

Sprawozdanie
z działalności Banku Spółdzielczego w Adamowie
za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025 r.

Adamów, 2026r.

Bank Spółdzielczy w Adamowie w roku sprawozdawczym 2025 podobnie jak w latach poprzednich koncentrował się na podniesieniu poziomu jakości i efektywności działania w otoczeniu ciągłych zmian środowiska prawnego, regulacyjnego i biznesowego, ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków pieniężnych.

I. Stan prawno – organizacyjny.

1. Bank Spółdzielczy działa pod firmą Bank Spółdzielczy w Adamowie, Bank Spółdzielczy może używać skrótu firmy w brzmieniu „BS Adamów”.
2. Adres siedziby Banku: 21 – 412 Adamów , ul.Gen.Fr. Kleeberga 5, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Lublin – Wschód z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000154572, NIP 825 000 35 64, Regon 000501392. Strona internetowa www.bsadamow.pl.
3. Zgodnie z Statutem bank działa na terenie województwa lubelskiego oraz na terenie powiatów: siedleckiego, garwolińskiego, mińskiego, łosickiego, węgrowskiego, sokołowskiego, kozienickiego i siemiatyckiego.
4. Przedmiotem działalności banku jest pozostałe pośrednictwo finansowe wg. PKD 64.19.Z.
Jest to działalność związana z przyjmowaniem depozytów, udzielaniem kredytów i gwarancji, prowadzenie rachunków, rozliczeń, wydawanie kart płatniczych, zakup i sprzedaż wartości dewizowych, pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczeń, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, zakup i sprzedaż nieruchomości, świadczy także usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych itp.
5. W roku 2025 Bank działał zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego” wprowadzonymi Uchwałą nr 38/2014 Zarządu Banku z dnia 28 października 2014 roku, zaakceptowanymi Uchwałą nr 38/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28 października 2014 roku. Dokumenty te stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami Banku i Klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
6. Działalność Banku Spółdzielczego w Adamowie uwarunkowana jest w szczególności potrzebą przestrzegania następujących aktów prawnych oraz przyjętych norm:
 - Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
 - Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. (z późniejszymi zmianami) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - Statutu Banku Spółdzielczego w Adamowie,
 - Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego,
 - Zasad dobrej praktyki bankowej,
 - Standardów obsługi klienta.
7. Wypełniając obowiązek wynikający z art. 49 ust.1 Ustawy o rachunkowości z późniejszymi zmianami, oraz wytyczne zawarte w art.111 a Prawa Bankowego niniejszym przedkładamy sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Adamowie za 2025 r., które zawiera wszystkie zagadnienia wyszczególnienie w Art. 49 a m. in. wstęp, charakterystykę poszczególnych rodzajów działalności z uwzględnieniem osiągniętych wyników bilansowych, poziom osiągniętych dochodów i wielkość poniesionych kosztów uwzględnionych w rachunku wyników, podsumowanie działalności, oraz własne wnioski i spostrzeżenia. Celem sprawozdania jest wzbogacenie wiedzy o jednostce dzięki dostarczaniu jego użytkownikom istotnych informacji uzupełniających sprawozdanie finansowe, z którym jest powiązane, oraz informacji dodatkowych ułatwiających ocenę jednostki – jej działalności, sytuacji i zamierzeń. Sprawozdanie zawiera omówienie i ocenę działalności, wyników oraz sytuacji jednostki wraz ze wskazaniem istotnych czynników ryzyka oraz opisem najważniejszych zagrożeń mogących mieć wpływ na funkcjonowanie jednostki.

8. Zarząd

W okresie 01.01.2025 do 31.12.2025 Zarząd pracował w składzie:

- 1) Jerzy Kopyść – Prezes Zarządu
- 2) Anna Nowicka – V-ce Prezes Zarządu
- 3) Anna Jacórzyńska – V-ce Prezes Zarządu

Zarząd w okresie całej swojej dotychczasowej działalności starał się realizować postawione przed nim zadania przestrzegając jednocześnie zasad statutu i obowiązującego prawa. Rok 2025 dla BS w Adamowie był rokiem umiarkowanym osiągnęliśmy co prawda zamierzone zadania, i osiągnęliśmy wynik brutto w kwocie 1 763 098,03 zł. Osiągnięty wynik netto to 1 241 255,03 zł. W 2025 roku odbyło się 30 posiedzeń Zarządu, na których podjęto 101 uchwał związanych z funkcjonowaniem Banku.

Uchwały dotyczyły:

- przyjęcia projektu zmiany Statutu Banku,
- przyjęcia zmian do Regulaminu organizacyjnego,
- spraw członkowskich, w tym w zakresie przyjęcia nowych Członków,
- spraw pracowniczych i administracyjnych, w tym w obszarze szkoleń i polityki kadrowej,
- wprowadzenia nowych lub modyfikacja istniejących produktów bankowych oraz usług,
- podejmowaniem działań marketingowych,
- obszaru IT, w tym cyberbezpieczeństwa,
- rozwoju infrastruktury informatycznej oraz prawidłowego funkcjonowania produktów i usług w bankowości
- kontroli wewnętrznej i zgodności,
- działalności kredytowej, w tym podejmowania decyzji kredytowych oraz klasyfikacyjnych, spraw w zakresie
- zarządzania portfelem wierzytelności trudnych, w tym windykacji oraz restrukturyzacji,
- zatwierdzenia zmian i przyjęcia nowych instrukcji, regulaminów, zasad,
- aktualizacji polityk, strategii i procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową, - --
- zmiany oprocentowania kredytów i depozytów,
- zmian w taryfie prowizji i opłat za czynności bankowe, wdrożenia nowego modelu sprzedażowego, przyjęcia
- wdrożenia dobrych praktyk zarządzania ryzykami ESG,
- przyjęcia harmonogramu realizacji zaleceń wydanych w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) przeprowadzonym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2025 r.,
- projektowania planu finansowego oraz długofalowej koncepcji rozwoju Banku,
- podejmowania działań wizerunkowych, podejmowania decyzji o działaniach sponsorskich i charytatywnych,
- realizowanie działalności społecznej i kulturalnej.

Ponadto na posiedzeniach Zarząd Banku dokonywał:

- analizy / oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku oraz realizacji planu finansowego,
- oceny stopnia realizacji Strategii Banku,
- bieżącego monitorowania i oceny poziomu ryzyk istotnych i adekwatności kapitałowej,
- bieżącej i okresowej oceny poziomu ryzyka operacyjnego Banku,
- ryzyk związanych z obszarem bezpieczeństwa informacji i IT,
- analizy raportów w zakresie ponoszonego ryzyka wraz z ich oceną,
- analizy efektywności funkcjonowania jednostek Banku, w tym oceny poziomu realizacji celów sprzedażowych,
- analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w banku kontroli i audytów,
- cyklicznych analiz oceny sytuacji Banku przez SOZ i BPS oraz porównywania swojej pozycji do banków spółdzielczych oraz do średniej w Zrzeszeniu.

9. Rada Nadzorcza

W okresie 01.01.2025 do 31.12.2025 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

- Antoni Latoch - Przewodniczący Rady
- Zbigniew Górski – Z-ca Przewodniczącego Rady
- Edyta Bosek - Sekretarz Rady
- Piotr Kryjak - Członek Rady
- Stanisław Latoch - Członek Rady

Posiedzenia Rady odbywały się zgodnie z przyjętym planem pracy . W 2025 roku odbyło się 6 protokołowanych posiedzeń na których podejmowano stosowne uchwały . W ramach Rady Nadzorczej działa także Komitet Audytu który odbył 7 posiedzeń i wydawał pozytywne rekomendacje dla Rady.

Na podstawie przedstawianych przez Zarząd Banku sprawozdań, raportów i informacji, które otrzymywała regularnie (co kwartał), Rada Nadzorcza sprawując skuteczny nadzór nad działalnością oraz wykonując zadania należące do jej wyłącznych kompetencji określonych w Statucie Banku i Regulaminie działania Rady Nadzorczej kierowała się w swoich ocenach obiektywizmem, wiedzą i doświadczeniem. Główne zagadnienia będące przedmiotem obrad Rady Nadzorczej w 2025 r. to:

- 1). Zatwierdzanie polityk, strategii i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej.
- 2). Zatwierdzenie zmian w obowiązujących instrukcjach, regulaminach i zasadach, w tym zatwierdzenia zmian do Regulaminu działania Zarządu w zakresie ESG oraz Regulaminu organizacyjnego Banku.
- 3). Zatwierdzenie planu finansowego i planu kapitałowego.
- 4). Informacje kwartalne z wykonania planu finansowego, w tym analiz wyników i sytuacji Banku.
- 5). Informacje dotyczące windykacji i restrukturyzacji kredytów w sytuacji zagrożonej.
- 6). Aktualizacja Strategii działania Banku na lata 2024-2028 pod kątem utrzymania stałego horyzontu czasowego.
- 7). Analiza realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.
- 8). Informacje z przeglądu założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych oraz z przeglądu i weryfikacji limitów dotyczących zarządzania ryzykami istotnymi.
- 9). Raport z niezależnego przeglądu ICAAP.
- 10). Raport z zakresu bezpieczeństwa informacji, obszarów teleinformatycznych oraz bezpieczeństwa danych osobowych.

- 11). Ocena ryzyka prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu Banku oraz Sprawozdanie z realizacji zadań z tego obszaru .
- 12). Sprawozdanie Inspektora Ochrony Danych (IOD) z zarządzania bezpieczeństwem danych osobowych.
- 13). Raporty kwartalne w zakresie oceny ryzyk istotnych – opinie Komitetu Audytu.
- 14). Analiza kwartalna z ryzyka braku zgodności, w tym informacja o anonimowym systemie informowania o naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
- 15). Roczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym ocena adekwatności i skuteczności komórki ds. zgodności funkcjonującej jako element systemu kontroli wewnętrznej.
- 16). Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
- 17). Sprawozdania półroczne o wynikach testowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
- 18). Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- 19). Zatwierdzenie planu testowania stosowania mechanizmów kontroli wewnętrznej na 2025 rok, w tym planu działania komórki ds. zgodności.
- 20). Zatwierdzenie zmian do matrycy funkcji kontroli.
- 21). Analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzonych kontroli, audytów wewnętrznych i oceny BION.
- 22). Sprawozdania z realizacji zaleceń i usunięcia nieprawidłowości w działalności Banku, wydanych przez KNF w wyniku oceny BION przeprowadzonej w 2024 r.
- 23). Weryfikacja spełnienia przez członków Komitetu Audytu kryterium niezależności.
- 24). Weryfikacja i ocena przestrzegania zasad etyki w Banku.
- 25). Przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu z działalności w 2024 roku.
- 26). Przyjęcie planu pracy Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu na 2025 rok.
- 27). Wybór pełnomocnika Banku na NWZA i WZA BPS,
- 28). Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, ładu wewnętrznego i ocena polityki wynagrodzeń.
- 29). Raport z niezależnego przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń.
- 30). Przyjęcie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2024 rok, a następnie złożenie go Zebraniu Przedstawicieli.
- 31). Realizacja pozostałych obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie ze statutowymi kompetencjami. W posiedzeniach Rady Nadzorczej brali udział członkowie Zarządu oraz stanowisko ds. zgodności jako stały uczestnik.

10. Zebranie Przedstawicieli

W dniu 27 czerwca 2025 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Adamowie, w którym wzięło udział 18 Delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich, na ogólną liczbę 25 Delegatów - co stanowi 72 %. Głównym przedmiotem Zebrania było podjęcie uchwał zgodnie z kompetencjami ZP wynikającymi z obowiązujących przepisów Prawa spółdzielczego, Prawa Bankowego oraz Statutu Banku w tym:

1. Zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku i rocznego sprawozdania finansowego za 2024 rok wraz ze sprawozdaniem z wykonania uchwał i wniosków z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich.
2. Zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2024 rok wraz z oceną stosowania Zasad ładu korporacyjnego oraz oceną funkcjonowania polityki wynagradzania.
3. Przedstawienie sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2024 rok.
4. Przedstawienie kierunków działania Banku Spółdzielczego w Adamowie na 2024 rok.
5. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu i Rady za 2024 rok,
 - podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok,
 - oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań, jaką Bank może zaciągnąć,
 - oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących działania Rady Nadzorczej
 - oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej,
 - uchwalenia zmian w Statucie Banku,
6. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Adamowie zostało poprzedzone Zebraniami Grup Członkowskich, które odbyły się w dniu 27.03.2025r.

II. . Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

1.Struktura organizacyjna

Na dzień 31.12.2025r. w Banku obowiązuje Regulamin Organizacyjny wraz ze schematem organizacyjnym wprowadzony Uchwałą Zarządu nr 66/2024 z 18.10.2024r. i zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/2024 z 27.12.2024r. Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, oraz podstawowe zadania i zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych. Niniejszy Regulamin wprowadził podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank. Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą: Centrala i Oddziały: .

