

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolinie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Wolinie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 r. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Podstawowe dane identyfikacyjne Banku Spółdzielczego w Wolinie przedstawia poniższa tabela.

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Wolinie
Siedziba	Wolin, ul. Gryfitów 10
KRS	0000042690
Regon	000508000
NIP	855-00-06-058

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

1. Zebranie Przedstawicieli

Obowiązek zwołania raz w roku Zebrania Przedstawicieli podsumowującego rok poprzedni, Zarząd wypełnił zwołując Zebranie Przedstawicieli w dniu 16 czerwca 2025 roku. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały m.in. w sprawach:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku za 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2024 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu za 2024 rok,
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania stosowanej w Banku Spółdzielczym w Wolinie,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank Spółdzielczy może zaciągnąć w roku 2025,
- uchwalenia kierunków rozwoju na 2025 rok,

Przedstawione zostało Sprawozdanie z działalności za 2024 rok w tym realizacji z uchwał ostatniego Zebrania Przedstawicieli, przedstawienie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na rok 2025. Przedstawione zostały również Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku za 2024 r., w tym Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wolinie za 2024 rok, Ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz wewnętrznego za rok 2024,

Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku. Na dzień 31.12.2025 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | | |
|----|-----------------------|---|
| 1. | Edward Dunder | -Przewodniczący |
| 2. | Józef Bogusław Sutyla | - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. | Aniela Byczkiewicz | - Sekretarz |
| 4. | Lech Ziółkowski | - Członek |
| 5. | Eugeniusz Rura | - Członek |
| 6. | Ryszard Walczyk | - Członek |
| 7. | Antoni Hryniewicz | - Członek |

Rada Nadzorcza wywiązując się z obowiązku określonego w Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, od dnia 28.06.2022 roku pełni również rolę Komitetu Audytu. Szczegółowe informacje na temat pracy Rady i Komitetu Audytu zawiera sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2025 rok.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wolinie pracował w oparciu o Regulamin Działania Zarządu przyjęty przez Radę Nadzorczą. W roku sprawozdawczym 2025, Zarząd odbył 41 protokołowanych posiedzeń, w toku których podjął 272 Uchwały związane z funkcjonowaniem Banku.

Zarząd w roku sprawozdawczym od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku pracował w niezmiennym składzie, który przedstawia się następująco:

- Iwona Ekiert – Prezes Zarządu
- Mirosław Mielniczuk – Zastępca Prezesa ds. handlowych
- Anna Kowalewska – Zastępca Prezesa ds. finansowych

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W strukturze Banku poza centralą w Wolinie funkcjonują 4 oddziały: w Wolinie, Lipianach, Płotach i Międzyzdrojach oraz 5 filii zlokalizowanych w Wolinie, Kamieniu Pomorskim, Dziwnowie, Świernie, Przelewicach.

W okresie sprawozdawczym wprowadzono zmiany Regulaminu Organizacyjnego Uchwałą 12/2025 wprowadzając tekst jednolity aktualizując regulamin, kolejna zmiana Regulaminu Uchwałą 186/2025, zmiana struktury organizacyjnej i kolejna II zmiana Uchwałą 251/2025 doprecyzowanie zapisów dotyczących pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie..

Działalność jednostek i komórek organizacyjnych zorganizowana jest w trzech pionach:

- 1) w Pionie Organizacji i Nadzoru - nadzorowanym przez Prezesa Zarządu,

- 2) w Pionie Finansowym - nadzorowanym przez Zastępcę Prezesa Zarządu ds. Finansowych,
- 3) w Pionie Handlowym - nadzorowanym przez Zastępcę Prezesa ds. handlowych .

5. Wsparcie finansowe

Bank realizując wizję strategii dot. uczestnictwa w życiu publicznym regionu na którym działa, wspiera corocznie lokalną działalność społeczną i oświatowo-kulturalną poprzez wsparcia finansowe. Na te cele w 2025 roku Bank wydatkował kwotę 96 850,00 zł., w porównaniu do roku ubiegłego wzrosła o 11 445,78 zł.

