



Bank Spółdzielczy w Oleśnicy

Grupa BPS

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OLEŚNICY
w 2025 Roku

Oleśnica, 07 maja 2026 roku

OGÓLNE DANE O BANKU

STAN PRAWNY I ORGANIZACJA BANKU

Firma: Bank funkcjonuje pod pełną nazwą: Bank Spółdzielczy w Oleśnicy z siedzibą:

56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36;

Teren działania:

Zgodnie ze Statutem i obowiązującymi normami prawnymi Bank ma prawo prowadzić uniwersalną działalność bankową na terenie całej Polski. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Organizacja:

Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej. Bank nie działa w holdingach, o których mowa w art. 141f i nie zawierał umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe. Bank został uznany przez BFG, w ramach „resolution”, za znaczący systemowo realizujący zadania krytyczne w systemie bankowym.

Forma prawna:

Forma prawna prowadzonej działalności: Spółdzielnia. Wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem: 0000124429, NIP: 911-000-48-54.

Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Oleśnicy stanowią:

- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami,
- ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku - o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawa z dnia 16 września 1982 roku – Prawo Spółdzielcze z późniejszymi zmianami
- Statut Banku Spółdzielczego w Oleśnicy
- Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- inne regulacje implementowane do porządku prawnego Polski z przepisów Unii Europejskiej

Podstawowe działania Banku obejmują następujące czynności bankowe:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,

7. operacje czekowe i wekslowe,
8. świadczenie usług płatniczych i wydawanie pieniądza elektronicznego,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

Dane podstawowe:

Średnia liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła **173,56**. Bank w 2025 roku osiągnął zysk przed opodatkowaniem w wysokości **32 540 201,02** zł. Podatek dochodowy w 2025 roku wyniósł **5 513 974** zł. Zysk netto **27 026 227,02** zł.

Obrót wykazany w sprawozdaniu finansowym wyniósł **103 124 831,08** zł.

Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi **1,52%**.

W 2025 roku Bank uzyskał wsparcie finansowe pochodzące ze środków publicznych, na podstawie ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy w kwocie 346 292,68 zł oraz na podstawie ustawy o gospodarce nieruchomościami kwotę 48 131,60 zł. (pomoc de minimis zgodna z rozporządzeniem KE 2023/2831)

Jednostki organizacyjne:

Zgodnie ze Statutem Bank działał na obszarze całego kraju. Jednak głównie Bank prowadził działalność na obszarze południowo-zachodniej części Polski.

W 2025 roku świadczyliśmy usługi poprzez 13 jednostek organizacyjnych ulokowanych w województwach dolnośląskim i wielkopolskim. Działalność operacyjną prowadziliśmy w 11 oddziałach, jednej filii oraz w Centrali. Obiekty oddziałów i filii z centralą stanowią własność banku, w jednym oddziale działalność prowadzona była w oparciu o wynajem. W 2021 roku w związku ze stanem epidemii i działaniami rządu ograniczającymi aktywność gospodarczą i społeczną Zarząd zdecydował o likwidacji wszystkich dotychczasowych filii Banku, natomiast w 2022 r. przekształcił jeden z oddziałów w filię kierując się koniecznością zapewnienia rentowności funkcjonowania Banku.

Obecnie funkcjonujemy w lokalizacjach:

CENTRALA: 56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36,

tel. (71) 314-40-81 lub 398-00-60;

fax (71) 314-49-96;

Internet : <http://www.bsolesnica.pl>

Oddział w Oleśnicy

56-400 Oleśnica, ul. Lwowska 31/0.2B

tel. (71) 3977610

Bierutów

56-420 Bierutów, ul. Mickiewicza 25A
tel. (71) 3140972

Długoleka

55-095 Mirków, Długoleka, ul. Robotnicza 14
tel. (71) 3153290

Dobroszyce

56-410 Dobroszyce, ul. Oleśnicka 18
tel. (71) 3140907 / 3140908

Dziadowa Kłoda

56-504 Dziadowa Kłoda, ul. Kolejowa 1
tel./fax (62) 7851758 / 7851851

Kostomłoty

55-311 Kostomłoty, Rynek 26
tel. (71) 3961200

Międzybórz

56-513 Międzybórz, ul. Kolejowa 22
tel. (62) 7856049 / 7856094

Mikstat

63-510 Mikstat, ul. Kaliska 1
tel. (62) 7310017 / 7310104

Syców

56-500 Syców, Pl. Wolności 13-14/12
tel. (62) 7852520

Siechnice

55-011 Siechnice, ul. Jana Pawła II 27B
tel. (71) 3116330

Twardogóra

56-416 Twardogóra, ul. Długa 1
tel. (71) 3140983

Filia Oddziału w Kostomłotach

Mietków

55-081 Mietków, ul. Kolejowa 29
tel. (71) 3328101

Majątek:

Wartość księgowa majątku netto w postaci nieruchomości Banku opiewa na kwotę 14 440 343,69 zł, a wartości niematerialne i prawne wynoszą 541 387,79 zł. Majątek Banku nieznacznie przekracza 12% wartości obecnego kapitału Banku.

Zarządzanie:

W 2025 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

Aleksander Dachowski	Prezes Zarządu
Wojciech Niedbała	Wiceprezes Zarządu do 29.01.2025
Krzysztof Pichliński	Wiceprezes Zarządu
Rafał Anders	Wiceprezes Zarządu od 30.01.2025

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

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia. Pod względem sumy bilansowej w Zrzeszeniu Bank znajduje się w pierwszej 10, pod względem wielkości funduszy własnych w pierwszej 20 na ponad 300 zrzeszonych banków spółdzielczych.