Jednostki Banku skoncentrowane są na działalności handlowej. Pozostałe zadania związane z działalnością Banku przypisano komórkom organizacyjnym w Centrali. Liczba pracowników w osobach 31.12.2025 r. to 26 osób. Liczba pracowników w etatach to 25,5. Bank realizuje politykę szkoleniową zgodnie z przyjętym na dany rok planem szkoleń. Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach, głównie w formie webinarium podnoszących ich kwalifikacje. W roku 2025 Członkowie RN, Kadra Kierownicza i pracownicy wzięli udział w 57 szkoleniach.

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

1. Działalność Banku Spółdzielczego w Adamowie w roku 2025 pozostawała pod wpływem, zdarzeń w otoczeniu społeczno-politycznym, makroekonomicznym i regulacyjnym, a także uwarunkowań geopolitycznych, wywołanych wojną w Ukrainie i konfliktem na Bliskim Wschodzie. Ryzyko rynkowe związane z wojną pozostawało podwyższone, ale brak eskalacji konfliktu złagodziły jego negatywny wpływ na rynki finansowe. W 2025 r. najbardziej pesymistyczne scenariusze wojenne nie zmaterializowały się. W perspektywie całego roku rynki finansowe nie odczuły znaczących skutków konfliktu, choć związane z nim ryzyko nadal się utrzymuje. W związku z trwającym konfliktem zbrojnym, Bank analizuje jego wpływ na swoją działalność i nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia. Czynnikiem ryzyka dla Europy i krajów NATO jest postawa USA po ponownym objęciu władzy przez Donalda Trumpa. Konsekwencje jego zwycięstwa będą daleko idące dla międzynarodowych gospodarek przez najbliższe lata. Z perspektywy Polski, najistotniejsze jest szybkie zakończenie wojny w Ukrainie. Względny bezpieczeństwa wewnętrznego i zewnętrznego wymusiły wzrost wydatków rządowych na obronność, zwiększenie zakupów sprzętu wojskowego, skuteczniejszą współpracę z sojusznikami w NATO i UE, w tym odbudowę mocy produkcyjnych w przemyśle zbrojeniowym. Bezpieczeństwo energetyczne wymagało dywersyfikacji dostawców i odejścia od rosyjskiego gazu w UE. Rok 2025 okazał się znacznie bardziej pomyślny dla polskich banków niż rok 2024, a stabilne środowisko stóp procentowych sprzyjało osiąganiu dobrych wyników. Względnie stabilne otoczenie makroekonomiczne, wzrost aktywności gospodarczej wyrażony zmianą wskaźnika PKB o 3,6% w połączeniu z brakiem zmian stopy referencyjnej NBP, pozwoliły na dalszy rozwój Banku poprzez wzmocnienie swojej pozycji kapitałowej, zwiększenie sumy bilansowej głównie na skutek wzrostu depozytów, wypracowanie wyższych przychodów odsetkowych oraz wzrost wyniku finansowego w 2025r.. Poprzednie lata zintensyfikowały rozwój i wprowadzenie rozwiązań cyfrowych w Banku, a miniony rok 2025 to także czas dalszego wprowadzania nowoczesnych usług i produktów, w tym oferowanych przez kanały zdalne. To również okres rozwoju obsługi związanej z bankowością internetową i mobilną. Niezmiennie ważne pozostają: utrzymanie relacji z Klientem, wysoka jakość obsługi i rozwój technologii, z zachowaniem bezpieczeństwa i stabilności. Bank będzie kontynuował działania prewencyjne, wprowadzał dalsze silne i spójne mechanizmy bezpieczeństwa w środowisku aplikacji i infrastruktury. Zrównoważone finansowanie to jedno z najważniejszych wyzwań dla globalnej gospodarki. Rola sektora finansowego jest i będzie kluczowa w tym procesie. W ramach swojej działalności Bank wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem, w szczególności w swoich działaniach uwzględnia czynniki ESG tj. związane ze środowiskiem, społeczną odpowiedzialnością i ładem korporacyjnym. W wewnętrznych regulacjach Bank uwzględnił zapisy dotyczące identyfikacji kredytów częściowo zrównoważonych środowiskowo, zasady identyfikacji ekspozycji dla klientów instytucjonalnych w zakresie kwalifikacji i zgodności według kryteriów Taksonomii UE, zaktualizowano ocenę istotności ryzyka ESG klienta instytucjonalnego oraz wprowadzono wymóg uwzględnienia ryzyka klimatycznego w wycenie nieruchomości. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności. Bank zachowuje pełną zdolność operacyjną. Ponadto na działalność Banku w 2025r. wpływ miały następujące czynniki:

- 1) Środowisko stóp procentowych NBP
 - 2) Inflacja
 - 3) Rynek cen surowców energetycznych
 - 4) Rynek pracy
 - 5) Tempo wzrostu wynagrodzeń w sferze administracji
- 2.. Na sytuację finansową i działalność Banku wpływ miały także rozwiązania prawne i regulacyjne oraz zalecenia nadzorcze.

IV. Charakterystyka działalności Banku

1. Uwarunkowania makro i mikroekonomiczne
Makroekonomiczne otoczenie dla sektora bankowego w 2025 r. charakteryzowało się wysokimi cenami surowców w tym nośników energii, utrzymaniem stóp procentowych NBP na podwyższonym poziomie oraz spowolnieniem wzrostu gospodarczego. Gorsze perspektywy makroekonomiczne tworzą niesprzyjające warunki działania dla polskiego systemu finansowego.
Udział banków spółdzielczych w rynku bankowym pomimo dobrych wyników finansowych nadal utrzymuje się na niskim poziomie 7-8 procent.
- 1) Czynniki makro otoczenia :
 - wysokość stopy inflacji

- wysokość redyskonta weksli
- wysokość stawki WIBID i WIBOR
- stabilność polityki pieniężnej
- konkurencyjność podmiotów pozabankowych

2) Czynniki mikro otoczenia

- konkurencyjność ze strony innych banków spółdzielczych
- konkurencyjność ze strony komercji i innych podmiotów udzielających kredytów i pożyczek

3) Czynniki wewnętrzne

- rozwój usług elektronicznych,
- zmiany w podejściu do klientów
- zmiany trybu pracy – tryb pracy zdalnej

2.. Działalność naszego banku była wyznaczona przede wszystkim wielkością posiadanych przez nas funduszy własnych i depozytów, oraz osiągniętych wyników.

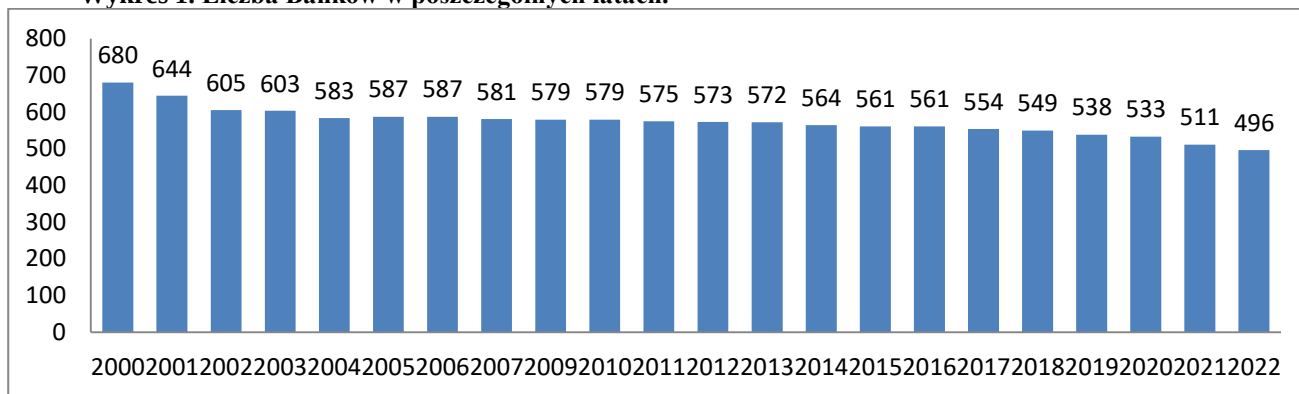
Fundusze własne banku wynoszą 15 011 062,47 zł i w stosunku do poprzedniego roku zwiększyły się o 15,19%. Powinniśmy być i jesteśmy świadomi, że do działalności potrzebne są fundusze i kapitały oraz, że powinny one wzrastać. Jednak możliwości nasze są ograniczone, ze względu na konkurencję, kryzysy w rolnictwie i całej gospodarce.

3. Spółdzielczość bankowa w swojej ponad 160 - letniej historii miała swoje wzloty i upadki, doświadczyła wielu niepowodzeń, ale przetrwała, chociaż w ograniczonej formie do dnia dzisiejszego. Najbardziej dotkliwy okres to okres od 1989 r. kiedy to upadło bądź się połączyło z innymi bankami bardzo dużo banków. Jak następuje „rozwój” spółdzielczości bankowej od roku 2000 r. przedstawiają poniższe dane:

Tab. 1

Treść	Liczba banków w poszczególnych latach													
Lata	2000	2005	2010	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Banki Spółdzielcze	680	587	579	561	561	554	549	538	533	511	496	492	491	488

Wykres 1. Liczba Banków w poszczególnych latach.



Jak z powyższego wynika na dzień dzisiejszy szacuję, że jest to 1/3 banków spółdzielczych z tego co było kilkanaście lat temu.

Konieczna staje się zmiana strategii postępowania z bankami spółdzielczymi, ponieważ obowiązujące obecnie normy prawne prowadzą do zmniejszania się banków spółdzielczych. Członkowie Banku muszą mieć świadomość, że czym jest mniej Banków Spółdzielczych tym mają mniejszą siłę. Osłabiając wielkość sektora banków spółdzielczych, osłabia się całe rolnictwo i otoczkę działającą na rzecz rolnictwa.

4. Naczelnym zadaniem naszego banku było i jest – pobudzanie gospodarczego rozwoju gospodarstw i przedsiębiorstw terenowych oraz pośrednictwo i doradztwo ekonomiczne. W dzisiejszym sprawozdaniu chcę poinformować państwa o sytuacji w całym sektorze oraz przedstawić całokształt działalności, a także rozliczyć się ze zgłoszonych wniosków i postulatów pod naszym adresem, chcę także nakreślić zamierzenia na najbliższy okres. Zaprezentuję także dane zawarte w bilansie i rachunku wyników.

5. Stwierdzam, że zadania stawiane przed Bankiem są wykonywane o czym świadczą cyfry zawarte w bilansie i rachunku wyników, a także opinie klientów o naszej placówce. Zadania te realizowane są przez bank na takich płaszczyznach działania jak: działalność kredytowa, oszczędnościowa, rozliczeniowa, samorządowa i społeczno-wychowawcza.

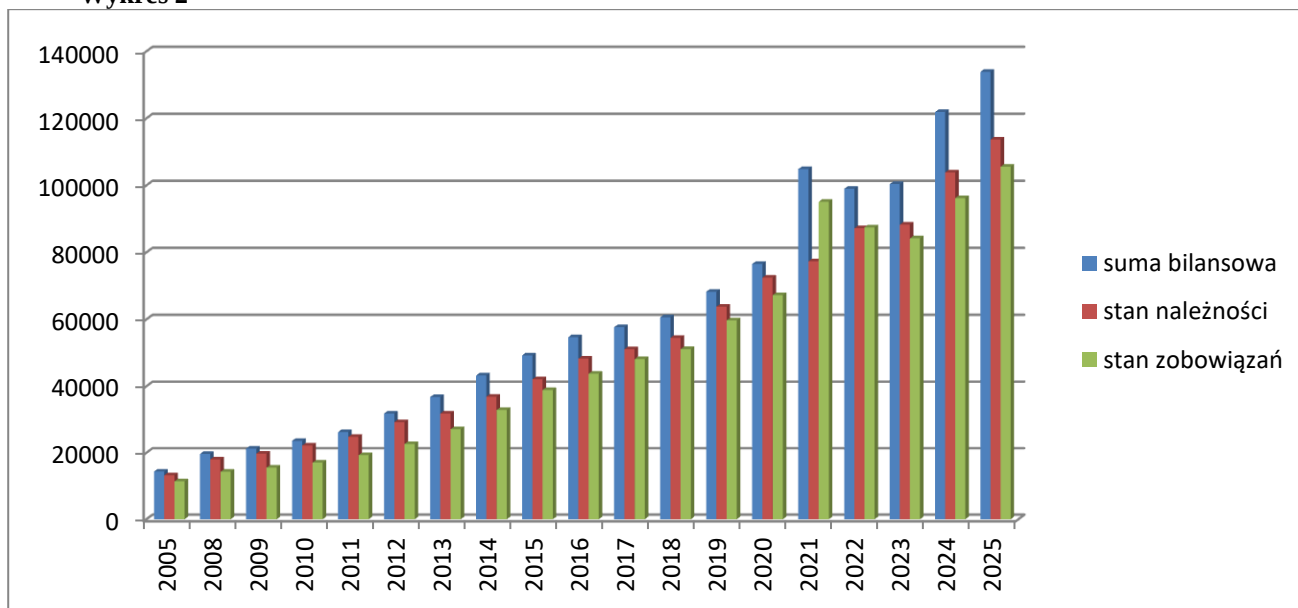
6. Właściwa realizacja tych zagadnień nie byłaby możliwa bez osobistego zaangażowania się całego zespołu pracowniczego, a także organów samorządowych. Aby pracować w banku, dla dobra środowiska często z poświęceniem wolnych chwil trzeba zrozumieć cele i zadania tej pracy, cele i zadania jakie stawia się przed bankami, a także wyznaczać sobie cele wyżej jak przeciętne.