Osiągnięte wyniki finansowe to rezultat pracy **64** osób zatrudnionych, przy stanie etatów **59,60**. Rok sprawozdawczy bogaty w zmiany regulacyjne i organizacyjne spowodował potrzebę wielu szkoleń pracowników. Bank w ciągu roku skierował pracowników na 362 osobo-szkoleń. Tematyka szkoleń była bardzo różnorodna i wynikała z potrzeb zarówno pracowników jak i zmian w otoczeniu regulacyjno-prawnym. Szkolenia w znaczny sposób wpływają na ograniczenie ryzyka, w szczególności operacyjnego i kredytowego. Proces szkolenia i rozwoju kadry uwzględnia interes banku, a więc cele strategiczne, rozwój i aktualne potrzeby banku.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła w stosunku do poprzedniego roku o 17 050 678,38 zł i na dzień sprawozdawczy wyniosła 515 526 438,65 zł. Dynamika wzrostu rok do roku wyniosła 103,42 %. Plan finansowy, zakładał wykonanie sumy bilansowej na poziomie 503 599 000,00 zł. wykonanie tej pozycji wyniosło 102,37 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r., wyniosły według wartości bilansowej kwotę **166 985 231,98 zł**.

Wartość portfela kredytowego (bez odsetek) wyniosła ogółem **186 612 027,89 zł** i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 r. wzrosła o 7 119 176,38 zł, czyli wskaźnik dynamiki wyniósł 103,97 %.

Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obligacji kredytowego, oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji.

W roku sprawozdawczym Bank udzielił 335 sztuk kredytów (rok ubiegły 330) na łączną kwotę 82 997 045,20 zł, jest to wzrost sprzedaży o 15 337 881,09 zł.

W poszczególnych oddziałach działalność kredytowa w bieżącym roku (w porównaniu do 2024 roku) przedstawia się następująco:

- a) O/Wolin - 191 szt. (spadek o 3), na kwotę 66 164 295,20 zł. wzrost o 18 108 580,09 zł.
- b) O/Lipiany-61 szt. (spadek o 8), na kwotę 5 274 800,00 zł. spadek o 3 856 900,00 zł.
- c) O/Płoty - 44 szt. (wzrost o 6), na kwotę 8 523 050,00 zł. wzrost o 4 751 850,00 zł.,
- d) O/Międzyzdroje - 39 szt.(wzrost o 10), na kwotę 3 665 649,00 zł spadek o 3 665 649,00

zł.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE i POD OBSERWACJĄ

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2024 w tys. zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2025r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Instytucje finansowe	5 114 963,35	3	3 719 504,44	2	73
Przedsiębiorstwa i spółki	45 317 288,25	26	55 375 164,65	31	122
Przedsiębiorcy indywidualni	25 205 150,39	15	22 907 757,34	13	91
Osoby prywatne	51 068 387,42	30	51 389 781,46	29	101
Rolnicy indywidualni	38 878 971,45	23	36 421 771,03	20	94
Jednostki samorządowe	3 348 771,60	2	6 363 074,60	4	190
Instytucje niekomercyjne	2 052 464,25	1	2 063 846,47	1	101
RAZEM	171 718 501,66	100	178 240 899,99	100	104

Należności zagrożone od sektora niefinansowego w porównaniu do roku 2024 wzrosły o kwotę 596 778,05 zł i wyniosły 8 371 127,90 zł, pozycja ta stanowi 4,74 % obliża kredytowego sektora niefinansowego.

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2025 r. , wyniosły zł 316 353 016,05 zł. (na 31.12.2024 r. 272 942 509,23 zł), na które składały się głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

Inne istotne pozycje aktywów netto to:

- należności od sektora budżetowego: 6 516 189,84 zł.
- kasa, operacje z bankiem centralnym: 6 333 744,10 zł.
- aktywa trwałe netto: 14 730 157,05 zł.
- Pozostałe dłużne papiery wartościowe – 494 264,53 zł.