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

Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to:

- sytuacja ekonomiczna Banku,
- podejmowanie decyzji kredytowych,
- analiza i zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności, ryzyka stóp procentowych,
- analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli,
- analiza funkcjonowania Oddziałów oraz wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach,
- sprawy członkowskie, pracownicze i administracyjne,
- sprawy dotyczące bezpieczeństwa systemów informatycznych,
- realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy.

W 2025 roku Zarząd odbył 72 protokołowane posiedzenia, podejmując 311 uchwały w sprawach dotyczących bieżącej działalności Banku. Były to uchwały dotyczące szeroko rozumianej organizacji banku, działalności społeczno-gospodarczej, kredytowej, depozytowej i wiele innych m.in.:

- w sprawie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Oleśnicy,
- w sprawie finansowania działalności gospodarczej,

- w sprawie przyjęcia zmian w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Oleśnicy na lata 2023 – 2027.

Omawiane były również i wprowadzane w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli. Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności oraz wymogów obowiązujących przepisów prawa i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości ...”. Zgodnie z w/w Polityką ocenę odpowiedniości wykonuje się w sytuacjach zdarzeń mających wpływ na odpowiedność członka organu Banku. Rada Nadzorcza dokonała oceny członków Zarządu w zakresie reputacji, uczciwości i etyczności, poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia a także czasochłonności prowadzonej aktywności zawodowej i wystąpienia konfliktu interesów oraz oceny kolegialnej Zarządu mając na uwadze ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem wynikające z konieczności zmian w składzie Zarządu w 2025 roku

Wszyscy poddani ocenie Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie do należytego prowadzenia spraw Banku oraz wykonywania powierzonej funkcji w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje Członków Zarządu uzupełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania wszystkimi obszarami Banku. Regulamin działania Zarządu oraz Regulamin organizacyjny Banku w sposób przejrzysty i jednoznaczny reguluje podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku.

Działalność:

Bank prowadzi uniwersalną działalność koncentrując się jednak na obsłudze przedsiębiorstw. Ogromne znaczenie dla Banku ma również współpraca z samorządami terytorialnymi.

Bank na bieżąco modernizuje infrastrukturę techniczną placówek - wyposażając je w nowoczesny sprzęt i oprogramowanie. Działania te w roku bieżącym będą kontynuowane.

Rozwój infrastruktury Banku:

Łączna wartość inwestycji rzeczowych w roku 2025 przekroczyła sumę 3 mln zł.

Nakłady poniesione w 2025 roku

Symbol grupy	Wyszczególnienie	Nakłady poniesione W 2025 roku
0	Grunty	74 626,00
1	Budynki i lokale	1 185 773,40
3 - 6	Kotły i maszyny energetyczne oraz urządzenia techniczne	223 794,55
8	Narzędzia przyrządy, ruchomości i wyposażenie	518 506,72
	Nakłady na środki trwałe poniesione w roku obrotowym 2025- pozostała do rozliczenia	1 209 151,62
Razem		3 211 852,29
	Nakłady na wartości niematerialne i prawne 2025 - pozostałe do rozliczenia	299 209,80

Plan nakładów inwestycyjnych w roku 2026 związanych z planami utrzymania właściwego poziomu technicznego oraz mających na celu ograniczenie skutków ryzyka operacyjnego zakłada:

Lp.	Wyszczególnienie	Szacowany nakład brutto
1	Nakłady na remonty/modernizację obiektów Banku	2 506 700,00
2	Nakłady na wyposażenie/drobny sprzęt biurowy Centrali i Oddziałów Banku	433 750,00
3	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	488 000,00
4	Wydatki teleinformatyczne (sprzęt komputerowy i urządzenia sieciowe)	1 668 000,00
Razem planowane nakłady inwestycyjne		5 096 450,00

Poziom wydatków inwestycyjnych realizowanych przez Bank ma utrzymać właściwy stan kultury technicznej i informatycznej oraz zdecydowanie zapobiec deprecjacji majątku.

Oprócz dostarczanych przez Bank standardowych produktów bankowych w ofercie usług i produktów Banku znajdują się wszystkie produkty i usługi bankowe realizowane drogą elektroniczną, którą jest konsekwentnie modyfikowana w miarę rozwoju poziomu informatyzacji procesów bankowych.

W okresie 2025 roku nie wystąpiły przerwy pracy Banku oraz zakłócenia w dostawie usług świadczonych przez podmioty zewnętrzne.

Inne podejmowane działania organizacyjne

DORA

Rozporządzenie w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (DORA) określa nowe europejskie ramy efektywnego i kompleksowego zarządzania ryzykiem cyfrowym na rynkach finansowych. Nowe przepisy nakładają na wszystkie firmy działające w sektorze finansowym oraz ich kluczowych dostawców usług IT szereg obowiązków, które mają na celu zapewnienie odporności operacyjnej w przypadku wystąpienia poważnych zakłóceń związanych z cyberbezpieczeństwem oraz ICT (technologiami informacyjno-komunikacyjnymi). Wprowadzając jednolite, spójne podejście nadzorcze we wszystkich branżach sektora, DORA zapewnia harmonizację praktyk w zakresie cyberbezpieczeństwa i odporności na cyberzagrożenia w całej Unii Europejskiej.