7. Działalność naszego banku charakteryzują niżej podane dane bilansowe wg stanu na dzień 31.12.2025 r. w porównaniu z latami 2005, 2010, 2015, 2020, 2022, 2023, 2024 i 2025 w tys. zł:

Tab.2

Lp.	Wyszczególnienie	LATA							
		2005	2010	2015	2020	2022	2023	2024	2025
1.	Suma bilansowa	14 355	23566	49 263	76 556	98 986	100 394	121 899	133 909
2.	Stan należności ogółem	13 242	22 187	42 084	72 472	87 200	88 284	103 870	113 691
3.	Stan należności nieregularnych	244	132	666	3 455	1 516	1 321	1 738	3 772
4.	Stan zobowiązań	11 389	17 025	38 878	67 242	87 462	84 188	96 207	105 589
5.	Fundusz udziałowy	266	397	210	188	178	164	163	162
6.	Fundusz zasobowy	1 969	3 959	7 366	7 446	8 623	10 122	12 831	14 860
7.	Zatrudnienie	11	17	24	26	27	28	27	26
8.	Średnie wynagrodzenie brutto z premią w zł	2 794	3 092	3 718	4 530	5097	6702	7276	
9.	Średnie wynagrodzenie brutto w zł	2 208	2 415	3 167	3 995	4331	5500	6588	
10.	Wartość aktywów trwałych	878	1 352	5 768	5 123	7 842	8 357	8 781	11 771

Wykres 2



Dane powyższe nie dają pełnego obrazu działalności naszego BS, gdyż w wielu dziedzinach jest ona niewymierna.

V. Działalność kredytowa

Niezmiernie ważną działalnością dla rozwoju naszego regionu i banku jest działalność kredytowa. Intencją banku udzielającego kredyt jest:

- intensyfikacja produkcji,
- poprawa struktury agrarnej i organizacyjnej,
- rozwój inwestycyjny i twórczy.

Finansowanie poprzez kredyt winno prowadzić do poprawy bytu klientów naszego banku.

Operacja udzielenia kredytu polega na postawieniu przez bank do dyspozycji kredytobiorcy środków finansowych, które to środki klient zobowiązuje się zwrócić w uzgodnionym terminie wraz z odsetkami i innymi towarzyszącymi kosztami.

Oprocentowanie kredytu może być stałe lub zmienne, a w praktyce częściej stosowana jest stopa zmienna. W warunkach gospodarki rynkowej kredyt jest jednym z podstawowych instrumentów rozwoju rolnictwa, przedsiębiorstw i otoczenia. Państwo za pomocą określonego kredytu przyczynia się do ograniczenia lub rozwoju określonego rodzaju produkcji, na określonym terytorium.

Pomimo trudnych warunków zewnętrznych związanych z sytuacją gospodarczą kraju, Bank w ramach działalności kredytowej kontynuował udzielanie różnego rodzaju kredytów i gwarancji dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych, kontrolując przy tym w każdym przypadku poziom ryzyka kredytowego.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. obligo kredytowe w BS Adamów osiągnęło poziom 47 099 946,80 zł .

Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w BS Adamów” wszystkie limity ograniczające ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2025 r. były dotrzymane.

VI. Proces Zarządzania ryzykiem

Prowadzenie jakiejkolwiek działalności gospodarczej nieodłącznie jest związane z podejmowaniem ryzyka w celu np. zwiększenia swoich zysków czy zdobycia nowych klientów. Szczególnym przypadkiem będą tu instytucje zaufania publicznego takie jak banki, gdzie jest wiele możliwości wystąpienia negatywnych dla ich wyniku finansowego zdarzeń. Bank poprzez swoją działalność operacyjną nie tylko ryzykuje utratą zysków czy płynności finansowej, ale przede wszystkim zaufaniem swoich klientów, co jest przecież dla banku racją istnienia.

W literaturze fachowej z zakresu bankowości można znaleźć co najmniej kilkadziesiąt różnorodnych klasyfikacji rodzajów ryzyka związanych z działalnością banków. Każda z nich ma swoje wady i zalety, nie opracowano jednak jak dotąd jednolitego podziału ryzyk, co wynika ze złożoności roli banków w funkcjonowaniu współczesnych gospodarek, a także jednoczesnego, wzajemnego oddziaływania poszczególnych rodzajów zagrożeń na sytuację banku. Można jednak wyróżnić dwa zasadnicze obszary związane z ryzykiem:

- ryzyko w obszarze finansowym - związane z charakterem działalności (np. ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe, ryzyko płynności, ryzyko stóp procentowych, ryzyko wyniku, ryzyko rynkowe, ryzyko klimatyczne),
- ryzyko w obszarze techniczno-organizacyjnym - związane z prowadzeniem działalności tzw. ryzyko operacyjne (np. ryzyko personalne, ryzyko związane z organizacją pracy, ryzyko związane z zapleczem rzeczowo-technicznym, wyposażeniem itp.).

Zarządzanie ryzykiem we wszystkich obszarach działalności Banku Spółdzielczego w Adamowie odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku. Ogólny cel oraz zasady obowiązujące w procesie zarządzania ryzykiem, w okresie 1 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 r. określa:

- 1) *Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Adamowie*. Strategia ta wyznacza istotne dla Banku obszary ryzyka, za które uznaje: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79 ustawy Prawo bankowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe,
- 2) *Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* we wszystkich obszarach działalności Banku,
- 3) *Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* uznanego za istotne w działalności Banku Spółdzielczego w Adamowie.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

System zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Adamowie opiera się na następujących elementach:

- a) odpowiedniej strukturze organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i podziale zadań zapewniającego niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
- b) procedurach, regularnie aktualizowanych, opisujących podział obowiązków stosownie do struktury organizacyjnej Banku, zasady współpracy jednostek oraz inne zasady, których celem jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- c) okresowej informacji, zatwierdzanej przez Zarząd i przekazywanej Radzie Nadzorczej, przedstawiającej w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności banku.

1. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie "Zasad identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Adamowie". Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych obowiązków Banku.

Płynność Banku to zdolność do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Wśród najważniejszych elementów procesu pomiaru i monitorowania ryzyka płynności wymienić należy

działania Banku w następujących obszarach:

- stosowanie i przestrzeganie nadzorczych miary płynności zgodnie z Uchwałą KNF nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, Bank zobowiązany jest do utrzymania płynności krótkoterminowej i długoterminowej na adekwatnym poziomie w każdym dniu roboczym. W tym celu wyliczane są nadzorcze miary płynności zgodnie z definicją zawartą w Uchwale.
- utrzymywanie wskaźników płynności krótkoterminowej, stabilnego finansowania, oraz dźwigni finansowej dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
- utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym od 12,50%. Bank wylicza kwoty wymogów wchodzących w skład całkowitego wymogu kapitałowego będącego podstawą wyliczania współczynnika wypłacalności.

Zapobieganiu wystąpienia ryzyka służą także kontrola i monitoring płynności, polegające na stałej obserwacji pozycji płynności Banku. Podstawowym mechanizmem umożliwiającym bieżącą ocenę pozycji płynności jest codzienna informacja. Codziennie przeprowadzana jest analiza finansowa ryzyka płynności, w której wyznaczane są nadzorcze miary płynności oraz wskaźnik LCR, a w okresach miesięcznych ocenia wykonanie wszystkich przyjętych limitów wewnętrznych. Bank monitoruje ponadto sytuację płynnościową pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnych w postaci gwałtownego odpływu depozytów.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności na 31.12.2025 r. wyniósł 0 zł.

2. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym regulują "Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Adamowie" oraz "Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Adamowie"

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się klientów Banku z zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu,
- 2) prawidłowym zabezpieczeniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytu,
- 3) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych,
- 4) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- 5) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- 6) kontroli działalności kredytowej.

Łączne ryzyko portfela kredytowego zależy od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec pojedynczych podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) w ten sam sektor gospodarczy,
 - c) w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
 - d) w jednorodny instrument finansowy,
- 2) monitorowania i raportowania jakości struktury i dynamiki portfela,
- 3) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury,
- 4) monitorowanie kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”,
- 5) monitorowanie wielkości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz poziomu współczynnika wypłacalności,
- 6) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Bank udziela kredytów wyłącznie klientom posiadającym zdolność kredytową.

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych w obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę

standardową.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na 31.12.2025 r. wyniósł 3 243 386,51 zł.

3. Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej regulowały "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Adamowie".

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana była z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego poległ na porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne oraz wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

Badany był również poziom ryzyko opcji klienta w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku oraz na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym.

Wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako umiarkowany.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej na 31.12.2025 r. wyniósł 1 458 985,71 zł.

4. Ryzyko operacyjne

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” i ujęte w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym” w Adamowie.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polegało w Banku na:

- * zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności Banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- * podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
- * likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- * rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w programie Novum.
- * szacowaniu na podstawie rejestru wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Szczególne nacisk Zarząd Banku kładł na kompletność i jakość danych ewidencjonowanych w systemach bankowych oraz ciągłość kluczowych działania procesów bankowych.

Poziom ryzyka operacyjnego Banku na koniec grudnia 2023 roku został oceniony na poziomie akceptowalnym.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje metodę standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 547 234,61 zł.

5. Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym regulowały „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w BS Adamów”. Obejmują one całokształt zagadnień związanych z zarządzaniem ryzykiem walutowym w Banku, w tym z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego, wyznaczaniem limitów i raportowaniem poziomu zaangażowania Banku w działalność walutową.

Bank prowadził działalność dewizową w ramach otrzymanego upoważnienia dewizowego. Głównym celem działalności było zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. W celu zminimalizowania ryzyka walutowego Bank prowadził politykę zamkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku czym maksymalnie ograniczał ekspozycję na ryzyko kursowe. Uwzględniając strukturę bilansu Banku, ofertę produktową oraz profil klienta ryzyko walutowe ogranicza się do ryzyka kursowego i ryzyka kraju. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega 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. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczone są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego na 31.12.2025 r. wyniósł 0 zł.

Bank monitoruje również ryzyko z tytułu:

- a) przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- b) przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

6. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje się jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych. W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polegało na:

- a) zapobieganiu naruszeń compliance; /compliance – zgodność z prawem/
- b) identyfikowaniu naruszeń compliance;
- c) wdrażaniu odpowiednich działań naprawczych w przypadku pojawienia się naruszeń compliance;
- d) monitorowaniu, czy wdrożone działania naprawcze są skuteczne.

W 2025 roku nie stwierdzono istotnych przypadków ryzyka braku zgodności

7. Ryzyko kapitałowe

Bank zarządza kapitałem w sposób zapewniający bezpieczne, a zarazem efektywne funkcjonowanie. Bank realizuje „Politykę kapitałową i w zakresie nadmiernej dźwigni”.

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne kreowanie wielkości funduszy własnych oraz wpływanie na poziom generowanego ryzyka. Poziom adekwatności kapitałowej mierzony wielkością współczynników kapitałowych podlega systematycznemu monitorowaniu. W celu zapewnienia adekwatności funduszy własnych w relacji do poziomu ponoszonego ryzyka oraz mając na uwadze potrzebę zabezpieczania zrównoważonego wzrostu skali działalności, Bank rozbudowuje dostępną bazę kapitałową, korzystając z różnych kanałów, tj. reinwestowania zysków, a także zaciągania pożyczek podporządkowanych. Poziom własnego kapitału Banku wg stanu na 31.12.2025 r. roku wyniósł 15 011 062,47 zł i zwiększył w porównaniu do końca 2024 roku o 1 980 043,73 zł. Wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) netto wyniósł 7,82 %.

