów wynikających ze zmian przepisów prawnych i rekomendacji Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 77 350,56 tys. zł. Na przestrzeni ostatnich dwunastu miesięcy ekspozycje te zmniejszyły się o 10 056,41 tys. zł, tj. o 11,0%.

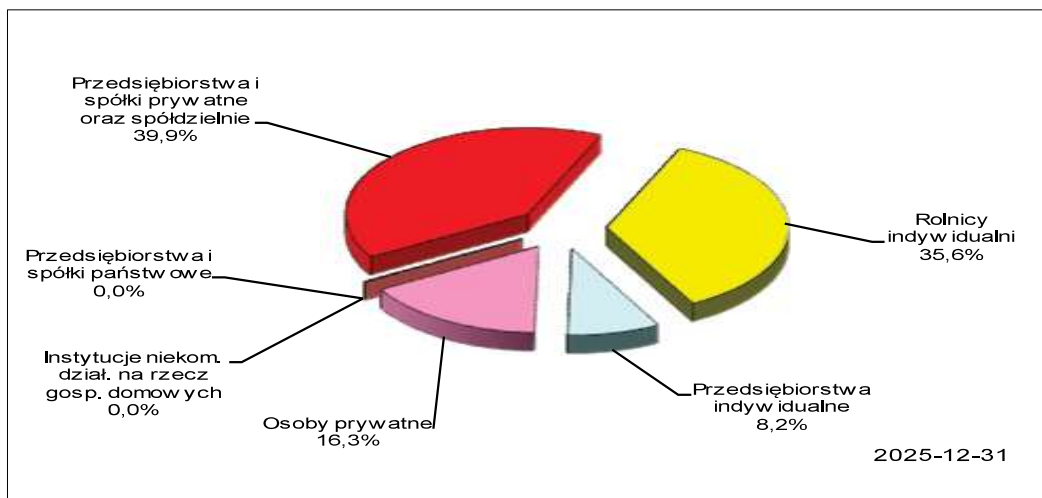
Struktura należności według sektorów ukształtowała się na koniec analizowanego miesiąca następująco:

- Należności od podmiotów sektora niefinansowego: 37,1%, (41 475 tys. zł),
- Należności od podmiotów sektora finansowego: 30,2%, (33 676 tys. zł),
- Należności od sektora rządowego i samorządowego: 32,7%, (36 491 tys. zł).



Struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego ukształtowała się na koniec grudnia następująco:

- Należności od rolników indywidualnych: 35,6%, (14 774 tys. zł),
- Należności od osób prywatnych: 16,3%, (6 746 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. prywatnych oraz spółdzielni: 39,9%, (16 547 tys. zł),
- Należności od przedsiębiorstw indywidualnych: 8,2%, (3 400 tys. zł),
- Należności od przeds. i sp. państwowych: 0,0%, (0 tys. zł),
- Należności od inst. niekom. dział. na rzecz gosp. 0,0%, (9 tys. zł).



Na dzień 31.12.2025 roku portfel ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) osiągnął poziom 27 670,00 tys. zł i w porównaniu do 2024 roku wykazał niższy stan o 5 024,00 tys. zł.

Struktura ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wg. koncentracji podmiotowej ukształtowała się na koniec grudnia następująco:

- o Ekspozycje wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni: 59,8%, (16 546 tys. zł),
- o Ekspozycje wobec rolników indywidualnych: 22,4%, (6 192 tys. zł),
- o Ekspozycje wobec przedsiębiorstw indywidualnych: 5,4%, (1 485 tys. zł),
- o Ekspozycje wobec osób prywatnych: 12,4%, (3 447 tys. zł)

Kredyty nieregularne na 31.12.2025 roku wykazały poziom 3 309 tys. zł, tj. 4,28 % portfela kredytowego i w porównaniu do 31.12.2024 roku stanowiły wyższy stan o 1 640,00 tys. zł, a ich udział w obliżu uległ podwyższeniu o 1,74 p.p. Wskaźnik jakości kredytów stanowiący relację kredyty zagrożone według wartości bilansowej brutto do kredytów ogółem brutto osiągnął poziom 5,08 proc. (2,59 proc. w 2024 roku).

Struktura kredytów zagrożonych na 31.12.2025 roku według podmiotów kształtowała się następująco:

- o Ekspozycje wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni: 45,33%, (1 500 tys. zł),
- o Ekspozycje wobec rolników indywidualnych: 28,29%, (936 tys. zł),
- o Ekspozycje wobec przedsiębiorstw indywidualnych: 24,48%, (810 tys. zł),
- o Ekspozycje wobec osób prywatnych: 1,90%, (63 tys. zł)

Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego podejmował działania mające na celu poprawę jakości portfela kredytowego poprzez stosowanie ostrożnej polityki kredytowej obejmującej proces oceny zdolności kredytowej i monitoringu, dywersyfikację, przegląd zabezpieczeń, dokonywanie odpisów z tytułu rezerw, a także skuteczną restrukturyzację i windykację.

W Banku występują zobowiązania pozabilansowe z tytułu kredytów do uruchomienia, które na koniec 2025 roku osiągnęły poziom 8 319,00 tys. zł W porównaniu do 2024 roku wykazały niższy stan o 2 384,00 tys. zł.

W 2025 roku, z uwagi na wyższy poziom wzrostu bazy depozytowej (o 11,00 proc.) niż obliża kredytowego (o - 11,00 proc.) udział należności od sektora niefinansowego i budżetowego w sumie bilansowej osiągnął poziom 30,85 proc. (w 2024 roku 38,93 proc.). Relacja depozytów do kredytów wyniosła 275,74 proc. i w porównaniu do 2024 roku była wyższa o 56,34 p.p.