Bank jest właścicielem 5 lokali użytkowych (Wolin, ul. Zamkowa, Świnoujście ul. Chrobrego i Wojska Polskiego, Lipiany ul. Jedności Narodowej oraz Kamień Pomorski ul. Szpitalna 16) i 4 nieruchomości zabudowanych, umiejscowionych w Wolinie, Płotach, Przelewicach i Międzyzdrojach.

Wartość aktywów trwałych zawiera również zaangażowania Banku w akcje i udziały. Na dzień 31.12.2025 bank był zaangażowany w następujące podmioty finansowe i niefinansowe:

1. SGB-Bank SA.; 23.635 szt. Akcji o łącznej wartości 2 410.095,34 zł.
2. SM „Słowianin” Świnoujście; 1 udział o wartości 3.750,00 zł,

3. Spółdzielczy System Ochrony; 1 udział o wartości 1.000,00 zł,
4. Zachodniopomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych; 1 udział o wartości 50.000,00 zł.

2. Pasywa

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty bieżące i terminowe zdeponowane przez klientów Banku.

W strukturze bilansu po stronie pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2025 r. wyniosły 369 879 658,96 zł. i wzrosły o 17 637 093,62 zł w stosunku do ubiegłego roku, a dynamika tej pozycji wyniosła 105,01%.

Tabela: Struktura terminowa depozytów sektora niefinansowego

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2024 r. w tys. zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2025 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	270 527 287,97	77	294 540 756,19	80	109
Terminowe	81 715 277,37	23	75 338 902,77	20	92
RAZEM	352 242 565,34	100	369 879 658,96	100	105

Zgromadzone przez sektor niefinansowy środki na koniec 2025 roku ulokowane były na 16 809 rachunkach bankowych, w tym na 967 szt. rachunkach walutowych. Na koniec okresu sprawozdawczego ilość rachunków bankowości internetowej wyniosła 8 768 szt.

Tabela: Struktura zobowiązań wobec sektora niefinansowego

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024r. w tys. zł	Struktura %	Stan na dzień 31.12.2025 r. w tys. zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	21 062 545,97	6	28 635 357,83	8	136
Przedsiębiorcy indywidualni	33 884 920,09	10	31 242 968,41	8	92
Rolnicy indywidualni	58 135 265,79	17	51 734 033,45	14	89
Osoby fizyczne	216 552 907,35	64	236 206 700,02	64	109
Instytucje niekomercyjne	22 606 926,14	6	22 060 599,25	6	98
RAZEM	352 242 565,34	100	369 879 658,96	100	105

Głównym segmentem rynku w zakresie pozyskiwania oszczędności i depozytów w dalszym ciągu pozostały osoby fizyczne. Dynamika zobowiązań wobec osób fizycznych wyniosła 109 %. Największa dynamika wystąpiła w segmencie przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie, wskaźnik r/r

wyniósł 136%.

Kolejna dominująca pozycja w bilansie to zobowiązania wobec sektora budżetowego, które na dzień 31.12.2025 wyniosły 76 897 985,24 zł. Wartość depozytów tego sektora zmniejszyła się w stosunku do poprzedniego roku o 5 782 820,53 złotych.

Środki budżetu zgromadzono na 602 rachunkach bankowych, w tym na 2 rachunkach walutowych. Bank od wielu lat obsługuje instytucje samorządu terytorialnego, na koniec okresu sprawozdawczego bank prowadził obsługę rachunków bankowych: Starostwa Powiatowego w Kamieniu Pomorskim, gminę w Wolinie, Lipianach, Przelewicach, Świerznie, Kamieniu Pomorskim, Biblioteka w Międzyzdrojach . Ponadto Bank prowadził obsługę kasową Urzędu Morskiego w Szczecinie oraz Wolińskiego Parku Narodowego.