• Kapitał wewnętrzny

W celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Bank określa w ramach apetytu na ryzyko odpowiednie poziomy pokrycia przez kapitał dostępny potencjalnej straty z tytułu ryzyk istotnych wyznaczanych w ramach procesu ICAAP / model szacowania kapitału wewnętrznego, a także ryzyk identyfikowanych w ramach procesu wyliczania kapitału regulacyjnego

W ramach procesu ICAAP Bank dokonuje identyfikacji oraz oceny istotności wszystkich rodzajów ryzyk, na które jest narażony w związku z prowadzoną działalnością. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;

• Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w 2025 roku wyznaczany jest Metodą Standardową opisaną w Części trzeciej Tytuł II Rozdział 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. W zakresie ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy liczony był metodą standardową, o której mowa w art. 312-315 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31.12.2025 r. na kapitał regulacyjny składały się:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego 3 243 386,51 zł,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 547 234,61 zł,
- wymóg z tytułu ryzyka walutowego 0 zł.

Współczynnik wypłacalności Banku na 31.12.2025 r. wyniósł 31,67%. W porównaniu do roku 2024 współczynnik wzrósł o 11,26 pp. i był wyższy od minimum zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego (12,50%). W związku z tym łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 31,67%.

8. Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności jest zapewnienie właściwej ilości i jakości funduszy własnych, w szczególności w perspektywie średnio i długoterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych. Cel ten jest realizowany poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- wzrost funduszy własnych (w szczególności CET1),
- odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, dostosowanych do całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) oraz całkowitego wymogu kapitałowego (OCR),
- utrzymanie poziomów współczynników kapitałowych zapewniających spełnienie OCR powiększonego o dodatkowy nadzorczy bufor kapitałowy 1,5 pp. (art. 142 ust. 4 Ustawy Prawo bankowe),
- utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy własnych zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,
- dążenie do zapewnienia do dnia 31 grudnia 2025 r. odpowiedniego poziomu i struktury funduszy oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu. Raportowanie informacji dotyczących ryzyka niewypłacalności prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku miesięcznie. Rada Nadzorcza otrzymuje raport z zakresu ryzyka niewypłacalności kwartalnie. Natomiast informacje dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej kwartalnie. Profil ryzyka niewypłacalności definiują w znacznej mierze ograniczone możliwości wzrostu funduszy własnych (w szczególności Tier I) - głównymi źródłami wzrostu funduszy jest zysk netto i akwizycja udziałów. Na dzień 31 grudnia 2025r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Na 31.12.2025 r. udział zewnętrznych źródeł finansowania w funduszach własnych Banku wynosił 1,21%. Na koniec 31 grudnia 2025 roku fundusz udziałowy Banku Spółdzielczego w Adamowie wyniósł 157 474,40 zł, a fundusze własne 15 011 062,47 zł. Wewnętrzne współczynniki kapitałowe na 31.12.2025 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 22,87%, współczynnik kapitału Tier I 22,87%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 22,87%. Na 31.12.2025 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 19,55%. W Banku funkcjonują awaryjne Plany kapitałowe, które określają zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia adekwatności kapitałowej Banku, jak również tryb postępowania mający na celu utrzymanie adekwatności kapitałowej Banku. Funkcjonujące awaryjne Plany kapitałowe zintegrowane są z ciągłym procesem analizy ryzyka niewypłacalności w Banku.

9. Ryzyko koncentracji (instrumentów finansowych, zaangażowań kapitałowych)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku.

Cel ten będzie realizowany poprzez:

- a) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności mające na celu wyeliminowanie sytuacji, w której, po przekroczeniu limitów regulacyjnych zachodziłaby konieczność utworzenia wymogu kapitałowego w I Filarze z tytułu ryzyka kredytowego lub konieczność pomniejszenia funduszy własnych,
- b) priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka,
- c) monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań (skutkujących potencjalnymi stratami lub istotną zmianą profilu ryzyka Banku) oraz wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka. Bank posiada regulacje wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka koncentracji instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych. Dokonując inwestycji na rynkach finansowych Bank kieruje się zasadą dywersyfikacji portfela. Bank dokonuje oceny ryzyk związanych z inwestycją przed dokonaniem inwestycji na rynkach finansowych. Ryzyko koncentracji ograniczane jest poprzez system limitów wewnętrznych.

Na koniec 31 grudnia 2025 roku limity wewnętrzne koncentracji instrumentów finansowych i zaangażowań kapitałowych zostały zachowane.

10. Ryzyko ESG

Ryzyko ESG to możliwy niekorzystny wpływ czynników ESG na działalność Banku. Czynniki ESG to: E – Środowisko (z ang. environmental), S – Społeczna odpowiedzialność (z ang. social responsibility) i G – Ład korporacyjny (z ang. corporate governance).

Bank zarządza tym ryzykiem w następujących obszarach zarządzania ryzykiem:

1. Kredytowym – na etapie udzielania kredytów, w ramach monitoringu ekspozycji kredytowych, w ramach analizy portfelowej ryzyka kredytowego,

2. Operacyjnym – zarządzanie kadrami, zarządzanie ryzykiem konfliktów interesów, kultura ryzyka, etyka bankowe, rejestrowanie zdarzeń dotyczących naruszenia praw pracowniczych,
 3. Biznesowym – budowanie oferty produktów wspierających zrównoważony rozwój
- W związku z powyższym procedury zarządzania ryzykiem ESG są zawarte w procedurach:

1. Udzielania kredytów,
2. Monitorowania ekspozycji kredytowych,
3. Zarządzania ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym,
4. Zarządzania ryzykiem operacyjnym,
5. Polityce kadrowej,

Bank uznaje, że w chwili obecnej ryzyko ESG jest podkategorią ryzyka kredytowego. Badaniu i ocenie podlega poziom ryzyka Banku wynikającego z udziału ekspozycji z wysokim ryzykiem ESG do kredytów ogółem. Gdy wskaźnik udziału kredytów z wysokim ESG przekroczy 5% portfela kredytowego Banku bada istotność ryzyka ESG.

11. Limitowanie, monitorowanie, testy warunków skrajnych i raportowanie ryzyk

Dla wszystkich wymienionych ryzyk dokonywano regularnych pomiarów ich poziomu, ustalano i monitorowano wykonanie limitów, raportowano ich poziom dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na podstawie miesięcznych i kwartalnych raportów przygotowywanych przez Stanowisko d/s. analiz i ocen ryzyka .

Zgodnie z obowiązującym Prawem Bankowym oraz Dyrektywą 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej Dyrektywą UE, banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka. Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest tzw. współczynnik wypłacalności, wskazujący relacje pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyka, na jakie narażona jest działalność Banku do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu zdefiniowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego obligatoryjnych pomniejszeń.

Minimalna wielkość współczynnika wypłacalności nie może być niższa niż 12,50%, natomiast współczynnika Tier I na poziomie nie mniejszym niż 10,50%. Współczynnik wypłacalności stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.

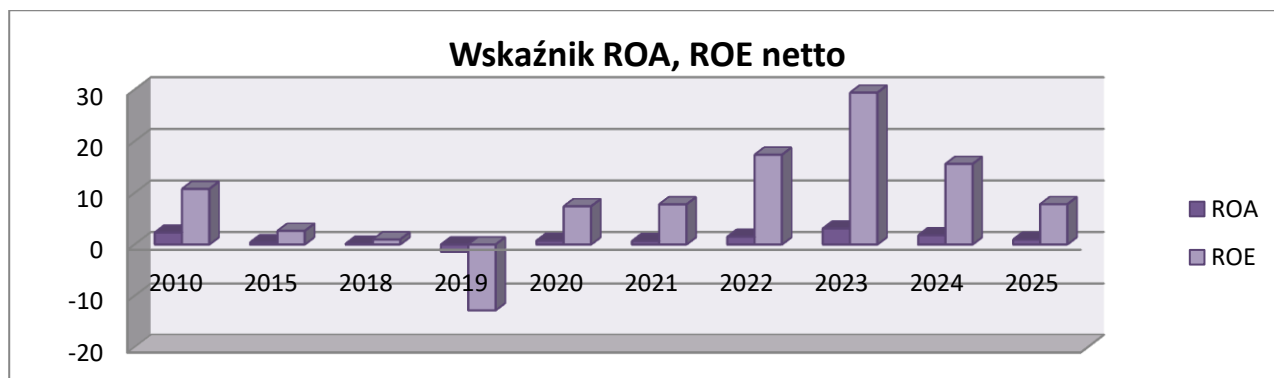
Prowadzona polityka zarządzania kapitałem Banku zakłada utrzymywanie wewnętrznego współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 12,50%. Na 31.12.2025 r. wewnętrzny współczynnik adekwatności kapitałowej Banku wynosi 22,87%.

Podstawowe wskaźniki analizy finansowej za 2023 r. świadczą o stabilnej sytuacji finansowej, dobrej kondycji i stopniu bezpieczeństwa naszego banku.

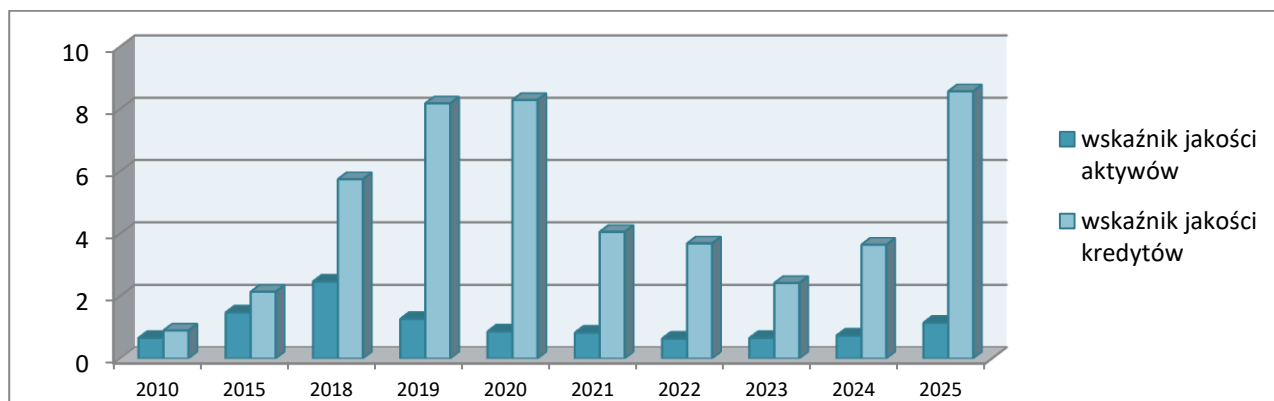
Wskaźniki te na dzień 31.12.2025 r. w porównaniu z latami 2010, 2015, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024 i 2025 kształtują się następująco:

Tab.3

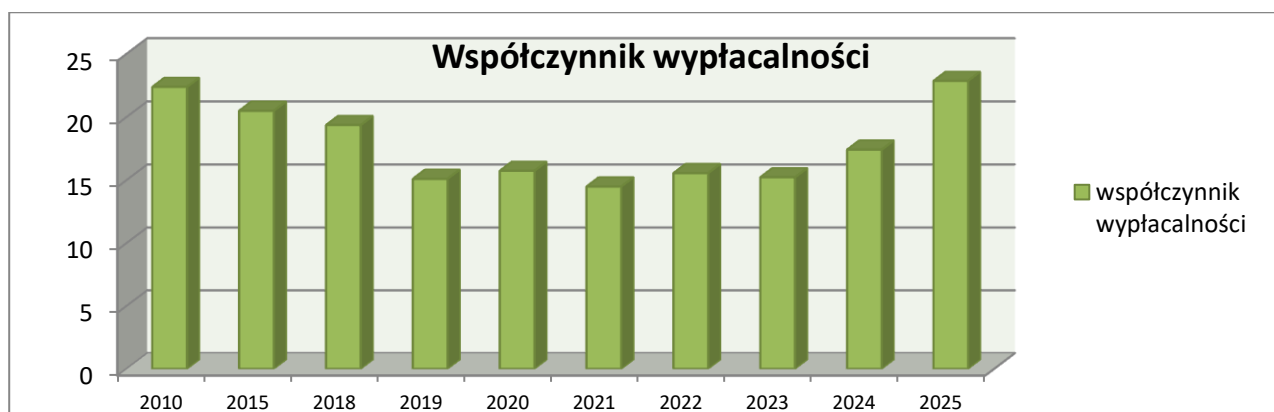
Lp.	Wyszczególnienie	LATA							
		2010	2015	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1.	ROA netto	2,33	0,42	0,73	0,66	1,51	3,11	1,79	0,95
2.	ROE netto	10,79	2,64	7,42	7,80	17,41	29,43	15,62	7,82
3.	Wskaźnik jakości aktywów	0,66	1,48	0,87	0,83	0,64	0,66	0,74	1,15
4.	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	83,25	35,59	84,08	56,42	65,90	54,39	51,97	55,71
5.	Współczynnik wypłacalności	22,39	20,50	15,74	14,50	15,56	15,23	17,42	22,87
6.	Wskaźnik jakości kredytów	0,90	2,14	8,29	4,06	3,69	2,42	3,65	8,57
7.	C/I	53,14	78,69	65,68	73,32	55,22	46,95	56,80	59,44
8.	Wskaźnik płynności aktywów	18,54	12,14	29,74	43,40	39,76	34,80	45,41	53,71
9.	Marża odsetkowa	7,57	4,86	4,01	2,90	6,65	6,75	5,47	3,85
10.	Zysk netto	550	201	561	617	1 498	2 709	2 029	1 241