Działalność oszczędnościowa i rozliczeniowa

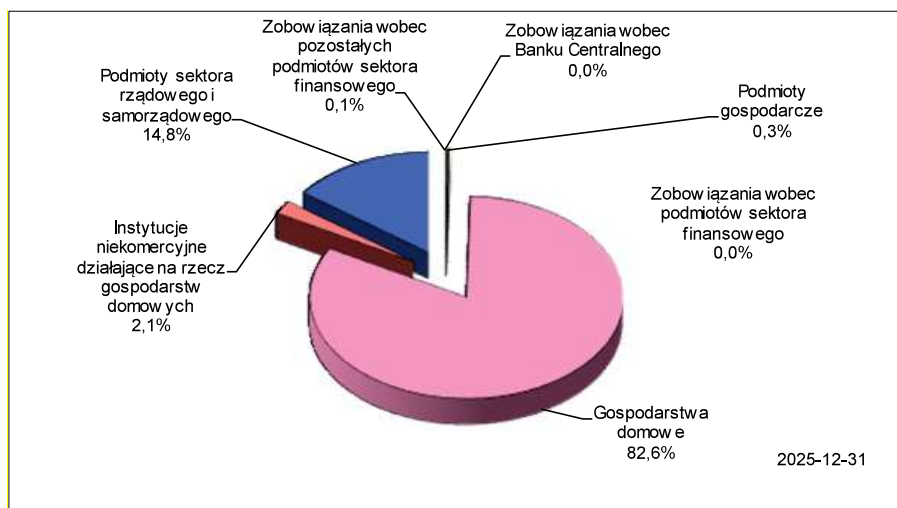
Bank Spółdzielczy w Hajnówce posiadał ofertę depozytową dla osób fizycznych i firm z oprocentowaniem dostosowanym do cen proponowanych przez banki konkurencyjne. Systematycznie rosła liczba klientów korzystających z bankowości internetowej, aplikacji mobilnej oraz kart płatniczych. Bank posiadał w swojej ofercie karty płatnicze Visa oraz Mastercard, zarówno dla osób fizycznych, jak i podmiotów gospodarczych. Na dzień 31.12.2025 roku obsługiwano 1 458 kart (w tym: 14478 kart klientów indywidualnych). W związku z utrzymującą się wysoką wartością stóp procentowych oraz nadal trwającą wojną w Ukrainie, Bank Spółdzielczy w Hajnówce dokładnie analizował swoje otoczenie rynkowe i konkurencję. Zgodnie ze strategią Banku, w 2025 roku:

- wdrożono do oferty Banku Lokatę 'Lato',
- kontynuowano obsługę Programu Tarcza Finansowa 1.0 Polskiego Funduszu Rozwoju w zakresie monitoringu i księgowania spłat rat subwencji finansowych, wysyłania raportów analitycznych spłat oraz raportów miesięcznych do Polskiego Funduszu Rozwoju, wysyłania monitów do Klientów w związku z brakiem spłat rat,
- dokonywano aktualizacji Taryf opłat i prowizji bankowych zarówno dla klientów indywidualnych, jak i dla klientów instytucjonalnych,
- dokonywano aktualizacji Tabel oprocentowania produktów depozytowych zgodnie z analizą otoczenia konkurencyjnego na lokalnym rynku bankowym,
- dokonywano regularnej aktualizacji Tabeli oprocentowania kredytów i pożyczek,

Zgromadzone przez Bank na lokatach terminowych, rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunkach bieżących klientów środki pieniężne stanowią podstawowe źródło udzielanych przez Bank kredytów. Ich stan na dzień 31.12.2025 r. osiągnął kwotę 213 290,01 tys. zł i wzrósł w stosunku do grudnia 2024 r. o 21 503,12 tys. zł, tj. o 11,0%.

W miesiącu grudniu 2025 struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się na następującym poziomie:

- Podmioty gospodarcze – 0,3% - (567 tys. zł)
- Gospodarstwa domowe – 82,7% - (176 523 tys. zł)
- Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - 2,2% - (4 572 tys. zł)
- Podmioty sektora rządowego i samorządowego - 14,8% - (31 642 tys. zł)



Depozyty bieżące ogółem ukształtowały się na poziomie 149 706 tys. zł i wzrosły w stosunku do końca ubiegłego roku o 10 868 tys. zł, tj. o 7,8%.

Depozyty terminowe ogółem wyniosły 63 616 tys. zł i wzrosły w stosunku do końca ubiegłego roku o 10 497 tys. zł, tj. o 19,8%.

Na rachunkach bieżących klientów na koniec roku 2025 znajdowało się 70,19% wszystkich zgromadzonych w Banku środków, natomiast na lokatach terminowych 29,81%. Widoczny jest większy udział środków na rachunkach bieżących.

Baza depozytowa zapewnia środki na utrzymanie płynności i prowadzenie działalności kredytowej.