3. Fundusze i wynik finansowy

Fundusze własne Banku wg stanu na dzień 31.12.2025 r. stanowił kapitał Tier 1 w wysokości 55 586 780,01 zł, na który składał się:

- fundusz zasobowy 54 434 607,26 zł.
- fundusz udziałowy wpłacony przed dniem 28.06.2013 r oraz zaliczony do funduszy za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego – 1.074.000,00 zł.
- fundusz z aktualizacji wyceny – 106 375,49 zł.
- pomniejszone o WNIP 15 861,60 zł.
- inne pomniejszenia 12 341,14 zł.

Ogółem fundusze własne na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 55 586 780,01 zł.

Właścicielami zgromadzonego funduszu udziałowego na koniec 2025 roku o wartości bilansowej 1.083 000,00 złotych (łącznie z udziałami wpłaconymi po dniu 28.06.2013 r. tj. nie zaliczanymi do funduszy własnych w wysokości 9 000,00 zł.), jest **437** członków banku. Na przestrzeni 2025 roku fundusz udziałowy pomniejszył się o wypowiedziane udziały 9 Członków o wartości bilansowej 18.000,00 zł. Kwota 18.000,00 zł. została wypłacona po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego (decyzja nr pisma DBS-DBSZ4.7100.20.2025.AG z dnia 09 maja 2025 r.). Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zgody na zaklasyfikowanie do kapitału podstawowego Tier I udziałów wpłaconych po dniu 28.06.2013 r. dla 31 sztuk udziałów o wartości 46 500,00 zł (decyzja nr pisma DBS-DBSZ4.7100.38.2025.AG z dnia 13 sierpnia 2025 r.).

Ogólnie wartość funduszu udziałowego stanowiącego kapitał Tier 1 w funduszach własnych wyniosła 1.074.000,00 złotych. Siła funduszu udziałowego w funduszach własnych na koniec 2025 wyniosła 1,93 %. Zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 11/2025 z dnia 16.06.2025 r. wypracowany zysk netto za 2024 rok, w wysokości 14 173 187,90 zł przeznaczony został na:

- fundusz zasobowy w wysokości 13 772 885,90 zł.
- oprocentowanie udziałów w wysokości 400 302,00 zł.

4. Obrót Banku za lata 2024-2025

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 r. w zł	Stan na dzień 31.12.2025 r. w zł	Dynamika r/r %
Przychody z tytułu odsetek	30 949 415,98	29 225 529,59	94
Koszty z tytułu odsetek	3 560 616 ,58	3 175 116,17	89
Wynik z tytułu odsetek	27 388 799,40	26 050 413,42	95
Przychody z tytułu prowizji	3 228 424,73	3 072 150,86	95
Koszty z tytułu prowizji	412 172,55	428 495,41	104
Wynik z tytułu prowizji	2 816 252,18	2 643 655,45	94
Wynik z pozycji wymiany	240 442,64	207 015,65	86
Wynik z działalności bankowej	30 445 494,22	28 901 084,52	95
Zysk netto	14 173 187,90	8 181 326,10	58

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Wolinie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu /eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki

organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Komitet Audytu, którego zadania od dnia 28.06.2022 roku pełni Rada Nadzorcza
3. Zarząd,
4. Komitet kredytowy,
5. Zespół ds. analiz ryzyka,
6. Zespół ds. analiz kredytowych,
7. Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
8. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony,
9. Pozostali pracownicy Banku.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół analiz ryzyka oraz Zespół analiz kredytowych.

Bank w swojej działalności identyfikuje jako istotne następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji i rezydualne
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności.