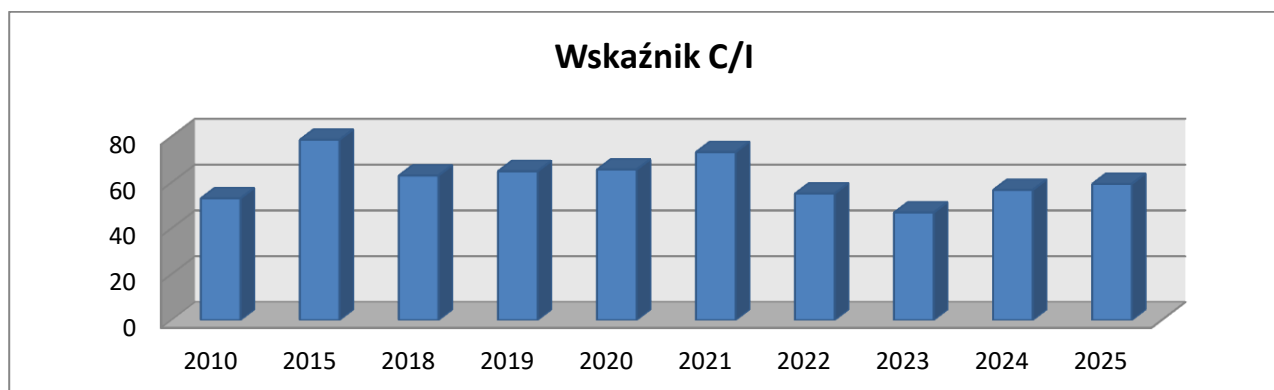
Wykres 3. Dynamika wskaźników ROA i ROE netto



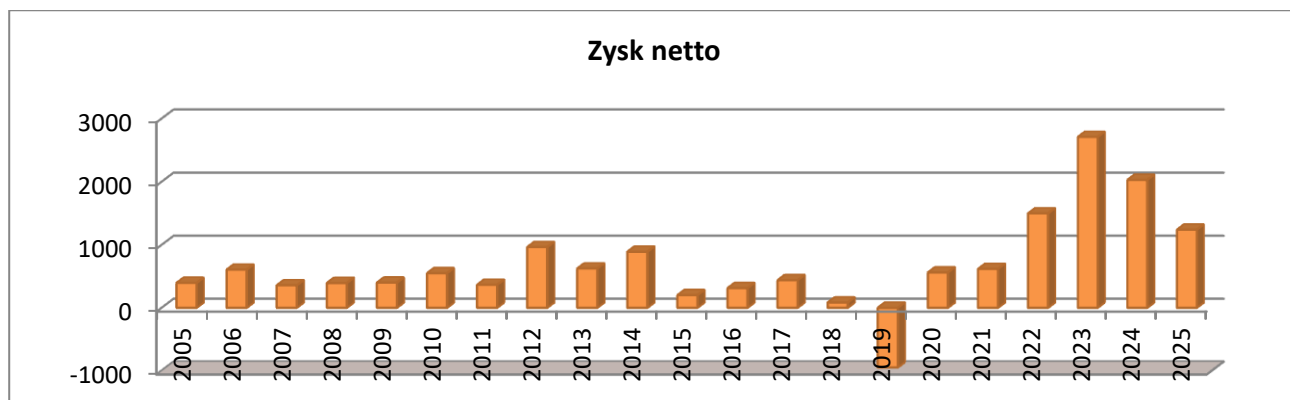
Wykres 4. Dynamika wzrostu wskaźnika jakości aktywów oraz jakości kredytów BS Adamów.



Wykres 5. Współczynnik wypłacalności



Wykres 6. Wskaźnik C/I BS Adamów.



Wykres 7. Dynamika zysku netto BS Adamów w latach 2005-2025

Podstawowe wskaźniki analizy finansowej za 2025 r. świadczą o stabilnej sytuacji finansowej, dobrej kondycji i stopniu bezpieczeństwa naszego banku.

Tab.4 Struktura podmiotowa portfela kredytowego

Kredyty	31.12.2024 (w tys. zł)	struktura	31.12.2025 (w tys. zł)	struktura	dynamika
A. Sektor niefinansowy	47 069	94,52%	45 339	96,26%	-3,68%
- Przedsiębiorstwa	2 869	5,76%	2 393	5,08%	-16,59%
- Przedsiębiorcy indywidualni	7 540	15,14%	6 713	14,25%	-10,97%
- Osoby prywatne	14 430	28,98%	14 645	31,09%	1,49%
- Rolnicy indywidualni	22 226	44,63%	21 585	45,83%	-2,88%
B. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	4	0,01%	4	0,01%	-
D. Sektor budżetowy	2 728	5,48%	1 761	3,74%	-35,45%
RAZEM KREDYTY	49 797	100%	47 100	100%	-5,42%

Tab. 5 Koncentracja branżowa portfela kredytowego na koniec 2025 roku wg wartości ekspozycji kredytowej przedstawiała się następująco:

Nazwa branży	Ekspozycja kredytowa w tys. zł.	Struktura w %
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	21 918	71,41%
Górnictwo i wydobywanie	0	-
Przetwórstwo przemysłowe	1 869	6,09%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	-
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	-
Budownictwo	136	0,44%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	3 687	12,01%
Transport i gospodarka magazynowa	439	1,43%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	959	3,12%
Informacja i komunikacja	493	1,61%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	258	0,84%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	455	1,48%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	-
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność	0	-

wspierająca		
Administracja publiczna i ochrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	0	-
Edukacja	426	1,39%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	-
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	-
Pozostała działalność usługowa	55	0,18%
Inne	0	-
RAZEM	30 695	100%

W roku sprawozdawczym pokryliśmy wszystkie potrzeby w zakresie wszystkich kredytów. Do kredytów preferencyjnych stosowane są dopłaty z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa oraz rozszerzona procedura dotycząca uzyskania kredytu jak również dodatkowe warunki jego wykorzystania. Za sprawą kredytów preferencyjnych Państwo przeciwdziała pogarszającej się sytuacji dochodowej rolnictwa.

W ramach działania na rzecz zwiększenia efektywności kredytowej bank bada zgodność rzeczowej realizacji kredytu oraz osiągane efekty, a także ryzyko kredytowe. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące procedury tj. oceny ryzyka transakcji, ustanawiania prawnych form zabezpieczania kredytów, uprawnień decyzyjnych i ograniczania obszarów działalności. Dla wzrostu bezpieczeństwa działalność kredytowa limitowana jest przez Prawo Bankowe, stosowane są normy ostrożnościowe, wskaźniki koncentracji i zaangażowania dla określonych sektorów gospodarki. Ponadto bank narażony jest na inne typy ryzyk takie jak koncentracji, płynności, stopy procentowej, operacyjne i inne. Obszary te są przez bank identyfikowane a odpowiednie procedury pozwalają na ich lokalizację i zapobieganie ewentualnym skutkom ich wystąpienia.

Wyniki tych badań prowadzą do następujących wniosków:

1. Rzadko stwierdza się kredyty nie celowe, ale kredytowanie jest bardziej ryzykowne.
2. Kredytowanie natomiast jest bardziej ryzykowne tak z p-ktu widzenia kredytobiorcy jak i kredytodawcy.
3. Kredytodawca i Kredytobiorca powinni dążyć do maksymalizacji efektywności każdej złotówki.
4. Przepisy powinny bardziej chronić wydatkowane pieniądze w kredycie poprzez szybką windykację.
5. Zwiększyć funkcję kontrolnej banku i jego uprawnień do dysponowania kredytowym majątkiem do chwili jego spłaty.

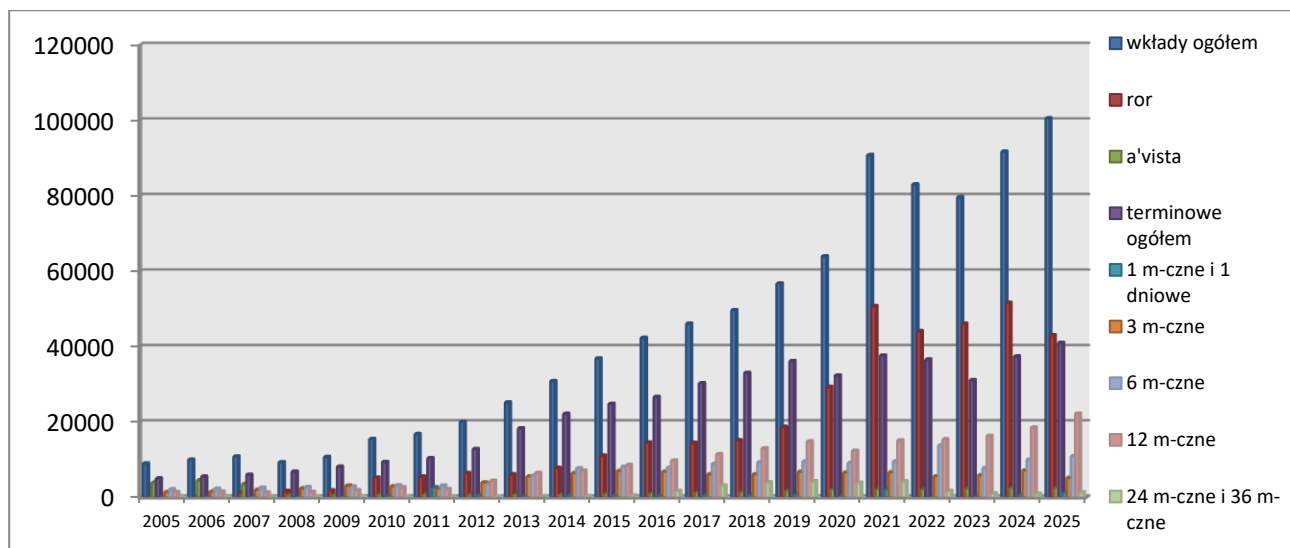
VII Działalność depozytowa

Drugą co do wielkości i ważności działalnością Banku Spółdzielczego jest pozyskanie i gromadzenie środków pieniężnych zapewniających prowadzenie działalności na finansowanie rozwoju gospodarczego co sprzyja umacnianiu równowagi pieniężno - rynkowej. W ramach działalności depozytowej oferujemy Państwu lokaty terminowe, lokaty, jubileuszowe, okazjonalne, z nagrodami itp.

Działalność oszczędnościową w ostatnim okresie charakteryzują niżej wymienione dane:

Tab.6

Lp.	Rodzaj wkładów pieniężnych w tys. zł	Lata							
		2005	2010	2015	2020	2022	2023	2024	2025
1	Wkłady ogółem sektora niefinansowego	8 996	15 496	36 905	63 962	83 011	79 573	91 671	100 514
a	W tym: rachunki bieżące	85	5 232	11 063	29 385	44 171	46 107	51 642	43 087
b	a'vista	3 908	882	1 037	2 215	2 212	2 349	2 592	2 541
c	Terminowe ogółem	5 003	9 382	24 805	32 361	36 628	31 117	37 436	41 060
-	1 m-czne i 1-dn	83	536	633	418	111	150	740	1 378
-	3 m-czne	1 412	2 927	7 021	6 602	5 592	5 866	7 146	5 214
-	6 m-czne	2 121	3 163	8 105	9 114	13 808	7 759	10 019	10 940
-	12 m-czne i 14 m- czne	1 362	2 642	8 575	12 353	15 424	16 318	18 540	22 222
-	24 m-czne 36 m-czne	25	114	471	3 874	1 693	1 024	991	1 306



Wykres 8. Dynamika oszczędności w tys. zł w latach 2005-2025

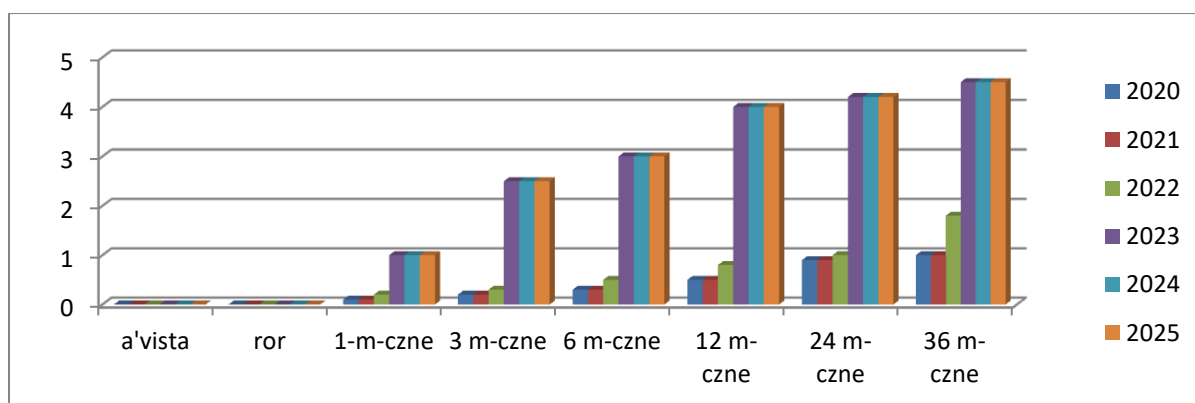
Według piszącego na akumulację środków na rachunkach wpływ mają:

- bezpieczeństwo,
- odpowiedzialność,
- tajemnica,
- sytuacja gospodarcza,
- miła i szybka obsługa itp.