W okresie 2024 roku Bank intensywnie przygotowywał się do wdrożenia rozporządzenia. W efekcie 17 stycznia 2025 roku zostało ono wprowadzone prowadząc do ustanowienia kompleksowych ram zarządzania ryzykiem ICT, w tym:

- Konfiguracji i utrzymania odpornych systemów i narzędzi w celu zminimalizowania skutków ryzyka związanego z ICT.
- Identyfikacji, klasyfikacji i dokumentacji krytycznych funkcji i zasobów.
- Ciągłego monitoringu wszystkich źródeł ryzyka ICT w celu utworzenia środków ochrony i zapobiegania.
- Ustanowieniu procesu szybkiego wykrywania nietypowych działań.

- Wdrożeniu specjalnych i kompleksowych strategii dotyczących ciągłości działania oraz planów przywrócenia gotowości do pracy po wystąpieniu sytuacji nadzwyczajnej, w tym corocznych testów tychże strategii i planów obejmujących wszystkie funkcje wspierające.
- Ustanowieniu mechanizmów uczenia się i rozwoju zarówno na podstawie wydarzeń zewnętrznych jak i wewnętrznych incydentów ICT w Banku.
- Wprowadzeniu właściwej struktury organizacyjnej.

ESG

- **Environmental** – ryzyka środowiskowe odnoszące się do sposobu, w jaki Bank wchodzi w interakcję ze środowiskiem.
- **Social** – ryzyka społeczne związane z relacjami Banku ze społeczeństwem, społecznością lokalną oraz pracownikami.
- **Governance** – ład korporacyjny; ryzyka związane z zarządzaniem, odnoszące się do sposobu prowadzenia i funkcjonowania Banku.

W obecnych czasach zrównoważony rozwój jest koniecznością, a nie tylko modną koncepcją. Zarządzanie ryzykiem ESG to kompleksowa strategia, która ma wpływ nie tylko na aspekty środowiskowe, społeczne i organizacyjne, ale też na wyniki finansowe. Tym samym odpowiedzialność biznesu i cel społeczny stały się kluczowymi elementami zintegrowanej strategii przedsiębiorstwa. W ostatnich latach przedsiębiorstwa musiały mierzyć się z dość nieprzewidywalnymi zdarzeniami, takimi jak pandemia, konflikty geopolityczne czy te związane z klimatem. W związku z tym na znaczeniu zyskała koncepcja ESG, która stała się sposobem na zwiększenie odporności organizacji, ale nie tylko. Działania w zakresie ESG budują pozytywny wizerunek, ułatwiają inwestycje, a także pomagają być organizacjom na bieżąco z międzynarodowymi wymogami regulacyjnymi dotyczącymi ESG.

Bank uzupełnił strategię działania o elementy ESG (Strategia ESG), odnoszące się do obszarów związanych ze zrównoważonym rozwojem, od łagodzenia wpływu na środowisko, przez relacje ze społeczeństwem, promowanie zrównoważonego rozwoju po zapewnienie odpowiedzialnego zarządzania. Integracja powyższych aspektów ma przynieść korzyści nie tylko samemu Bankowi, ale też jego partnerom, inwestorom i środowisku.

ESG ma znaczenie, ponieważ na świecie coraz częściej pod uwagę bierze się czynniki pozafinansowe przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych. Kryteria ESG pomagają ocenić ogólny zrównoważony rozwój i wyniki etyczne przedsiębiorstwa, co może mieć wpływ na ich długoterminowy sukces i reputację.

CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

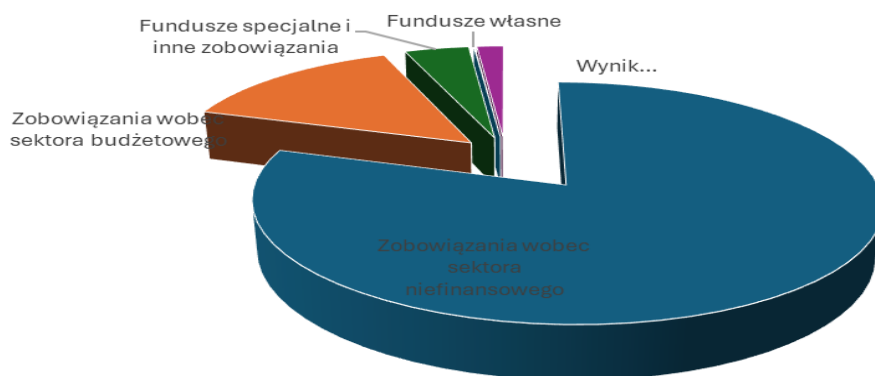
STRUKTURA PASYWÓW I AKTYWÓW BANKU

PASywa (SKĄD POCHODZĄ POSIADANE PRZEZ BANK ŚRODKI FINANSOWE)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025	Udział
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 845 793,22	0,33%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 306 258 796,01	73,39%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	234 186 349,16	13,16%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	65 379 982,33	3,67%
5	Koszty i przychody rozliczane w czasie	902 923,15	0,05%
6	Rezerwy	6 189 572,89	0,35%
7	Zobowiązania podporządkowane	10 000 000,00	0,56%
8	Fundusz udziałowy	865 200,00	0,05%
9	Fundusz zasobowy	122 306 524,73	6,87%
10	Fundusz z aktualizacji wyceny	854 630,00	0,05%
12	Wynik finansowy netto roku obrotowego	27 026 227,02	1,52%
	Razem pasywa	1 779 815 998,51	100,00%

W strukturze pasywów na dzień 31.12.2025 rok najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią 73,39% pasywów ogółem. Kolejną pozycją są zobowiązania wobec sektora budżetowego stanowiąc w pasywach 13,16%, a fundusze własne i zobowiązania podporządkowane 7,53% pasywów ogółem. Zysk netto za 2025 rok stanowił 1,52% pasywów.