Działalność inwestycyjna

Bank może klasyfikować instrumenty w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- 3) udzielone kredyty i pożyczki,
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W 2025 r. Bank zwiększył wartość portfela instrumentów finansowych poprzez zakup;

- ✓ obligacji o wartości - 10 000 000,00 zł
- ✓ bonów pieniężnych o wartości – 13 000 000,00 zł
- ✓ lokaty międzybankowe o wartości- 3 342 155,68 zł

W portfelu Banku na dzień 31.12.2024 r. znajdują się następujące papiery wartościowe:

Nazwa	Stan na 31.12.2024r. w zł	Stan na 31.12.2025r. w zł
Lokaty międzybankowe w Banku BPS S.A.	9 025 086,98	12 367 242,66
Bony pieniężne	66 000 000,00	79 000 000,00
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa	15 000 000,00	5 000 000,00
Dłużnych papierów wartościowych emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego- obligacje komunalne	12 325 000,00	12 325 000,00
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki objęte gwarancją Skarbu Państwa- BGK,	10 000 000,00	10 000 000,00
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki objęte gwarancją Skarbu Państwa- PFR Wiceprezes Zarządu	5 000 000,00	5 000 000,00
Obligacje DS	0	20 000 000,00
Akcje BPS	1 453 562,50	1 453 562,50
Akcje innego Banku	2 304,00	2304,00
Udziały SSOZ	2 000,00	2000,00
RAZEM	118 807 953,48	145 150 109,16

Posiadane przez Bank dłużne papiery wartościowe wiążą się z ekspozycją na ryzyka charakterystyczne dla instrumentów finansowych, w szczególności ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych oraz ryzyko utraty płynności finansowej.

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością niewywiązania się emitenta papierów wartościowych z zobowiązań wynikających z tych instrumentów, w szczególności z obowiązku terminowej zapłaty odsetek oraz wykupu papierów wartościowych w terminie zapadalności. W przypadku portfela Banku ryzyko to jest ograniczane poprzez lokowanie środków przede wszystkim w instrumenty emitowane przez Narodowy Bank Polski, Skarb Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego, a także poprzez bieżące monitorowanie sytuacji emitentów i terminowości realizacji należnych płatności.

Ryzyko rynkowe wynika z możliwości zmian wartości instrumentów finansowych pod wpływem zmian warunków rynkowych, w szczególności zmian stóp procentowych. Pomimo że Bank utrzymuje dłużne papiery wartościowe do terminu zapadalności, zmiany stóp procentowych mogą wpływać na ich wartość godziwą oraz na potencjalny wynik w przypadku konieczności wcześniejszej sprzedaży instrumentów. Bank monitoruje to ryzyko poprzez analizę struktury terminowej portfela, oprocentowania posiadanych instrumentów oraz wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną portfela.

Ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych związane jest z możliwością wystąpienia opóźnień, nieregularności lub braku otrzymania należnych przepływów pieniężnych z tytułu odsetek albo wykupu papierów wartościowych. Bank ogranicza to ryzyko poprzez monitorowanie harmonogramów płatności, terminów zapadalności instrumentów oraz bieżącą ocenę prawidłowości obsługi zobowiązań przez emitentów.

Ryzyko utraty płynności finansowej związane jest z możliwością trudności w zbyciu papierów wartościowych przed terminem zapadalności albo koniecznością ich sprzedaży po cenie niższej od wartości bilansowej lub oczekiwanej wartości ekonomicznej. Ryzyko to jest ograniczane poprzez utrzymywanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych, analizę zapadalności instrumentów, dywersyfikację portfela oraz dostosowanie struktury portfela papierów wartościowych do bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych Banku.

Bank identyfikuje, monitoruje i ogranicza powyższe ryzyka w ramach funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi w Banku politykami, procedurami oraz limitami wewnętrznymi. Monitorowaniu podlegają w szczególności: struktura i wartość portfela dłużnych papierów wartościowych, terminy zapadalności, rodzaje emitentów, poziom koncentracji zaangażowania, terminowość przepływów pieniężnych oraz wpływ zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku.

W ocenie Banku, na dzień 31 grudnia 2025 roku posiadane dłużne papiery wartościowe nie generowały istotnego ryzyka kredytowego, istotnego ryzyka zakłóceń przepływów pieniężnych ani istotnego ryzyka utraty płynności finansowej. Jednocześnie Bank monitoruje ekspozycję na ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko wcześniejszej sprzedaży instrumentów przed terminem zapadalności, w ramach przyjętych zasad zarządzania ryzykiem.

Pozostała działalność Banku

W ofercie Banku jest usługa SMS Banking umożliwiająca klientom monitorowanie na bieżąco sytuacji na rachunku. Bank posiada w swojej ofercie karty płatnicze.

Od 2021 r. w ofercie Banku działa usługa BLIK. BLIK to popularny sposób płatności dostępny w aplikacji mobilnej która zainstalowana na telefonie komórkowym umożliwia użytkownikowi dokonywanie transakcji płatniczych w terminalach POS, bankomatach i Internecie.

Od wielu lat Bank współpracuje z Agencją Western Union, za pośrednictwem której można dokonywać przekazów pieniężnych zarówno w kraju jak i poza granicą.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce we współpracy z Generali TU S.A. oraz Generali Życie TU S.A. oferuje klientom kupno następujących ubezpieczeń majątkowych i osobowych:

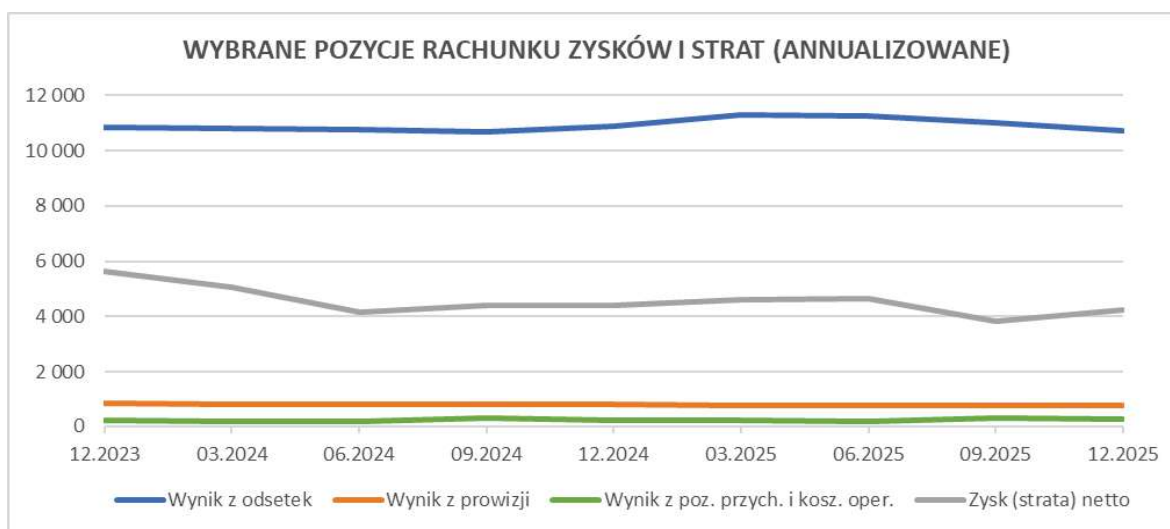
- **Ubezpieczenia komunikacyjne** - OC, AC, NW, assistance;
- **Ubezpieczenia majątkowe** - ubezpieczenie mieszkań; budynków i lokali mieszkalnych; domków letniskowych oraz mienia ruchomego; domu w budowie;
- **Ubezpieczenia dla rolników** - m.in.: ubezpieczenie mienia ruchomego w gospodarstwach rolnych (sprzęt rolniczy, materiały i zapasy, ziemiopłody, zwierzęta gospodarskie, ruchomości domowe); ubezpieczenie upraw; obowiązkowe ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych; obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej rolników;

Wynik Finansowy

Ukształtowana struktura bilansowa pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 16 036,60 tys. zł, co przy kosztach – 10 996,17 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 5 040,43 tys. zł brutto, pomniejszonego o podatek dochodowy w kwocie 799,42 tys. zł. Wynik finansowy netto wyniósł 4 241,01 tys. zł.

Składowe wyniku finansowego Banku na 31.12.2025 r

	<i>Przychody</i>	<i>Koszty</i>
<i>Przychody</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2025</i>
Przychody z tytułu odsetek	13 482,08	-
Przychody z tytułu prowizji	917,32	-
Wynik z tytułu wymiany	31,19	-
Pozostałe przychody operacyjne	265,07	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 340,94	-
	-	-
Koszty		
Koszty z tytułu odsetek		2 768,87
koszty z tytułu prowizji		146,67
Pozostałe koszty operacyjne		17,04
Koszty działania		6 500,35
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		250,26
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		1312,98
	16 036,60	10996,17



Wybrane wskaźniki finansowe Banku wg stanu na 31.12.2025r.:

Wyszczególnienie	2024	2025
Wskaźnik dźwigni finansowej	11,54%	12,20%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	76,46%	44,44%
ROA netto	2,17%	1,80%
ROE netto	15,39%	12,85%
C/I	46,12%	55,48%
LCR	5,53%	6,99%

Bank Spółdzielczy w Hajnówce jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podlega kwartalnej ocenie punktowej zgodnie z „Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.

System oceny punktowej obejmuje oceny następujących obszarów:

- adekwatność kapitałową,
- jakość aktywów,
- wynik finansowy,
- płynność oraz ocenę globalną stanowiącą średnią ważoną ocen wymienionych obszarów.

Wg stanu na 31.12.2025 r. ocena globalna nadawana przez SSOZ BPS w przypadku Banku Spółdzielczego w Hajnówce wyniosła 1,68 co odpowiada ocenie A, na poziomie ryzyka określanym jako niski.

Uzyskane przez Bank wyniki to efekt wspólnego wysiłku Zarządu, pracowników Banku oraz Rady Nadzorczej. Źródło pozytywnych sukcesów i wyników Banku tkwi głównie w stale podnoszonej jakości obsługi oraz pogłębiającej się więzi z klientami i lokalnym środowiskiem. Jest to również wynikiem wprowadzania nowoczesnej technologii informatycznej oraz usług dostosowanych do potrzeb klientów.

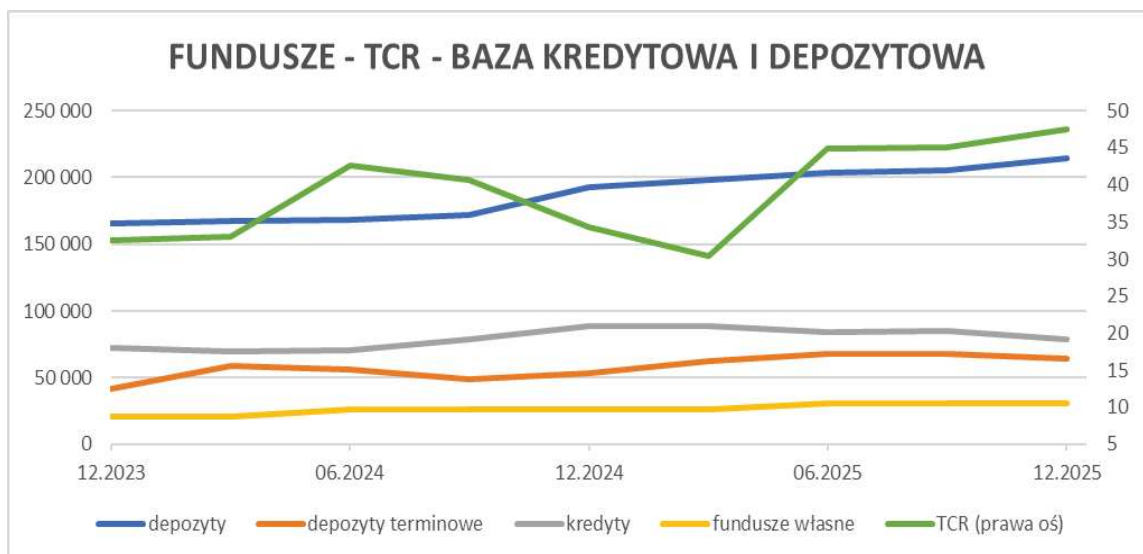
Wypracowany za 2025 rok wynik finansowy planuje się przeznaczyć na:

- zasilenie funduszu zasobowego,
- zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego,

Kapitały i fundusze własne oraz współczynniki kapitałowe

Silą Banku są jego kapitały. Ryzyko prowadzonej przez Bank działalności musi być pokryte posiadanymi przez Bank kapitałami. Bank identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka występujące w działalności Banku, zarówno te istotne, odgrywające kluczową rolę w prowadzonej działalności jak i te mające marginalne znaczenie. Raz w roku badana jest istotność ryzyk występujących w działalności Banku, co pozwala na bieżąco identyfikować te najważniejsze, istotne dla Banku ryzyka, by móc nimi zarządzać i odpowiednio je kształtować.

Na dzień 31.12.2025 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 47,48%, współczynnik Tier I wyniósł 47,48%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I również wyniósł 47,48%. Fundusze własne na koniec roku 2025 ukształtowały się na poziomie 30 994 ,41 tys. zł co oznacza wzrost o 5 747,26 tys. zł (21,76%) w stosunku do końca roku 2024 r.



Odpowiedni poziom oraz właściwa struktura funduszy własnych w pełni zabezpieczały ryzyko związane z prowadzoną działalnością. Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była stabilna. Całkowity współczynnik kapitałowy w całym okresie kształtował się na dobrym poziomie, zapewniając bezpieczeństwo środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

III. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Strategia działania i plan finansowy.

W 2026r. Bank planuje dalszy rozwój sprzedaży usług w ramach bankowości elektronicznej oraz rozwój akcji kredytowej.

Zarząd banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2026r. zakłada:

	WYKONANIE	PLAN
Przychody	31.12.2025	31.12.2026
Przychody z tytułu odsetek	13 482,08	14 419,70
Przychody z tytułu prowizji	917,32	931,70
Wynik z tytułu wymiany	31,19	33,60
Pozostałe przychody operacyjne	265,07	270,80
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 340,94	810,00
	16 036,60	16 465,80
	-	-
Koszty		
Koszty z tytułu odsetek	2 768,87	2 372,30
koszty z tytułu prowizji	146,67	151,10
Pozostałe koszty operacyjne	17,04	12,90
Koszty działania	6 500,35	6 711,30
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	250,26	246,00
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 312,98	954,00
	10 996,17	10447,60

WYNIK FINANSOWY BRUTTO	5 040,43	6 018,20

	<i>WYKONANIE</i>	<i>PLAN</i>
<i>AKTYWA</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2026</i>
<i>Należności wobec sektora finansowego</i>	33 676,48	35 104,00
<i>Należności wobec sektora niefinansowego</i>	40 102,44	43 914,00
<i>Należności wobec sektora budżetowego</i>	36 660,44	40 020,00
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	130 918,11	137 546,00
<i>PASYWA</i>		
<i>Zobowiązania wobec sektora finansowego</i>	299,34	300,00
<i>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</i>	182 425,79	193 410,00
<i>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</i>	31 655,02	31 663,00
<i>Fundusze własne</i>	31 024,61	35248,00
SUMA BILANSOWA	250 744,28	266 116,00
C/I	55,48	53,03
ROA	1,8	1,7
ROE	12,85	13,1
WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	47,48	53,1

Jednocześnie Bank dąży do realizacji następujących celów strategicznych:

- 1) poprawa rentowności działania,
- 2) sukcesywne obniżanie wskaźnika C/I do poziomu 50,00%,
- 3) współczynnik wypłacalności na poziomie nie niższym niż 36,00%
- 4) utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie nie wyższym niż 7 ,00%,
- 5) stopa zwrotu z aktywów na poziomie 3,09 %,
- 6) utrzymanie przychodów odsetkowych i poza odsetkowych na dotychczasowym poziomie,
- 7) dążenie do utrzymania kosztów działania Banku na dotychczasowym poziomie,
- 8) inwestowanie w informatyczną infrastrukturę sprzętową zwiększając szybkość przekazywanych danych i zapewnienie ciągłości działania systemów informatycznych Banku,
- 9) renowacja budynku Centrala (ocieplenie, malowanie).