Oprocentowanie depozytów, które wynosi obecnie średnio 1,65% i kształtuje się w poszczególnych rodzajach rachunków w porównaniu do 31.12.2020, 2022, 2023, 2024 i 2025 następująco:

Tab.7

		Lata				
Lp.	Rodzaj rachunku	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
1	a'vista	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Ror	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	1-miesięczne	0,10%	0,20%	1,00%	1,00%	1,00%
4	3- miesięczne	0,20%	0,30%	2,50%	2,50%	2,50%
5	6- miesięczne	0,30%	0,50%	3,00%	3,00%	3,00%
6	12- miesięczne	0,50%	0,80%	4,00%	4,00%	4,00%
7	24- miesięczne	0,90%	1,00%	4,20%	4,20%	4,20%
8	36- miesięczne	1,00%	1,80%	4,50%	4,50%	4,50%
	Lokaty promocyjne					
1	6-miesięczne	-	3,00%	3,00%	3,00%	-
2	12-miesięczne	-	4,00%	4,00%	4,00%	-
3	14-miesięczne	-	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%



Wykres 9

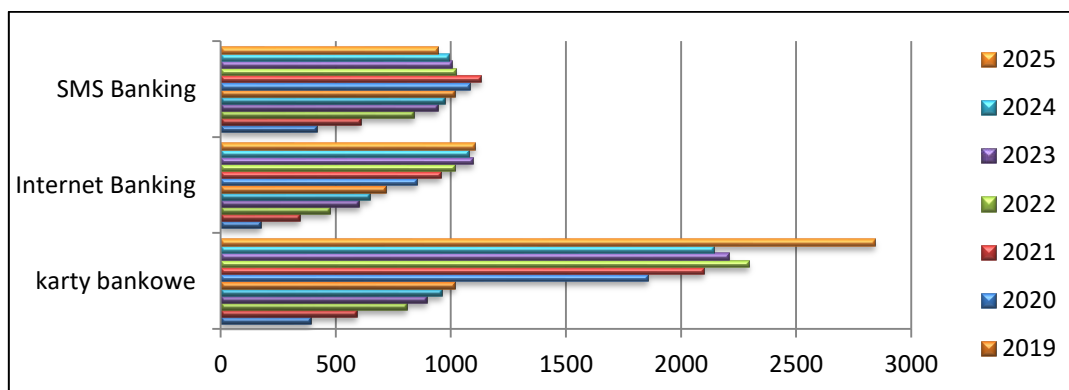
Oprócz tych dwóch podstawowych działalności prowadzimy wszelkiego rodzaju działalność rozliczeniową. Przedstawiamy i oferujemy naszym klientom Karty debetowe, SMS - banking, Home - Banking, i Internet – Banking oraz atrakcyjne warunki ubezpieczeniowe w pełnym zakresie są to usługi nowoczesnej bankowości które powinny być rozwijane a klienci winni z nich korzystać. Analizując bilans banku pragniemy poinformować Państwa o wybranych grupach aktywów i pasywów bilansu na dzień 31.12.2025 r.

W dobie elektroniki, internetu, pieniądza elektronicznego Bank Spółdzielczy w Adamowie wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, firm oraz instytucji samorządowych oferuje usługi internetowe: karta bankomatowa, Internet Banking, SMS Banking, Home Banking.

Ilość klientów posiadających te produkty na koniec roku 2014, 2015, 2018, 2019, 2020, 2021, 2022, 2023, 2024 i 2025 przedstawia się następująco:

Tab.8 Produkty elektroniki bankowej

	2014	2015	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Karta bankowa	390	591	958	1 016	1 856	2 098	2 295	2 206	2 142	2 839
Usługa Internet Banking	174	342	645	716	850	954	1 017	1 094	1 077	1 101
Usługa SMS Banking	415	608	973	1 016	1 082	1 128	1 021	1 003	989	943



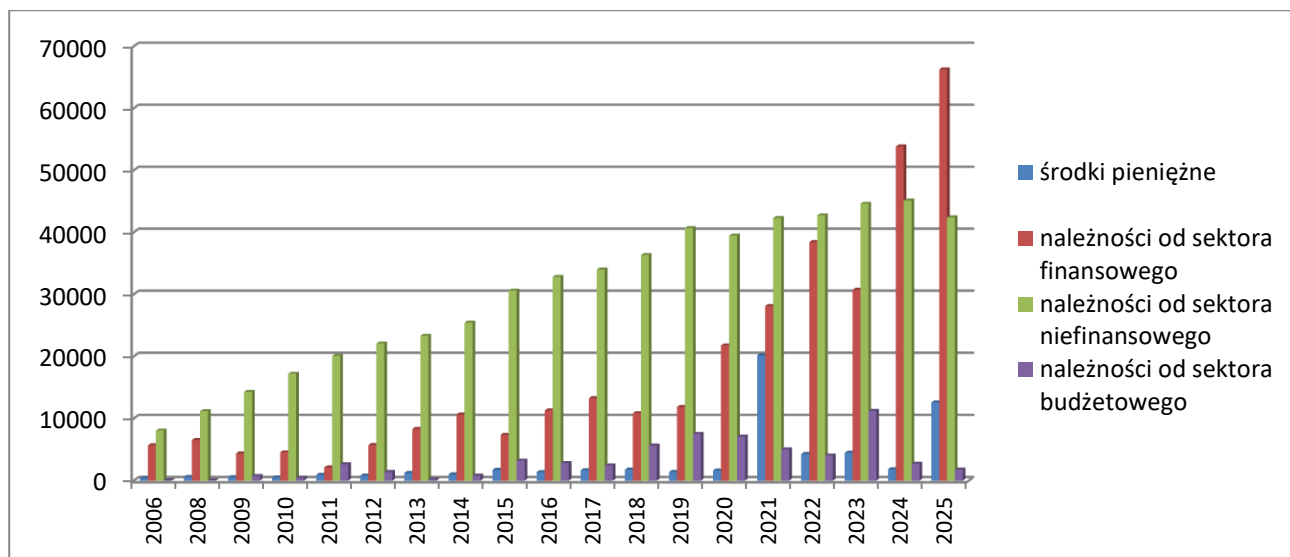
Wykres 10

Bank umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych, poprzez sieć 4.151 bankomatów w całej Polsce, w tym 5 będących własnością Banku.

VIII. Bilans Banku

Tab.9 Aktywa bilansu Banku (w tys. zł)

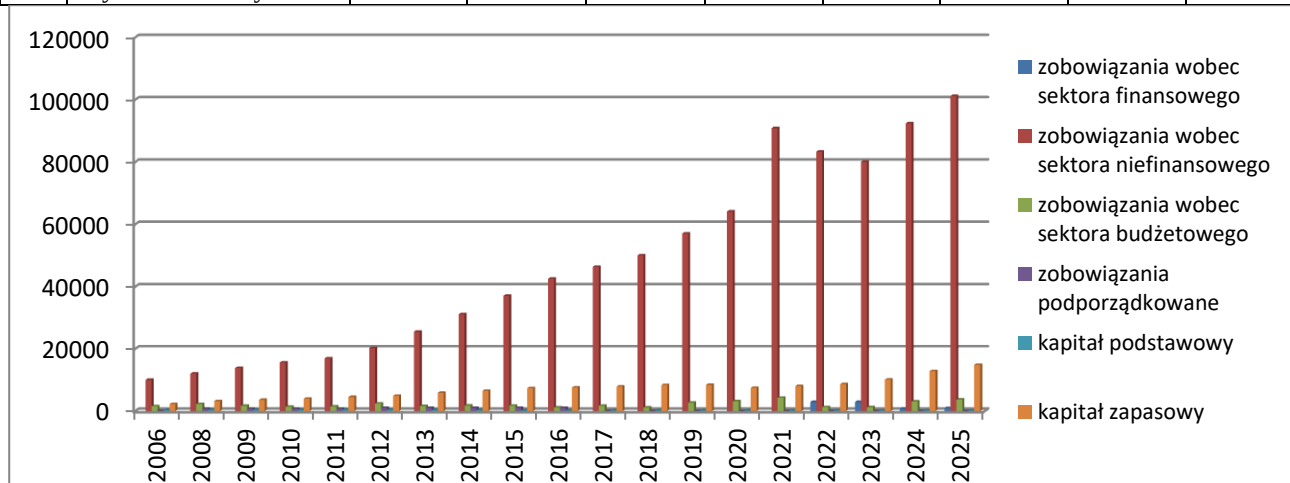
Lp.	Aktywa	Lata							
		2006	2010	2015	2020	2022	2023	2024	2025
1.	Środki pieniężne	424	505	1742	1 635	4 277	4 471	1 832	12 585
2.	Należności od sektora finansowego	5 680	4 536	7 367	21 762	38 416	30 728	53 843	66 273
3.	Należności od sektora niefinansowego	8 032	17 186	30 596	39 459	42 727	44 603	45 127	42 395
4.	Należności od sektora budżetowego	28	465	3 228	7 064	4 039	11 201	2 722	1 768
5.	Papiery wartościowe (akcje, udziały)	166	266	805	1 813	1 632	806	806	807
6.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzysz.	1	1	3	3	3	3	3	3
7.	Majątek trwały, wartości niematerialne i prawne	528	1 024	5 163	4 368	7 086	7 601	8 025	7 739



Wykres 11

Tab.10 Pasywa bilansu Banku (w tys. zł)

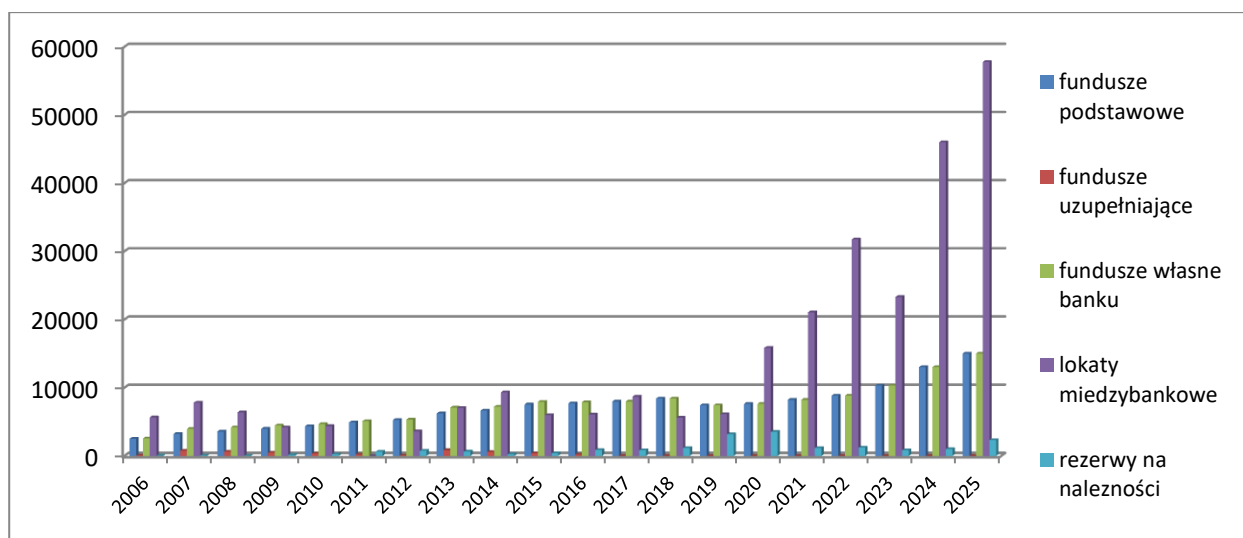
Lp.	Pasywa	Lata							
		2006	2010	2015	2020	2022	2023	2024	2025
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	100	-	2 915	2 915	737	883
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	10 027	15 629	37 061	64 104	83 302	80 058	92 396	101 164
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 539	1 396	1 717	3 139	1 245	1 216	3 073	3 671
4.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	150	720	1 205	765	850	3 021	10 552	11 882
5.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	102	158	358	309	290	51	64	46
6.	Zobowiązania podporządkowane	-	700	1 000	-	-	-	-	-
7.	Kapitał podstawowy	282	403	215	188	178	164	163	162
8.	Kapitał subskrybowany nie wpłacony	-10	-6	-5	-5	-5	-5	-5	-5
9.	Kapitał zapasowy	2 230	3 959	7 366	7 446	8 623	10 122	12 831	14 860
10.	Kapitał z aktualizacji wyceny	48	45	45	45	45	45	45	45
11.	Kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Zysk/strata z lat ubiegłych	-	10	-	-	-	-	-	-
13.	Wynik finansowy netto	606	550	201	556	1 498	2 709	2 045	1 241