Struktura podstawowych pasywów na dzień 31.12.2025

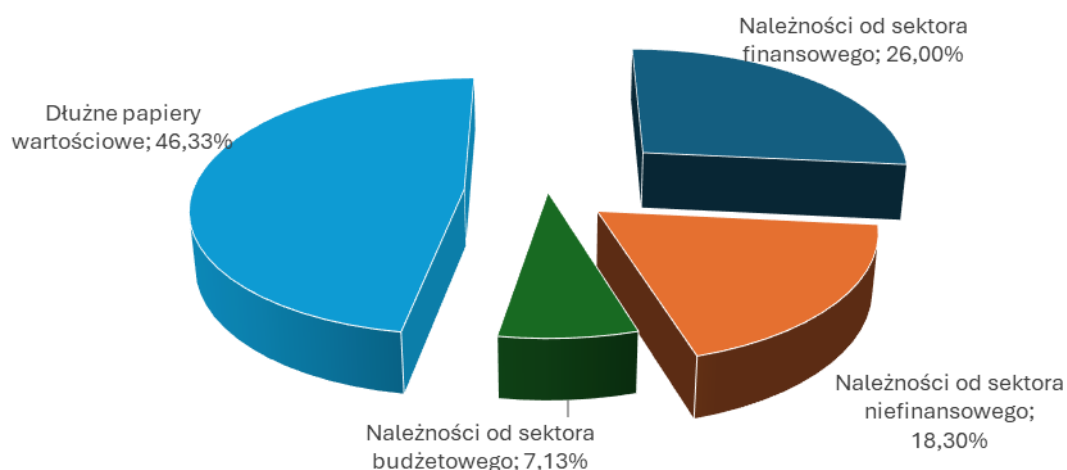


AKTYWA (W CO ZAINWESTOWAŁ BANK POSIADANE ŚRODKI FINANSOWE)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025	Udział
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 078 451,98	0,62%
2.	Należności od sektora finansowego	462 671 528,25	26,00%
3.	Należności od sektora niefinansowego	325 669 051,12	18,30%
4.	Należności od sektora budżetowego	126 839 551,87	7,13%
5.	Dłużne papiery wartościowe	824 567 337,21	46,33%
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 649 653,76	0,37%
7.	Wartości niematerialne i prawne	541 387,79	0,03%
8.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 440 343,69	0,81%
9.	Inne aktywa	2 679 022,20	0,15%
10.	Rozliczenia międzyokresowe	4 679 670,64	0,26%
	Razem aktywa	1 779 815 998,51	100,00%

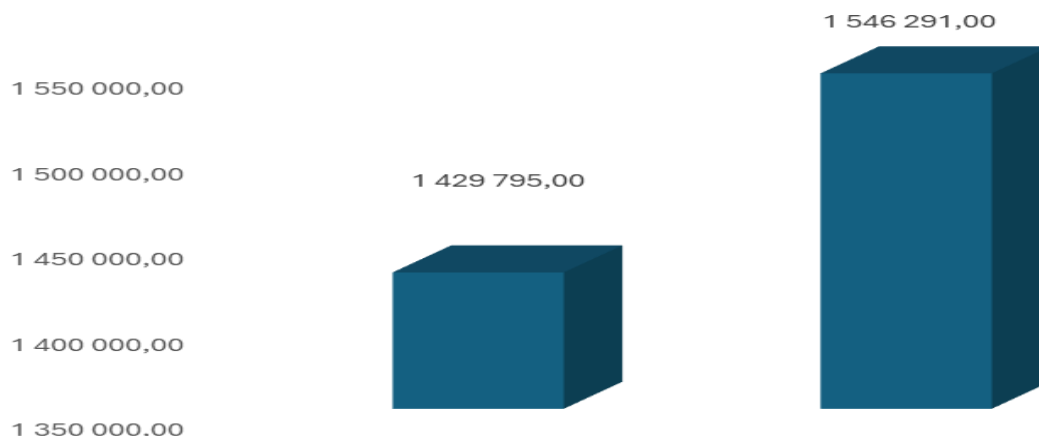
W strukturze aktywów Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku najważniejsze miejsce zajmują papiery wartościowe stanowiące ponad 46,33%. Pozostałymi pozycjami są należności od sektora niefinansowego 18,30% i sektora finansowego 26,00%. Należności od instytucji rządowych i samorządowych stanowią 7,13% aktywów.

Struktura podstawowych aktywów na dzień 31.12.2025 rok



DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
Depozyty (wartość bilansowa)	1 429 795	1 546 291



W 2025 roku nastąpił wzrost poziomu przyjętych przez Bank depozytów o niespełna 117 mln zł.

Podstawowe źródła depozytów na 31.12.2025 rok.

ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	100 517 684,27	7,01%
BUDOWNICTWO	200 203 638,20	13,95%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	32 157 404,80	2,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	75 071 211,22	5,23%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA, OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	212 007 896,59	14,78%
OSOBY FIZYCZNE	814 839 770,67	56,79%

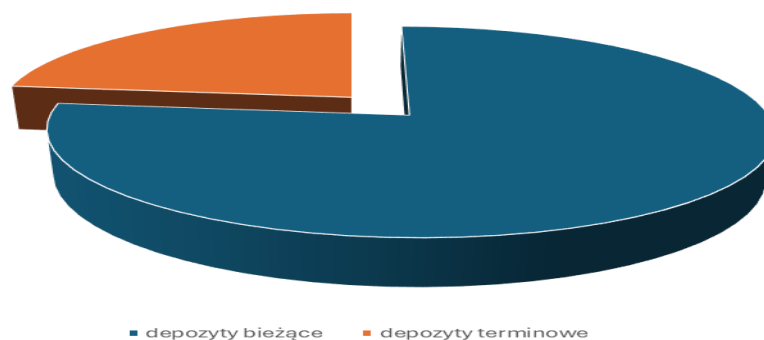
Podstawowe źródła depozytów dla Banku stanowiły depozyty osób prywatnych (56,79), przedsiębiorstw i przedsiębiorców (21,43%) oraz rolników (7,01%). Depozyty sektora publicznego 14,78% ogółu depozytów.