IV. ANALIZA RYZYK WYSTĘPUJĄCYCH W DZIAŁALNOŚCI BANKU

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Szczegółowe dane liczbowe w zakresie poszczególnych instrumentów finansowych znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, podejmując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym banku, jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występujące w działalności banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez bank ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Na podstawie corocznego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych ICAAP, Bank uznaje za istotne:

- ryzyko kredytowe (w tym rezydualne i koncentracji),
- rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
- ryzyko płynności i finansowania, – ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego),
- ryzyko dźwigni finansowej,
- ryzyko braku zgodności

W celu realizacji procesów identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli w banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, obejmuje działalność biznesową i działalność nie przypisaną do pozostałych poziomów zarządzania (drugiego i trzeciego),
- poziom drugi – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem,
- poziom trzeci – to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: określa bieżącą i przyszłą gotowość do podejmowania ryzyka, wprowadza podział zadań zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie, nadzorując zarządzanie na tych poziomach, nadzoruje wielkość i profil ryzyka przez co zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych.

Ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka.

Bank posiada instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, które nie generują istotnego ryzyka zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości

Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

Wartość portfela kredytowego na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 77 350,59 tys. zł co stanowi 30,85 % wielkości aktywów Banku. Na koniec grudnia 2025 r. należności z tytułu kredytów zmniejszyły się o 10 056,41 tys. zł. Należności zagrożone zwiększyły się w analizowanym miesiącu o 1 640 tys. zł i wyniosły 3 309 tys. zł. Procentowy udział kredytów i pożyczek zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się w analizowanym miesiącu na poziomie 4,28 pp (w 2024 r -1,91pp)

W ramach dostosowania działania Banku do Wytycznych EBA/GL/2020/06 Bank wprowadził zasady oceny czynników ESG w działalności kredytowej poprzez:

1. Uzupełnienie zasad oceny zdolności kredytowej o analizę ryzyka ESG w działalności kredytobiorców,
2. Ustalenie limitów na ryzyko ESG:
 - a. limit ekspozycji kredytowych o wysokim ryzyku ESG,
 - b. apetyt na kredyty wspierające zrównoważony rozwój,

Kredyty o niskim ryzyku ESG stanowią 100 % wszystkich udzielonych kredytów w okresie do 31.12.2025r.

W analizowanym okresie Bank nie udzielał kredytów o wysokim ryzyku ESG.

W 2025 roku zdarzały się przekroczenia limitów wewnętrznych.

Środki depozytowe i kapitały w całości pokrywały akcję kredytową w Banku.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia kredytów, należy stwierdzić, że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką komercyjną, kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej oraz weksel.

Ryzyko kredytowe jest w pełni zabezpieczone utworzonymi rezerwami celowymi oraz Bank posiada odpowiedni bufor kapitału na pokrycie wzrostu ryzyka kredytowego.

Ryzyko operacyjne

Profil ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2025 r. w BS w Hajnówce przedstawia się następująco:

Łączne koszty zdarzeń ryzyka operacyjnego narastająco od początku 2025r. to:

- koszty rzeczywiste: 17 099,00 zł,
- koszty potencjalne wynoszą 331,00zł. Prawdopodobieństwo wystąpienia strat wg obszarów przedstawia się: niskie- 13,00zł, średnie- 279,00zł oraz wysokie- 40,00zł.

W ramach ryzyka operacyjnego analizie poddano:

Rejestr skarg i reklamacji – w analizowanym okresie odnotowano 5 reklamację od klienta

- 3 reklamacja transakcji kartowej (Oddz. Nurzec Stacja), łączna kwota obciążenia rachunku wynosi 1 100 zł. Reklamację uznano za zasadną, środki zostały zwrócone na konta klientów;
- 1 reklamacja transakcji bankomatowej (Oddz. Kleszczele), obciążony rachunek w wysokości 200 zł; Reklamację uznano za zasadną, środki zostały zwrócone na konto klienta;
- jedno roszczenie o zwrot kosztów w związku z przedterminową spłatą kredytu, które zostało złożone poprzez „Centrum odzyskiwania prowizji sp. z o.o.”. Łączna kwota zwrotu prowizji wynosi 85,30zł. Reklamację uznano za zasadną, środki zostały zwrócone na konto klienta;

Dwie reklamacje zgłoszone w II kw. 2025r. dotyczące oszustwa (FRAUD) zewnętrznego, które prowadziła Prokuratura Powiatowa w Hajnówce zostały zakończone pozytywnie i środki zostaną zwrócone na konta klientów.

W analizowanym okresie nie odnotowano skarg od klientów.

Rejestr spraw sądowych – według stanu na dzień analizy w Banku nie są prowadzone żadne sprawy sądowe.

Rejestr prania brudnych pieniędzy – w banku prowadzony jest rejestr transakcji wysoko kwotowych, w badanym okresie zarejestrowano 138 transakcji.

Żadna z zarejestrowanych transakcji nie pochodziła z nielegalnych źródeł.

Analiza ryzyka bancassurance - na koniec 2025r. dokonano okresowej oceny wpływu ryzyka bancassurance na ryzyko operacyjne. Z uwagi na znikomą skalę działalności w zakresie w/w ryzyka nie identyfikuje się odrębnego ryzyka związanego z prowadzoną działalnością w tym zakresie. W analizowanym okresie nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego związane ze sprzedażą ubezpieczeń, nie nastąpiły również naruszenia bezpieczeństwa informacji w tym obszarze.

Ryzyko operacyjne w BS w Hajnówce na dzień 31.12.2025 r. kształtowało się na akceptowalnym poziomie.

Ryzyko walutowe

Skala działania Banku związana z obrotem dewizowym jest niewielka. Otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach w porównaniu do skali działalności Banku są znikome. W związku z czym zmiana kursów walutowych wpływa w niewielkim stopniu na wynik finansowy i nie powoduje pogorszenia sytuacji Banku ani jego klientów oraz nie wpływa w znaczący sposób na płynność finansową Banku.