Wykres 12

Tab.11 Informacje uzupełniające (w tys. zł):

Lp.		Lata							
		2006	2010	2015	2020	2022	2023	2024	2025
1.	Fundusze podstawowe	2 500	4 356	7 541	7 621	8 836	10 325	13 031	15 011
2.	Fundusze uzupełniające	48	325	382	0	0	0	0	0
3.	Fundusze własne banku	2 548	4 681	7 923	7 621	8 836	10 325	13 031	15 011
4.	Lokaty międzybankowe o sytuacji normalnej	5 640	4 370	5 980	15 843	31 760	23 309	46 003	57 773
5.	Wymagane rezerwy na należności	31	234	384	3 527	1 217	838	998	2 299

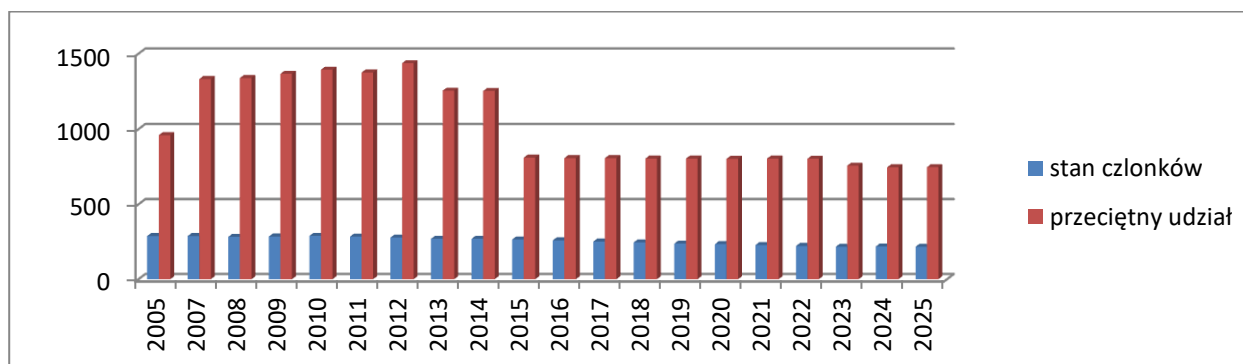


Wykres 13

Wszystkie wartości i podane dane obrazujące działalność banku są ważne, ale nie mniej ważne są dane dotyczące uczłunkowienia banku, bez członków nie byłoby banku.

Tab.13 Stan uczłunkowienia naszego banku charakteryzują niżej podane dane:

Wyszczególnienie	2005	2010	2015	2019	2020	2022	2023	2024	2025
Stan członków	288	289	265	238	234	222	217	218	217
Przyjęto członków	22	7	0	0	0	0	0	5	0
Skreślono członków	8	3	5	8	4	6	5	4	1
Przeciętny udział	960	1 394	811	805	803	804	758	747	748
Stan funduszu udziałowego	276 400	402 800	214 800	191 600	188 000	178 400	164 400	162 800	162 400
Jednostka statutowa	400	400	400	400	400	400	400	400	400



Wykres 14

Bank w roku sprawozdawczym oferował i sprzedawał polisy ubezpieczeniowe jako agent ubezpieczeniowy w ramach zawartych umów z Concordia TUW, Concordia Capital a obecnie Generali, Benefia oraz Warta. Wynagrodzenie Banku z tytułu sprzedaży polis w 2025 r wyniosło 15 509,50 zł, rok wcześniej 26 140,69 zł, i rok wcześniej 18 441,88 zł i rok wcześniej 10 110,45 zł.

Tab. 14 Portfel dłużnych papierów wartościowych figurujących w księgach Banku na dzień 31.12.2025r.

Rodzaj papieru wartościowego	Wartość bilansowa w zł	Struktura
Akcje BPS	648 708,25	80,39%
Udział w CRUZ	100 000,00	12,39%
Udziały SM Południe	2 000,00	0,25%
Udziały TUW	850,00	0,11%
Obligacje BPS	50 354,00	6,24%
Udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	0,62%
Razem	806 912,25	100%

IX. Kontrola Wewnętrzna

W Banku funkcjonuje system zarządzania, obejmujący wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, w ramach którego wyróżnia się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- 1) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) Poziom II to co najmniej stanowisko/ komórka do spraw zgodności oraz inne stanowiska/ komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I;
- 3) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Kontrola wewnętrzna w 2024 r. prowadzona była w oparciu o plany kontroli wewnętrznej zatwierdzone przez Prezesa Zarządu Banku i zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w terminie określonym przepisami.

W 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadziła badanie BION banku wg. stanu na dzień 30.06.2025 r., które swoim zakresem objęło całokształt działalności banku oceniając tą działalność na 2,35. Uwagi i wnioski Komisji Nadzoru Finansowego zostały przez Zarząd Banku wykorzystane w bieżącej pracy poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewnienia prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z w/w ustawy.

Kontrole przeprowadzone w 2025r.:

1. Samodzielne stanowisko ds. kontroli wewnętrznej sporządza okresowo w cyklach półrocznych sprawozdanie dotyczące kontroli wewnętrznej , które prezentuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

X. Kierunki rozwoju strategicznego Banku.

Podstawowym celem Banku jest stabilny i zrównoważony rozwój, przy zachowaniu bezpieczeństwa działalności bankowej. Realizacja tego celu odbywa się poprzez generowanie zysku na poziomie pozwalającym na stałe zasilanie funduszy własnych Banku, w stopniu zapewniającym osiągnięcie wymogów kapitałowych wymaganych przez Dyrektywę CRD IV i Rozporządzenie CRR. Umożliwi to Bankowi rozwój w przyszłości, niezakłócone finansowanie gospodarki lokalnej, jak również wspieranie lokalnych celów społecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu.

Aby banki spółdzielcze stanowiły siłę i coś znaczyły w środowisku należałoby zahamować spadek ich liczebności a to jest możliwe tylko poprzez właściwą pracę , dbanie o klientów, oferowanie nowych produktów ,także świadomość naszych klientów którzy korzystają z usług innych banków pomnażając ich dochody a nie dochody firm miejscowych od których podatek wraca do Gminy i wpływa na rozwój Gminy.

Reorganizacja w bankach spółdzielczych to proces ciągły wymuszony zmieniającą się sytuacją na rynku i otoczeniu, która zawiera się w działaniach, że należy:

- stosować elastyczną i zdalną procedurę świadczenia usług finansowych i pokonywać bariery je ograniczające ,
- stosować proste regulacje ostrożnościowe i wymogi sprawozdawcze,
- dążyć do autonomizacji wg. administracji,
- stosować grupowe formy kredytowania i oszczędzania, gospodarowania ,itp.

Długookresowy cel główny działań służących rozwojowi obszarów wiejskich, rolnictwa i rybactwa zdefiniowano w strategii w następujący sposób: *poprawa jakości życia na obszarach wiejskich oraz efektywne wykorzystanie ich zasobów i potencjałów, w tym rolnictwa i rybactwa, dla zrównoważonego rozwoju kraju*. Dążenie do osiągnięcia celu głównego będzie realizowane poprzez działania przypisane do pięciu celów szczegółowych:

- Cel 1. Wzrost jakości kapitału ludzkiego, społecznego, zatrudnienia i przedsiębiorczości na obszarach wiejskich;
- Cel 2. Poprawa warunków życia na obszarach wiejskich oraz poprawa ich dostępności przestrzennej;
- Cel 3. Bezpieczeństwo żywnościowe;
- Cel 4. Wzrost produktywności i konkurencyjności sektora rolno-spożywczego;
- Cel 5. Ochrona środowiska i adaptacja do zmian klimatu na obszarach wiejskich.

Tym też kierunkom podporządkowane będą nasze działania.

Kierunki rozwoju działalności Banku zawarte są w przyjętej Strategii Banku na lata 2025 -2029. Bank przyjął w niej nową wizję i misję, które brzmią obecnie następująco:

Wizja: Bank jest, renomowanym i przyjaznym bankiem lokalnym

Misia: Bank działa na rzecz rozwoju lokalnych środowisk, kompleksowo zaspokaja finansowe potrzeby klientów i udziałowców przez kompetentnych i zmotywowanych pracowników oraz wspiera inicjatywy umacniające społeczność lokalną.

Główne cele strategiczne przyjęte na lata 2025-2029 to:

- Utrzymanie i rozbudowa bazy klientów,
- Bezpieczeństwo działalności
- Poprawa zarządzania zasobami ludzkimi i kultury organizacyjnej
- Udoskonalenie organizacji i procesów technologicznych

Bank Spółdzielczy w Adamowie nadal chce się specjalizować w obsłudze osób fizycznych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolnictwa oraz jednostek samorządowych. Prowadząc działalność o uniwersalnym charakterze, będzie realizował zadania wyznaczone postanowieniami Statutu. Będąc w grupie największych banków-członków Spółdzielczej Grupy Bankowej, zamierza kontynuować współpracę z innymi uczestnikami grupy, korzystać z jej potencjału i wzmacniać go. Bank pragnie nadal podkreślać swoją tożsamość oraz związki ze społecznością lokalną.

Strategia cenowa produktów i usług jest i będzie realizowana w oparciu o :

- zapewnienie rentowności opłat za produkty i usługi bankowe,
- dywersyfikację wysokości opłat i prowizji w zależności od potencjału rynku,
- oferowanie oprocentowania kredytów na poziomie zapewniającym ich rentowność i konkurencyjność,
- oferowanie oprocentowania depozytów bankowych na poziomie konkurencyjnym z uwzględnieniem optymalizacji kosztów ich pozyskania.
- warunki cenowe oferowanych produktów powinny się opierać na zasadach konkurencyjności rynkowej i być zróżnicowane w zależności od potencjału miejscowości w których działają placówki. Oferta usług i produktów bankowych będzie nadal indywidualizowana dla Klienta generującego wysoką dochodowość dla Banku.

Bank chce prowadzić aktywną politykę pozyskania nowych Klientów w odniesieniu do:

- tych, którzy nie korzystali dotychczas z produktów i usług bankowych i pozabankowych,
- dających perspektywę współpracy (młodzież i studenci),
- korzystających z usług i produktów bankowych i pozabankowych w ograniczonym zakresie,
- korzystających dotychczas z usług i produktów bankowych i pozabankowych za pośrednictwem banków konkurencyjnych, wykorzystując do tego celu istniejącą sieć placówek.

Sprzedaż produktów i usług bankowych i pozabankowych skierowana będzie głównie do:

- Klientów indywidualnych,
- Producentów rolnych,
- MSP
- Jednostek samorządu terytorialnego.

Bank w roku 2025 podejmował liczne działania w celu zwiększenia rozpoznawalności marki. Polegały one na: prowadzeniu i rozwijaniu strony internetowej.

- informowaniu o swoich działaniach poprzez portale społecznościowe - Facebook, Twitter informowaniu o wydarzeniach w Banku na portalu YouTube,
- prowadzeniu działań edukacyjnych skierowanych do młodzieży np. za pośrednictwem SKO,
- organizacji wydarzeń i udziale w wydarzeniach lokalnych,
- kontynuowaniu wykorzystywania programu segmentacji Klienta po nazwie, który umożliwia: tworzenie struktury organizacji zorientowanej na klienta i ocenę aktualnego stanu obsługi Klientów.

Bank zamierza nadal intensyfikować wykorzystanie tego programu do zwiększenia efektywności sprzedaży produktów i usług bankowych oraz poprawy komunikacji z Klientem.

Działania te będą kontynuowane w kolejnych latach.

XI. Rozwój technologiczny i bezpieczeństwo informatyczne

W 2025 r. Bank aktywnie działał w kierunku zwiększenia bezpieczeństwa informatycznego i rozwoju technologicznego. W ramach tych działań Bank zakupił szereg modyfikacji podnoszących bezpieczeństwo klientów od

dostawcy Bankowości Elektronicznej. Dodatkowo na bieżąco wprowadzane były modyfikacje w użytkowanych już systemach informatycznych celem podniesienia bezpieczeństwa technologicznego Banku i zwiększenia użyteczności i funkcjonalności.

- Marketing-

Działania marketingowe prowadzone przez Bank realizowane są na dwóch płaszczyznach:

- w ramach strategii BPS
- w ramach strategii Banku.