Struktura terminowa depozytów w 2025 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025	Udział
1.	Depozyty bieżące	1 184 596	76,61%
2.	Depozyty terminowe	361 695	23,39%

Większość zgromadzonych depozytów znajdowała się na rachunkach bieżących stanowiąc 76,61%, lokaty terminowe stanowiły 23,39%.

Graficzna struktura terminowa depozytów



Struktura podmiotowa depozytów w 2025 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025	Udział
I.	Rachunki oszczędnościowe	820 835	53,08%
1.	bieżące rachunki oszczędnościowe	541 438	35,02%
2.	terminowe rachunki oszczędnościowe	279 397	18,07%
II.	Pozostałe zobowiązania wobec sektora niefinansowego	485 424	31,39%
1.	bieżące zobowiązania	412 868	26,70%
2.	terminowe zobowiązania	72 556	4,69%
III.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	234 186	15,15%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora budżetowego	225 372	14,58%
2.	lokaty terminowe sektora budżetowego	8 814	0,57%
IV.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 846	0,38%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora finansowego	4 917	0,32%
2.	terminowe zobowiązania wobec sektora finansowego	928	0,06%

Według stanu na 31.12.2025 roku depozyty zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych stanowiły 53,08% depozytów ogółem, przedsiębiorstw, przedsiębiorców i rolników 31,39%, a instytucji sektora budżetowego 15,15%.

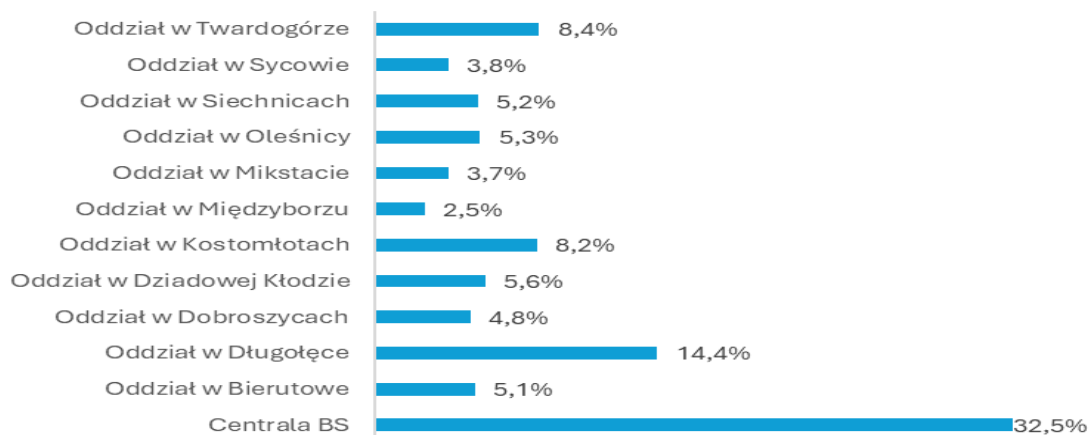
Graficzna struktura depozytów



Udział oddziałów w portfelu depozytowym jako miara ich aktywności w tym obszarze kształtuje się na niżej prezentowanym wykresie:

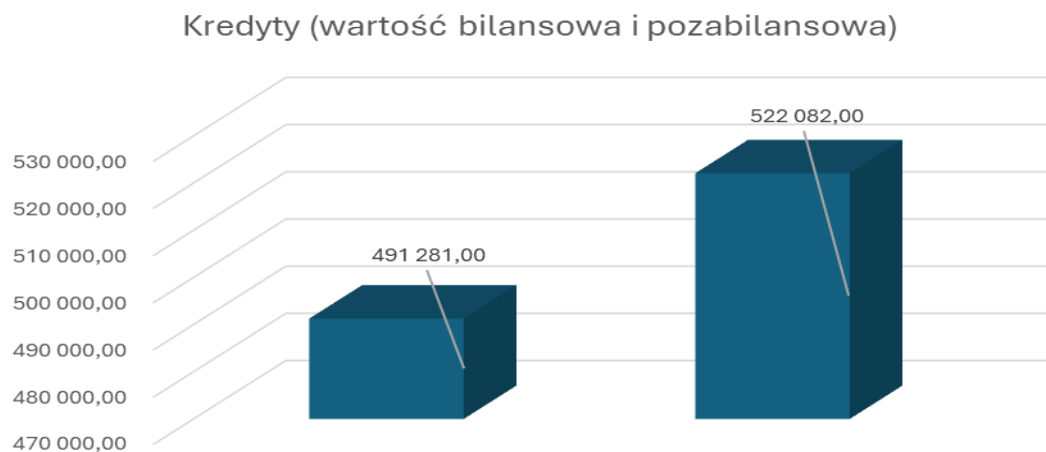
Aktywność oddziałów Banku w działalności depozytowej

Nazwa jednostki	Wartość	Struktura %
Centrala BS	501 919 430,04	32,5%
Oddział w Bierutowie	78 360 141,95	5,1%
Oddział w Długołęce	221 947 335,33	14,4%
Oddział w Dobroszycach	74 972 726,86	4,8%
Oddział w Dziadowej Kłodzie	86 732 864,80	5,6%
Oddział w Kostomłotach	127 100 740,14	8,2%
Oddział w Międzyborzu	38 832 068,61	2,5%
Oddział w Mikstacie	57 407 758,18	3,7%
Oddział w Oleśnicy	82 582 885,20	5,3%
Oddział w Siechnicach	80 602 386,79	5,2%
Oddział w Sycowie	58 042 469,52	3,8%
Oddział w Twardogórze	129 226 624,23	8,4%



DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
Kredyty (wartość bilansowa i pozabilansowa)	491 281	522 082



W strukturze aktywów kredyty udzielone stanowią niespełna 27%.