Według stanu na koniec 31.12.2025r. łączna wartość aktywów w walutach obcych wyniosła 1 343,48 tys. zł, natomiast pasywów 1 443,23 tys. zł, co stanowiło udział tych pozycji w sumie bilansowej odpowiednio: aktywów 0,54%, natomiast pasywów 0,58 %. Skala działalności walutowej Banku może więc być określona jako nieznacząca, nie przekracza 5% sumy bilansowej.

Na koniec badanego okresu Bank posiadał długą całkowitą pozycję walutową w wysokości 96,94 tys. zł, co stanowiło 15,61 % limitu uznanych kapitałów Banku i nie wymagało tworzenia wymogu kapitałowego.

Żaden z zatwierdzonych przez Zarząd limitów nie został przekroczony.

Testy warunków skrajnych przeprowadzone według stanu na ostatni dzień roboczy badanego okresu wykazały, że wynik finansowy nie jest podatny w sposób znaczący na skrajne zmiany kursów walut.

Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku jest nie znaczące, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie zmniejsza współczynnika kapitałowego.

Ryzyko walutowe w Banku w 2025 roku kształtowało się na poziomie akceptowalnym.

Ryzyko braku zgodności

W 2025r. Bank realizował przyjętą Politykę zgodności. Podstawowym zadaniem związanym z realizacją Polityki jest uzyskanie stanu, w którym wszelkie działania Banku, jego organów i pracowników są w maksymalnym stopniu zgodne z przyjętymi przepisami prawnymi regulacjami wewnętrznymi, a także standardami rynkowymi.

Zadania związane z zapewnieniem zgodności są realizowane przez wyodrębnione w strukturze organizacyjnej przez niezależne Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, wyodrębnione w strukturze organizacyjnej. Pracownik zatrudniony na Stanowisku ds. zgodności i kontroli wewnętrznej w okresach kwartalnych przedkładał Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, a także Komitetowi Audytu raporty o wynikach:

- a. identyfikacji ryzyka braku zgodności,
- b. oceny ryzyka braku zgodności,
- c. kontroli ryzyka braku zgodności,
- d. monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności.

Raporty zawierały również informacje dotyczące podejmowanych działań przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz podstawy do określenia poziomu ryzyka braku zgodności.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Pracownik Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej realizował działania zgodnie z przygotowanym Planem działania na 2025r. W trakcie testowania nie stwierdzono nieprawidłowości znaczących lub krytycznych. Ponadto pracownik Stanowiska ds. zgodności i kontroli wewnętrznej zajmował się testowaniem wynikającym z Matrycy funkcji kontroli, w ramach pełnionej funkcji kontroli.

W 2025r. nie wpłynęło żadne zgłoszenie dotyczące naruszenia przepisów prawa, standardów etycznych i obowiązujących w Banku regulacji.

W roku objętym sprawozdaniem ujawniono jedno zdarzenie dotyczące potencjalnego konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej przedłożyło ocenę potencjalnych skutków konfliktu oraz ocenę istotności. Zastosowane we wskazanym przypadku rozwiązania organizacyjne, które mają na celu przeciwdziałanie konfliktowi interesów, przekazano przełożonym pracownikom oraz pracownikom, których dotyczył potencjalny konflikt. Zgłoszenie zostało zarejestrowane w Rejestrze konfliktu interesów.

Poziom ryzyka braku zgodności w 2025r. kształtował się na niskim poziomie.

W wyniku dokonanej rocznej oceny stwierdzono, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności było adekwatne oraz skuteczne.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to możliwość spadku przede wszystkim wyniku z tytułu odsetek w skutek niekorzystnych zmian stóp procentowych. Spadek wyniku odsetkowego to także spadek wyniku finansowego Banku.

Wśród aktywów największą grupę stanowią środki, których oprocentowanie oparte jest o rynkowe stawki WIBOR 1M,3M (51,80%). Pozostała struktura aktywów oprocentowanych to: papiery wartościowe (45,50%), stopy własne Banku (0,03%) oraz redyskonto weksli, które stanowią 2,30%.

Aktywa oprocentowane na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 239 616 tys. zł, ze średnim oprocentowaniem 4,69%. Wśród pasywów zdecydowanie największa grupa to środki, których oprocentowanie ustalane jest w oparciu o stopę Banku, stanowią one 100 % pasywów oprocentowanych.

Pasywa oprocentowane na dzień 31.12.2025r. wynoszą 212 159 tys. zł, ze średnim oprocentowaniem 1,13%.

Marża odsetkowa na dzień 31.12.2025r. wyniosła 3,69%,

Wynik z tytułu odsetek według stanu na dzień analizy wynosi 10 713,20 tys. zł, co powoduje, że wynik finansowy ogółem, po uwzględnieniu wyniku z tytułu rezerw celowych oraz kosztów działania Banku wynosi 5 040,43 tys. zł (wynik brutto).

Sytuacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w Banku wg stanu na 31.12.2025 r. świadczy o akceptowalnym poziomie ryzyka.

Podczas przeprowadzenia TWS analiza RST na datę 31.12.2025r. wykazała znaczącą zmianę wyniku odsetkowego netto na skutek równoległego przesunięcia stóp procentowych o (-) 250 p.b. w relacji do kapitału Tier I. Na datę analizy wskaźnik ten wynosi (-) 7,59 pp. W wyniku zakładanego w teście spadku stóp procentowych następuje nierównomierny spadek oprocentowania aktywów w stosunku do spadku oprocentowania pasywów.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Dokonując pomiaru ryzyka płynności Bank analizuje:

- kształtowanie się luki płynności dla umownych i urealnionych terminów zapadalności,
- nadzorcze miary płynności,
- stabilność bazy depozytowej oraz osad,
- przepływy pieniężne,
- limity wewnętrzne,
- portfel kredytowy (jakość kredytów),
- odnawialność i zrywalność depozytów.