1. **Ryzyko kredytowe** jest to dla Banku ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty. Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od:

- 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi 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 kredytów przez kredytobiorców;

- 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- 3) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia;
- 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe;
- 5) ryzyka wynikającego z ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 6) ryzyka wynikającego z detalicznych ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniają ustalenia zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem i są powiązane z obowiązującymi w banku: zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji, zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz innymi regulacjami dotyczącymi działalności kredytowej i oceny zdolności klienta.

Według oceny Banku ryzyko kredytowe w roku 2025 było na poziomie wysokim.

2. **Ryzyko operacyjne** zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 2) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą na sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 3) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 4) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowywanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) metodologii przeciwdziałaniu wystąpieniu ryzyka greenwashingu;
- 5) zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;

- 6) należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 7) odpowiednich warunków technicznych wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 9) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 10) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 11) zapewnienia sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
- 12) strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) krytycznych procesów biznesowych,
 - b) procesów kluczowych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka , w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych;
 - b) raportowanie strat operacyjnych;
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych;
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka KRI.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank przeprowadza test warunków skrajnych zakładający, że poziom ryzyka operacyjnego wzrośnie w sposób istotny (wzrost strat operacyjnych), a następnie porównuje oszacowany poziom strat operacyjnych z regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Raporty z zakresu ryzyka operacyjnego sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych, natomiast w cyklach miesięcznych Zarząd Banku otrzymuje informacje o zdarzeniach zarejestrowanych przez pracowników Banku.

Według oceny Banku ryzyko operacyjne w roku 2025 było na poziomie akceptowalnym.

3. **Ryzyko płynności** jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku, oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Według oceny Banku ryzyko płynności w roku 2025 było na poziomie akceptowalnym.

4. **Ryzyko stopy procentowej** oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1)** ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
 - 2)** ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami

przeszacowania powyżej 1 roku;

3) dążenie do wypracowania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecne i przyszłe ryzyko niekorzystnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału lub na wynik odsetkowy netto, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko niedopasowania, wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe, wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych;
- 3) ryzyko opcji klienta, wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego).

Wg oceny Banku ryzyko stopy procentowej w roku 2025 było na poziomie akceptowalnym.

5. **Ryzyko walutowe** Bank definiuje jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Wielkość działalności walutowej prowadzonej przez Bank jest niska, a charakter prowadzonej działalności nieskomplikowany, co za tym idzie metody identyfikowania i pomiaru, zarządzanie ryzykiem walutowym dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka walutowego.

Wg oceny Banku ryzyko walutowe w roku 2025 było na niskim poziomie.

Zarządzenie ryzykiem finansowym

Podstawowym celem strategicznym Banku, w zakresie zagospodarowywania nadwyżek środków nie zaangażowanych w działalność kredytową jest ich lokowanie w aktywa zapewniające odpowiednią stopę zwrotu, przy jednoczesnym zachowaniu zasad stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, a w szczególności przy ograniczeniu ryzyka utraty wartości tych aktywów. Bank dokonuje inwestycji w instrumenty finansowe jedynie za pośrednictwem Banku Zrzeszającego albo po uzyskaniu zgody Banku Zrzeszającego, w trybie określonym w obowiązującym w Banku Zrzeszającym w tym zakresie regulaminie. Inwestując środki w instrumenty finansowe, Bank posiada zapisy w Statucie mówiące o nabywaniu i zbywaniu na rachunek własny instrumentów finansowych w warunkach art. 70 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Bank na dzień 31.12.2025 roku ulokował wolne środki wyłącznie w lokaty

terminowe w banku zrzeszającym.

Wg oceny Banku ryzyko inwestycji jest na niskim poziomie.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe w tym koncentracji i rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych. W roku sprawozdawczym na ekspozycje kredytowe utworzono rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące w wysokości 2 700 164,77 złotych, to jest spadek o 582 957,71 zł. w stosunku do roku 2024, rozwiązano rezerwy na kredyty oraz odpisy aktualizujące na kwotę 1 761 424,37 złotych, jest to spadek o 4 122 508,11 zł w stosunku do 2024 roku. Na koniec okresu sprawozdawczego stan rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących wyniósł 11 139 149,25 złotych, w stosunku do ubiegłego roku stan rezerw celowych wzrósł 764 447,37 złotych.