Wyszczególnienie	31.12.2025	
	Wartość (w tys. zł)	Udział
Przedsiębiorstwa	119 041	24,87%
Przedsiębiorcy indywidualni	19 121	3,99%
Osoby prywatne	153 845	32,14%
Rolnicy indywidualni	51 554	10,77%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw	8 572	1,79%
Instytucje rządowe i samorządowe	126 568	26,44%

W strukturze kredytów dominują kredyty udzielone osobom prywatnym, instytucjom samorządowym i przedsiębiorstwom.

Koncentracja branżowa portfela kredytowego

Branża gospodarki	Struktura kredytów
ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	7,60%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,19%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3,52%
DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	0,19%
BUDOWNICTWO	16,90%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	6,44%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1,65%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	0,48%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5,62%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	0,78%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,25%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA, OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	25,13%
EDUKACJA	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	0,37%
POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	0,70%
OSOBY FIZYCZNE	30,17%

Bank udziela kredytów na różne cele, a największe zaangażowania notuje w administracji publicznej (25,13%), budownictwie (16,90%) i rolnictwie (7,60%). Kredyty osób prywatnych (fizycznych) stanowią 30,17 % portfela

Portfel kredytowy Banku zawiera 5,34 % kredytów nieregularnych.

Struktura ryzyka kredytowego w portfelu brutto na dzień 31.12.2025 roku.

Wyszczególnienie	31.12.2025	
	Wartość (w tys. zł)	Udział
Kredyty w sytuacji regularnej	453 124	94,66%
Kredyty w sytuacji nieregularnej	25 577	5,34%
kredyty poniżej standardu	4 973	1,04%
kredyty wątpliwe	0	0
kredyty stracone	20 604	4,30%

Zestawienie stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących na bilansowe i pozabilansowe ekspozycje kredytowe wraz z innymi należnościami oraz inne należności bieżące z tyt. należnych opłat za prowadzenie i obsługę rachunków

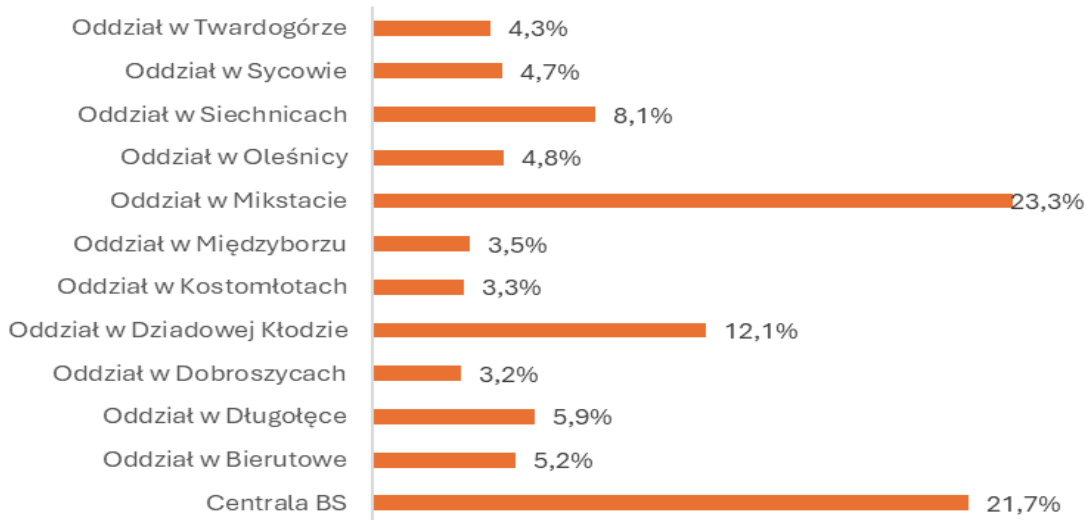
Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2025
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	26 303 953,46
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	578 821,99
	- poniżej standardu	4 973 085,56
	- wątpliwe	
	- stracone	20 752 045,91
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00
	RAZEM:	26 303 953,46

Wskaźniki jakościowe

	03.2025	06.2025	09.2025	12.2025
NPE	2.06	2.06	1.96	1.45
NPL*	4.35	4.4	4.19	2.9
Texas	20.54	19.33	18.62	14.51