W ramach strategii BPS, Bank uczestniczy w regionalnych i ogólnokrajowych kampaniach marketingowych koordynowanych przez BPS, który odpowiada za przygotowanie kampanii promocyjnych, materiałów reklamowych itd. Przykładem takich działań są:

- promocje produktów
- promocje kartowe w tym połączone z przekazywaniem upominków do kart,
- konkursy
- inne

Bank realizuje również własną strategię marketingowo-handlową, np. poprzez wprowadzanie do oferty Banku produktów i usług tworzonych wyłącznie przez i na potrzeby Banku, co omówione zostało powyżej.

XII. Działalność edukacyjna, kulturalna i charytatywna

Bank jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspiera lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz udziałowców Banku. Ponadto niektóre inicjatywy wewnętrzne były łączone z akcjami zewnętrznymi organizowanymi przez podmioty gminne i inne organizacje społeczne.

XIII. Sytuacja majątkowo-kapitałowa.

W 2025 roku Zarząd kontynuował politykę modernizacji oraz unowocześniania placówek bankowych. W 2021 roku Bank otworzył również oddział w Siedlcach, ul. Asza 4. Łącznie nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w 2025 roku stanowiły łącznie kwotę 119 809,60 zł, a wartości niematerialne i prawne 159 419,94 zł.

W celu lepszej jakości obsługi klientów Bank planuje ponieść nakłady na inwestycje informatyczne zgodnie ze strategią informatyzacji. Plany na 2022 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania. Zgodnie z komunikatem Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym Polityki dywidendowej na 2025 r., – Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2025 rok. Przeznaczenie zysku na fundusz zasobowy, jest w ocenie Zarządu obecnie jedyną możliwością podniesienia kapitału Banku, co pozwoli rozwijać działalność kredytową na bezpiecznym poziomie. Z uwagi na trudną do przewidzenia sytuację gospodarczą związaną z przedłużającym się stanem zagrożenia, nie da się przewidzieć czynników mających wpływ na działalność Banku, np. działań konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych, czy poziomu stóp procentowych, jak również sytuacji zewnętrznych, związanych z odpowiedzialnością Banku w ramach uczestniczenia w BFG i przynależności do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

XIV. Informacje dodatkowe w zakresie wymogów Art. 111a Prawa Bankowego

Bank Spółdzielczy w Adamowie informuje, że w 2025 roku :

- 1) nie działał poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiadał podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 48 Rozporządzenia Nr 575/2013;
 - 2) stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,93%;
 - 3) nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust.1, i nie działał w holdingu, o którym mowa w art. 141 f ust. 1;
- Informacje, o których mowa w ust.1 pkt.1, zawierają:
- 1) Bank Spółdzielczy w Adamowie, jednostka państwowo-spółdzielcza, C-la lokalizacja 21-412 Adamów, ul. Kleeberga 5, szer. geograficzna 22°15'E 51°45'N
 - 2) obrót Banku wykazywany w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 111a ust. 2 pkt 2 wyniósł 27 407 108 380,94 zł;
 - 3) liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty, o której mowa w art. 111a ust. 2 pkt 3 wyniosła 26 etatów, przy średniorocznym zatrudnieniu wynoszącym 24,30 etatów;
 - 4) dochód przed opodatkowaniem 1 763 098,03 zł.
 - 5) podatek dochodowy 521 843 zł
 - 6) Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w zakresie, o którym mowa w art. 111a ust. 2 pkt 6.

XV. Powiązania kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Adamowie posiadał w 2025 roku:

- akcje, obligacje oraz bankowe papiery wartościowe następujących instytucji finansowych:
 - * akcje Banku Polskiej Spółdzielczości SA w kwocie 648 708,25 zł,
 - * obligacje Banku Polskiej Spółdzielczości SA o wartości 50 000 zł,
 - * Udziały w CRUZ - 100 000 zł,
 - * Udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 5 000 zł,
 - * Udziały w SM Południe - 2 000 zł,
 - * Udziały TUV - 850 zł.

XVI. Powiązania organizacyjne

Bank Spółdzielczy funkcjonuje w ramach Grupy BPS S.A.. Bankiem zrzeszającym jest BPS S.A z siedzibą w Warszawie.

Bank, 23 listopada 2015 r. na podstawie art. 22b ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz. U. z 2014r. poz. 109 z późn. zm.) zawarł umowę dzięki której został członkiem System Ochrony, który ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

- stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej,
- stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników Systemu Ochrony,
- wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników.

I. Zdarzenia istotne wpływające na działalność banku, jakie wystąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

1. Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku w 2025 roku były wydarzenia za wschodnią granicą. Zarząd Banku podejmował szereg przedsięwzięć aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów, a jednocześnie zachować dostępność usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność jutra spowodowała dodatkowe koszty w działalności banku, oraz zmniejszenie bieżących przychodów poprzez zahamowanie akcji kredytowej. Mimo nieprzerwanej pracy bank nie korzystał z przywilejów dofinansowania dotyczących działalności tak jak inne firmy z innych branż. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działania.

2. Inne czynniki

XVII. Kierunki Rozwoju i podsumowanie

Za najważniejsze sprawy dla naszej spółdzielni uznać należy:

- umacnianie pozycji naszego banku poprzez ciągle zwiększanie funduszy własnych,
- doskonaleni usług i podnoszenie standardów świadczonych usług,
- przestawienie się na oferowanie kompleksowych usług i uniwersalność
- umiejętną konsolidację organizacyjną i finansową.

Jako Zarząd nie jesteśmy w pełni usatysfakcjonowani tym co chcielibyśmy zrobić, a co możemy. Jesteśmy jednak dobrej myśli i życzymy sobie jak i wszystkim zebrany aby Bank w Adamowie był bankiem który niczym nie będzie się różnił od innych banków, myślę że będzie on jeszcze bardziej dostępny i przystępny, już obecnie w naszej placówce można załatwić wszystko łącznie z ubezpieczeniem wszelkiego rodzaju, także obsługę dewizową, a w przyszłości i maklerską o ile zajdzie taka potrzeba. Siłą sektora jest indywidualne podejście do klienta, umiejętność zbudowania relacji, w której klient rozpoznawany jest niemalże imiennie i tak obsługiwany. Atutem w wymiarze ekonomicznym jest duża elastyczność i zdolność do szybkich przekształceń.

Większość banków spółdzielczych w tym nasz bank stawia sobie:

- **jako misję** : „Zapewnienie klientom najwyższej jakości usług finansowych i doradczych poprzez wykorzystanie najnowocześniejszej technologii, dzięki wyszkolonym, umotywowanym i nastawionym na zaspokojenie potrzeb klienta pracownikom, dla zadowolenia członków banku”.
- **jako wizję**: „Bank Spółdzielczy jest nowoczesnym bankiem, wyłącznie z polskim kapitałem, jest silny kapitałowo i ekonomicznie oraz przyjazny dla klientów i społeczności lokalnej”.
- **jako filozofię**: Klienci to najważniejsze osoby w naszym banku. Klient jest potrzebny pracownikowi, gdyż daje mu pracę.

Pracownik dobrze rozumiejący potrzeby Klienta jest najcenniejszym pracownikiem banku. Współpraca z Klientem oraz doradzanie mu to strategiczne wyzwania dla pracowników. Produkty będą dostosowywane do stylu życia i zwyczajów Klientów. Bank ceni sobie lojalnych Klientów, i takich nie pozbawi opieki i pomocy w sytuacji kryzysowej. Bank kredytuje wiarygodnych Klientów. Zapewnienie Klientom bezpieczeństwa depozytów jest dla banku najważniejsze. Szczególną uwagę bank poświęca samorządom lokalnym. Bank aktywnie uczestniczy w życiu publicznym regionu, wspiera lokalną działalność społeczną i oświatowo-kulturalną.

Obecnie obsługujemy Urząd Gminy w Adamowie od 01.04.2005r., od maja 2013 r. posiadamy Oddział w Dęblinie i od 15.03.2015 r Oddział w Łukowie, od 01.09.2015 r. Oddział w Siedlcach, ul. Czerwonego Krzyża, od 15.03.2021r. również Oddział w Siedlcach, ul. Asza 4. Dla bankowości spółdzielczej współpraca z jednostkami samorządu terytorialnego jest elementem strategii i bardzo istotnym obszarem działalności. Są to bowiem partnerzy najczęściej bardzo stabilni, przewidywalni, partnerzy mający wieloletnie programy rozwojowe. Ale także partnerzy, którzy z mocy różnych decyzji jakie zostały podjęte będą te programy realizować w najbliższych latach. Dla bankowców są zatem partnerami strategicznymi.

Chcemy być doradcami i pełnomocnikami swoich klientów, chcemy aby odmowę kredytu traktować jako dobrą radę, że interes w który klient chce zainwestować jest niezbyt pewny, nie daje gwarancji zwrotu kapitału.

Wymagania jakie przed nami stoją, zobowiązują nas do nowoczesnego toku myślenia i do wyznaczania sobie nowych ambitnych zadań, trzeba się szkolić, podnosić kwalifikacje, podejmować nowe wyzwania, kto nie widzi takiej potrzeby zostaje w tyle a często odchodzi z banku. Dbanie o nowy styl pracy i działanie poza pracą, w środowisku przebywania powinno jednoczyć wysiłki pracodawcy i pracowników.

W dobie narastającej konkurencji, istnieje pilna potrzeba określenia przez spółdzielczy sektor bankowy, strategicznych kierunków działania uwzględniających:

1. Zasady współpracy sektora bankowości spółdzielczej wewnętrznej oraz wskazanie możliwych działań i docelowych rynków, zapewniających utrwalenie i zwiększenie udziału w rynku usług finansowych bankowości spółdzielczej.
2. Relatywnie zmniejszającą się marżę operacyjną,
3. Konieczność systematycznego obniżania kosztów operacyjnych,
4. Konieczność ponoszenia wysokich nakładów na:
 - szkolenie pracowników,
 - marketing,
 - wdrażanie nowych kanałów dystrybucji,
 - promocję produktów i usług bankowych,
 - wzrost bezpieczeństwa działalności.
5. Doskonalenie i podnoszenie jakości usług,
6. Oferowanie korzystnych usług.
7. Stosowanie agresywnej strategii działania w stosunku do konkurencji i uruchamianie nowych placówek.

Poprawa konkurencyjności sektora bankowości spółdzielczej wymaga nowego spojrzenia na relacje:

- pomiędzy bankiem spółdzielczym a bankiem zrzeszającym,
- pomiędzy bankami zrzeszającymi,
- pomiędzy bankami spółdzielczymi

Kierując się dobrem spółdzielczości bankowej Zarząd Banku Spółdzielczego w Adamowie przedstawia swoje stanowisko które zawiera się w punktach:

1. Właściwa realizacja zapisów ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.
2. Zachowanie służebności struktur zrzeszających wobec banków spółdzielczych.
3. Realizacja przez banki zrzeszające tanich lub bezpłatnych funkcji usług -dawczych wobec banków spółdzielczych.
4. Dążenie do umocnienia siły kapitałowej banków spółdzielczych adekwatnie do rozmiarów prowadzonej działalności poprzez zwiększenie dochodów i racjonalizację kosztów.
- 6 Zagwarantowanie społecznościom lokalnym optymalnej obsługi finansowej sprzyjającej warunkom ich rozwoju.
7. Utrzymanie i umocnienie podmiotowości banków spółdzielczych jako samodzielnych jednostek finansujących rozwój środowisk lokalnych oraz ich szczególnej misji i pozycji w polskim sektorze finansowym
8. Współdziałanie banków spółdzielczych na zasadzie swobodnego przepływu kapitałów, w oparciu o rachunek ekonomiczny.
9. Działanie Krajowego Związku Banków Spółdzielczych i innych organizacji zrzeszających na rzecz zapewnienia silnej i wszechstronnej reprezentacji sektora spółdzielczości bankowej wobec Parlamentu, organów administracji rządowej i samorządowej, organizacji społecznych i gospodarczych w kraju i za granicą.

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną sytuacją na wschodzie. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2025, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu w/w zjawisk na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zjawisk na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Adamowie oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy: – roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy, – sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Adamowie zawiera prawdziwy obraz sytuacji Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń, – ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, uwzględnione zostały wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej jeden rok od dnia bilansowego, a kontynuacja działalności

Banku jest w tym okresie niezagrożona, chociaż trudna sytuacja gospodarcza Polski może wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Banku.

Cele wyżej określone, oraz wymagania w stosunku do banków i ich pracowników jakie niesie życie zobowiązują nas do właściwego myślenia zgodnie z założeniami gospodarki kapitalistycznej i wymogami Unii Europejskiej.

Priorytetem naszej załogi jest, wyznaczenie sobie nowych ambitnych celów, ciągłe szkolenie i podnoszenie kwalifikacji, aby realizować nowe wyzwania. W roku bieżącym szczególną uwagę zwracamy na podnoszenie kwalifikacji Zarządu, oraz pozostałych pracowników.

Reasumując działalność naszego Banku w tym jego Zarządu stwierdzamy, że kierunki działania określone w statucie zostały realizowane prawidłowo.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Adamowie

Adamów dn. 20.01.2026 r.