Wartość funduszy własnych od wielu lat zabezpiecza poziom wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wynikający z wielkości działalności banku. Wypracowany w 2025 roku wynik finansowy wyniósł 8 181 326,10 zł. i zgodnie z Uchwałą Zebrania Przedstawicieli zasili fundusze własne. Wymagany minimalny poziom regulacyjnego współczynnika wypłacalności w roku sprawozdawczym wynosi 12,5 %, wykonany w roku sprawozdawczym współczynnik wypłacalności na koniec okresu sprawozdawczego osiągnął poziom 24,91%.

Podstawowy cel w zakresie kapitałowym to budowa funduszy własnych, które zapewnią bezpieczeństwo oraz stabilny rozwój Banku.

Zakłada się, że Bank przeznaczy zysk za 2025 rok na:

- a) fundusz zasobowy i rezerwowy.
- b) na wypłatę dywidendy w wysokości nie wyższej niż wskaźnik ROE wg. stanu na dzień 31.12.2025 r. tj. 14,72% funduszu udziałowego.
- c) fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

System kontroli wewnętrznej

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

1. Funkcja 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 przypisano Specjaliście ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. Audyt wewnętrzny sprawowany jest przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

IV. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2025.

W 2025 roku wystąpiło wiele uwarunkowań zewnętrznych, które miały wpływ na sytuację finansową Banku:

Sytuacja geopolityczna tj. inwazja Rosji na Ukrainę, ataki zbrojne w Iranie wywierają silny wpływ na światowe rynki finansowe, w tym także Polski. Kryzys paliwowy ma duży wpływ na gospodarkę krajową. Stopy procentowe w dalszym ciągu utrzymują się na wysokim poziomie. W sumie w 2025 r. stopy procentowe spadły łącznie o 1,75 %. W całym 2025 roku RPP sześciokrotnie obniżała stopy procentowe, zmiany te również miały znaczący wpływ na sytuację finansową Banku.

Bank dalej świadczy korzystne i bezpieczne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich potrzebami. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspierał wysiłki na rzecz rozwoju regionu.

„Polityka Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Wolinie”, określa 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 współdziałania. Polityka jest realizowana.

V. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2026 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych. Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony na posiedzeniu przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Wolinie na rok 2026. Plan zakłada, że zysk brutto na koniec 2026 roku wyniesie około **9 645 000,00 zł.**, zysk netto **7 040 000,00 zł.**

W zakresie inwestycji najważniejszym zadaniem będzie wdrażanie narzędzi wspomagających procesy w Banku oraz wymiana sprzętów informatycznych. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus. Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

Bank Spółdzielczy działa pod firmą: Bank Spółdzielczy w Wolinie. Bank jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów

prawa, a w szczególności ustaw:

- 1) z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe,
 - 3) z dnia 16 września 1982r. - Prawo spółdzielcze,
 - 4) z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości,
- a także na podstawie Statutu Banku. Bank stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE).

Siedzibą Banku jest miasto Wolin. Bank działa na terenie województwa zachodniopomorskiego. Bank Spółdzielczy nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank jest zrzeszony z SGB-BANK S.A w Poznaniu, tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową.

Wynik finansowy netto za 2025 rok wykazany w sprawozdaniu finansowym wynosi 8 181 326,10 zł netto. Zysk przed opodatkowaniem wynosi 10 395 374,10 zł. Obciążenia podatkowe wyniosły 2 214 048,00 zł.

Stopa zwrotu aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej za 2025 rok wyniosła 1,59 %.