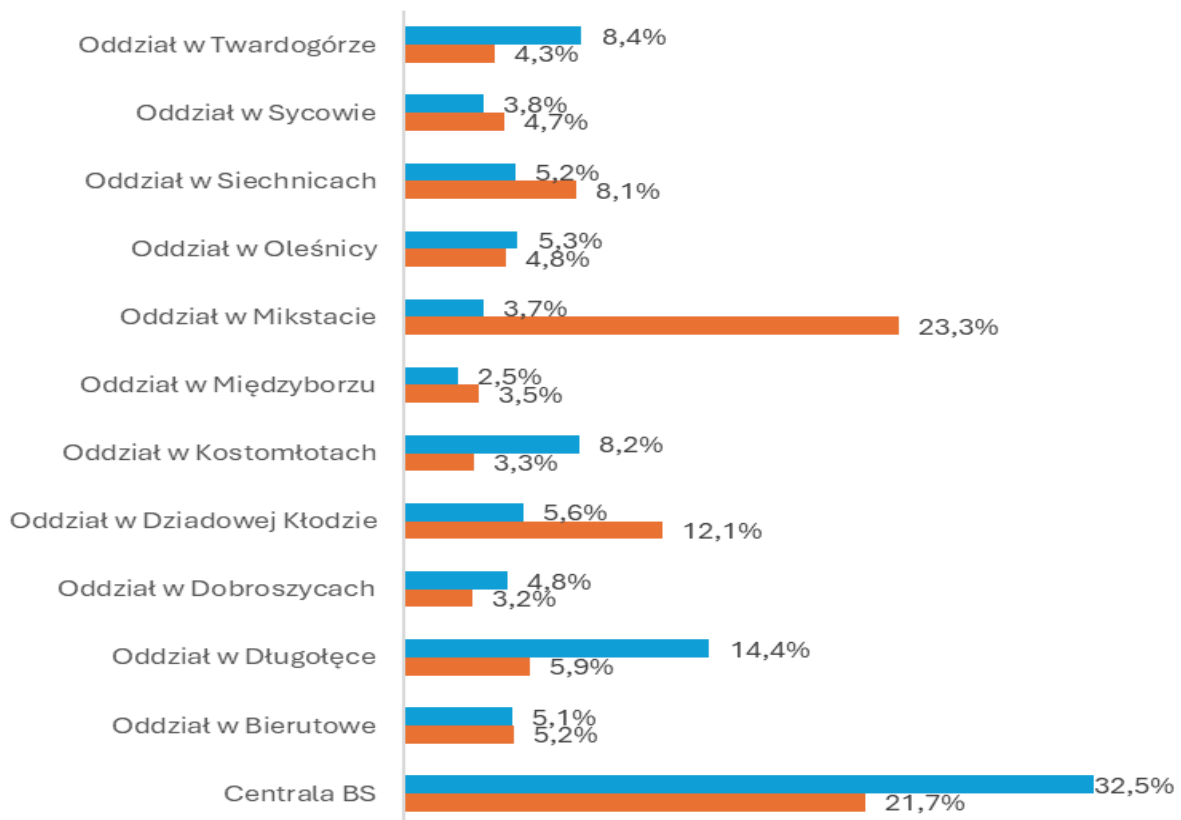
Aktywność oddziałów Banku w działalności kredytowej

Nazwa jednostki	Wartość	Struktura %
Centrala BS	113 067 722,46	21,7%
Oddział w Bierutowie	27 027 749,08	5,2%
Oddział w Długołęce	30 799 541,92	5,9%
Oddział w Dobroszycach	16 756 948,35	3,2%
Oddział w Dziadowej Kłodzie	63 240 827,98	12,1%
Oddział w Kostomłotach	17 214 480,86	3,3%
Oddział w Międzyborzu	18 434 791,83	3,5%
Oddział w Mikstacie	121 444 862,33	23,3%
Oddział w Oleśnicy	24 863 187,91	4,8%
Oddział w Siechnicach	42 170 212,89	8,1%
Oddział w Sycowie	24 638 247,42	4,7%
Oddział w Twardogórze	22 297 843,97	4,3%



Organizacja Banku w kształcie, jaki prezentujemy, umożliwia naturalny przepływ zasobów finansowych. Dbałość o zachowanie płynności finansowej i wypłacalności Banku jest obowiązkiem Centrali. Główne i jedyne zadanie oddziałów to sprzedaż produktów bankowych.

Udział udzielonych kredytów i przyjętych depozytów przez jednostki organizacyjne Banku kształtuje się jak na poniższym wykresie.



DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA

W 2025 roku Bank kontynuował prowadzenie działalności ubezpieczeniowej na podstawie Umów agencyjnych zawartych z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A, Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group. Rozpoczął prace zmierzające do nawiązania współpracy z towarzystwem ubezpieczeniowym PREVOIR GRUPE.

Działalnością tą Bank dywersyfikuje sposób zabezpieczeń niektórych rodzajów kredytów i źródeł przychodów.

UMOWY

Bank posiada podpisane umowy dotyczące:

1. Udostępnienia infrastruktury i oprogramowania w oparciu o Wspólną Platformę Informatyczną – Asseco Poland Spółka Akcyjna,
2. Ochrona obiektów i transportu gotówki– SOLID SECURITY Sp. z o.o.
3. Ochrona ubezpieczeniowa – Generali TU S.A.
4. Bank współpracuje ze Spółką IT Card SA w zakresie obsługi kart bankomatowych.
5. Bank posiada zawartą Umowę Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.
6. Bank posiada zawartą umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS).

W aktywach Banku prócz kredytów znajdują się:

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
1.	Bony pieniężne NBP	654 710 677,14
2.	Obligacje skarbowe	137 966 892,29
3.	Obligacje komunalne, obligacje instytucji finansowych	31 889 767,78
	RAZEM:	824 567 337,21

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według stanu na 31.12.2025 rok:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	Akcje BPS S.A.	6 328 587,50
2.	Akcje SGB-Bank S. A.	132 800,00
3.	Akcje IT CARD S.A.	183 266,26
4.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00
	RAZEM:	6 649 653,76

SYSTEM KONTROLI

W Banku Spółdzielczym w Oleśnicy funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który dopasowany został do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany został na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

W ramach systemu kontroli wyodrębniono:

1. Funkcję kontroli,
2. Zespół ds. zgodności i kontroli,
3. komórkę audytu wewnętrznego (realizowaną przez departament audytu banków spółdzielczych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS).