Kształtowanie się sytuacji płynnościowej jest na bardzo dobrym poziomie.

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

Wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR – 699 %. (min.100%)

- Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR – 221 %.

Bank posiada limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności w Banku.

W 2025 roku nie zdarzały się przekroczenia limitów wewnętrznych.

Od 2016 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania jego uczestników. Przekłada się to bezpośrednio na poprawę ryzyka płynności oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków lokowanych przez Klientów Banku.

Mając to wszystko na względzie oraz biorąc pod uwagę produkty płynnościowe oferowane przez Bank Zrzeszający sytuacja płynnościowa w Banku w 2025r. jest bardzo dobra, a ryzyko płynności było na poziomie do zaakceptowania.

Wszystkie z wyżej wymienionych ryzyk poddawane są szczegółowej analizie, są odpowiednio monitorowane i limitowane. Okresowe raporty określające poziom danego ryzyka w Banku przedstawiane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej w cyklach i terminach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Hajnówce”. Cykl ten jest dostosowany do skali i profilu ryzyka występującego w Banku. Dzięki temu zarówno Zarząd jak i Rada Nadzorcza mają pełną informację na temat narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i niezbędne narzędzia, aby ograniczać ryzyko do bezpiecznego poziomu, tak by nie zagrażało dalszemu funkcjonowaniu Banku.

V. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających regulacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami banku i klientami, organizacje, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasady ich współdziałania.

Bank Spółdzielczy w Hajnówce przyjął Uchwałą Rady Nadzorczej nr 16/RN/2020 z dnia 19 grudnia 2020 r. i stosuje Politykę zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Hajnówce, która podlega corocznym przeglądom.

VI. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank powołuje:

1. Funkcję kontroli, na którą składają się:
 - a) Mechanizmy kontroli realizowane w trakcie wykonywania transakcji, czynności itd.
 - b) Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontroli wewnętrznej (weryfikacja i testowanie).
2. Stanowisko ds. zgodności, którego zadania rozpisano w załączniku nr 2 (Szczegółowe zadania komórek organizacyjnych) do Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Hajnówce (Uchwała Zarządu Banku Nr 93/ZB/2025 z dn. 23 października 2025r.).
3. Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS.

VII. INFORMACJE UJAWNIA NE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe, Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

a) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr. 575/2013 za dany rok obrotowy

- Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art.4 ust.1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

b) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej

- wskaźnik na dzień 31.12.2025 wynosi 1,80%

c) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust1

- Bank nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 pkt1 ustawy prawo bankowe i nie zawarł umowy wsparcia finansowego o której mowa w art.141t ust.1tej ustawy.

d) Sprawozdanie z działalności Banku zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

e) Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu przez Biegłego Rewidenta i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego.

VIII. INFORMACJI DODATKOWE

Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

-Bank Spółdzielczy w Hajnówce nie angażował w 2025 r środków w dziedzinie badań i rozwoju.

Rachunkowość zabezpieczeń

-Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń

Wsparcie ze środków publicznych

- Bank nie otrzymał żadnego finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności wsparcia udzielonego na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym. Nie wystąpiły inne formy wsparcia publicznego, które powinny zostać ujawnione w sprawozdaniu z działalności.

Informacja na temat posiadanych udziałów własnych /akcji:

- Bank nie posiada własnych udziałów.

Działania Banku podjęte w celu ochrony środowiska:

Misja, charakter i tradycja Banku Spółdzielczego w Hajnówce zobowiązują Bank do zarządzania wpływem na społeczeństwo i środowisko w sposób odpowiedzialny. Bank starając się działać w sposób zrównoważony, wychodzi naprzeciw oczekiwaniom udziałowców i klientom, łącząc sukces finansowy z działaniami na rzecz społeczeństwa i środowiska. Bank podejmuje działania ograniczające negatywny wpływ na środowisko poprzez stosowanie;

Energooszczędne oświetlenia,

Termomodernizację budynków Banku,

Gospodarkę odpadami- w Banku prowadzona jest selektywna zbiórka odpadów zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działania zmierzające do ograniczenia ich ilości.

Zapewnienie wszystkim ludziom dostęp do wody i warunków sanitarnych poprzez zrównoważoną gospodarkę zasobami wodnymi - Bank stosuje rozwiązania oszczędzające wodę, edukuje pracowników w zakresie oszczędzania wody.

Działania proekologiczne i edukacyjne- Bank uczestniczy w działaniach edukacyjno-promocyjnych w zakresie ochrony środowiska, promując postawy proekologiczne wśród pracowników i społeczności lokalne

Hajnówka, dnia:19.06.2026 r.

PODPISY: ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu

Nadzieja Markiewicz



Signed by /
Podpisano przez:
Nadzieja Markiewicz
Date / Data: 2026-
06-19 14:17

Wiceprezes Zarządu

Joanna Golonko



Signed by /
Podpisano przez:
Joanna Golonko
Date / Data:
2026-06-19 14:19

Wiceprezes Zarządu

Elżbieta Bugwin



Signed by /
Podpisano przez:
Elżbieta Bugwin
Date / Data:
2026-06-19 14:21