Bank zatrudniał wg. stanu na 31.12.2025 roku 64 pracowników, w tym 58 kobiet i 6 mężczyzn przy stanie etatów **59,60**. Średni wiek zatrudnionych pracowników to 44 lata. Wyższe wykształcenie posiada 40 zatrudnionych pracowników, średnie wykształcenie posiada 21 zatrudnionych pracowników, podstawowe wykształcenie posiada 3 zatrudnionych pracowników. W Banku zostało zatrudnionych w 2025 roku 5 pracowników, wypowiedzenia złożyło 5 pracowników. Z tytułu zatrudnienia pracownikowi przysługują za pracę następujące składniki wynagrodzenia:

- a) wynagrodzenie zasadnicze;
- b) nagroda jubileuszowa;
- c) odprawa rentowa lub emerytalna;
- d) dodatek stażowy;
- e) premia roczna (zmienny składnik wynagrodzenia);
- f) dodatki do wynagrodzenia zasadniczego z tytułu:
 - pracy w niedzielę i święta,
 - pracy w porze nocnej,
- g) odprawa pośmiertna.
- h) rekompensata za okulary w wysokości 500 zł,
- i) inne składniki przewidziane w Regulaminie,
- j) inne świadczenia związane z pracą,
- k) inne przewidziane w przepisach prawa pracy obligatoryjne składniki wynagrodzenia lub świadczenia.

Bank nie otrzymał w 2025 roku finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia

instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 1436).

Bank w 2025 roku nie zawierał umowy o której mowa w art. 141 t ust 1 i nie działa w holdingu o którym mowa w art. 141f ust 1.

Bank w 2025 roku nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.

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 obrotowym.

Bank nie posiada własnych udziałów, akcji.

Obrót w Banku za 2025 rok wyniósł 35 037 792,12 zł.

Bank określił w swojej działalności cele w zakresie ESG

- 1) skuteczne i aktywne wspieranie zielonej transformacji;
- 2) wspieranie strategii zrównoważonego rozwoju;
- 3) ocenę wpływu na środowisko i ryzyka, przejrzystość i ujawnianie informacji dot. ESG, zarządzanie ryzykiem ESG;
- 4) finansowanie inwestycji klientów z obszaru proekologicznego oraz zielonej transformacji poprzez wprowadzenie nowej lub uatrakcyjnienie dotychczasowej oferty produktowej;
- 5) prowadzenie odpowiedzialnej polityki energetycznej;
- 6) ograniczanie emisji gazów cieplarnianych;
- 7) rozwój kompetencji z zakresu ekologii i technologii redukujących emisje; zwiększanie zaangażowania pracowników i członków organów Banku, tworząc przyjazne środowisko pracy;
- 8) edukację ekologiczną klientów;
- 9) promowanie i propagowanie postaw sprzyjających zielonej transformacji;

Bank będzie propagował wśród członków Banku i klientów postaw społecznych, zmierzających do zrównoważonego rozwoju środowisk lokalnych.

W zakresie ochrony środowiska naturalnego i oddziaływania na klimat - Bank dążyć będzie do wprowadzania w Banku rozwiązań pro ekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność.

W zakresie społecznym - Bank dążyć będzie do kształtowania świadomości środowiska społecznego, na który ma wpływ tj. pracowników, członków Banku, klientów, dostawców usług, społeczność lokalną oraz do wspierania klientów w zakresie transformacji środowiskowej i środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego w dbałości o środowisko i klimat.

W Banku nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostek Banku, po zakończeniu roku obrotowego do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Wolinie za 2025 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity z 16.01.2023 r. Dz.U. z 2023 r. poz.120 z późniejszymi zmianami).

W Banku nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostek Banku, po zakończeniu badania sprawozdania finansowego.

Wolin, dnia 25.05.2026 r.

Prezesa Zarządu

Iwona Ekiert

Zastępcę Prezesa Zarządu

Mirosław Mielniczuk

Zastępcę Prezesa Zarządu

Anna Kowalewska