W 2025 roku oprócz kontroli wewnętrznej i testowania, realizowanego na pierwszej i drugiej linii obrony przeprowadzone zostały badania zewnętrzne. Obejmowały one badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Oleśnicy za 2024 r., zrealizowane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Ponadto bank uczestniczył w badaniach zewnętrznych w formie ankiet przeprowadzanych przez m. in. Urząd KNF, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Związek Banków Polskich, we współpracy z Bankiem BPS S.A. jak i przeprowadzanych przez ten Bank oraz przekazywał sprawozdania do podmiotów zewnętrznych m. in. do Rzecznika Finansowego, Głównego Urzędu Statystycznego, Narodowego Banku Polskiego.

Bank nie korzystał z usługi kontroli instytucjonalnej.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi określone w art.22aa ustawy Prawo Bankowe. Ocena tych wymogów dokonywana jest przez Radę Nadzorczą wobec Zarządu i Zgromadzenie Przedstawicieli wobec Rady Nadzorczej. Ocenie podlegają osobiste predyspozycje członków organów jak i organy kolegialnie.

Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2 Prawa Bankowego, przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Poziom funduszy własnych w 2025 roku tj. suma funduszu podstawowego TIER I, TIER II i dodatkowych pozycji określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego kształtował się na poziomie rekomendowanym. Łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2025 roku wynosił **28,75%**.

1. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 1,52%.
3. Bank dokonuje w cyklach rocznych regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
4. Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank w 2025 roku stosował metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę wskaźnika bazowego do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

5. Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych, agencje kredytów eksportowych.
6. Bank nie uwzględnia dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku na dzień 31.12.2025 r. przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	29 113 708,96	29 113 708,96	0,00
Ryzyko operacyjne	5 190 830,52	5 190 830,52	0,00
Pozostałe wymogi	0,00	0,00	X
łączny wymóg na ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego	34 304 539,48	34 304 539,48	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	X	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	X	0,00
koncentracji dużych ekspozycji	0,00	X	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	X	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	X	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	X	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	22 046 767,00	X	22 046 767,00
Ryzyko spreadu kredytowego	247 956,60	X	247 956,60
Ryzyko płynności	0,00	X	0,00
Ryzyko wyniku finansowego	0,00	X	0,00
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):	0,00	X	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	X	0,00
ryzyko cyklu gospodarczego	0,00	X	0,00
ryzyko strategiczne	0,00	X	0,00
ryzyko utraty reputacji	0,00	X	0,00
ryzyko transferowe	0,00	X	0,00
ryzyko rezydualne	0,00	X	0,00

ryzyko modeli	0,00	X	0,00
ryzyko braku zgodności	0,00	X	0,00
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00	X	0,00
łącna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych	56 599 263,08	34 304 539,48	22 294 723,60
Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	X	X
Kapitał wewnętrzny	56 599 263,08	X	X
Fundusze własne	123 293 008,07	X	X
Kapitał podstawowy Tier1	122 334 629,10	X	X
Kapitał Tier I	122 334 629,10	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	66 693 744,99	X	X
Współczynnik wypłacalności (łącny współczynnik kapitałowy) [%]	28,75	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	28,53	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	28,53	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	17,43	X	X

ICCAP (ryzyko kapitałowe)

Proces oceny adekwatności kapitałowej Banku (ICAAP) jest spójny z procesem zarządzania ryzykami. Proces planowania kapitałowego jest elementem planowania całej działalności Banku, z uwzględnieniem istotnych ryzyk występujących w Banku. Minimalne wymogi kapitałowe – wymogi wyliczane na pokrycie ryzyk ujętych w Filarze I, tj. ryzyka kredytowego, rynkowego, przekroczenia limitu koncentracji, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz operacyjnego i dodatkowe wymogi kapitałowe – wymogi wyliczone na ryzyka nie ujęte w Filarze I, które Bank uznał za istotne Bank określa jako wewnętrzne wymogi kapitałowe stanowiące sumę wymogów minimalnych wyliczonych na ryzyka Filaru I oraz wymogów dodatkowych wyliczonych na ryzyka nie ujęte w Filarze I, a uznane przez Bank za istotne

Na datę 31 grudnia 2025 roku struktura wymogów kapitałowych przedstawiała się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	29 113 708,96	29 113 708,96	0,00
Ryzyko operacyjne	5 190 830,52	5 190 830,52	0,00
łącny wymóg na ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego	34 304 539,48	34 304 539,48	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	22 046 767,00	X	22 046 767,00
Ryzyko spreadu kredytowego	247 956,60	X	247 956,60
łącna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych	56 599 263,08	34 304 539,48	22 294 723,60

FUNDUSZE

Fundusze własne składają się z funduszu udziałowego, zasobowego i funduszy podporządkowanych. Fundusz udziałowy to 8 320 udziałów o wartości 100 zł każdy, który zgromadzony jest w rękach **3 504** udziałowców. Stanowi on 0,7% funduszy własnych. Udziałowcami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Fundusz udziałowy jest zdywersyfikowany. Średni stan udziału członkowskiego opiewa na wartość niespełna 250 zł. Fundusz zasobowy to suma wpisowego i zysków netto z poprzednich lat funkcjonowania Banku. Przedstawia wartość 122 307 tys. zł. (98,61%). Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych to wartość 855 tys. zł. (0,69%).

Wartość funduszy własnych trudno przecenić. To właśnie fundusze posiadane przez Bank decydują o jego pozycji na rynku, wyznaczają potencjalne możliwości rozwoju, a nawet decydują o istnieniu banku.

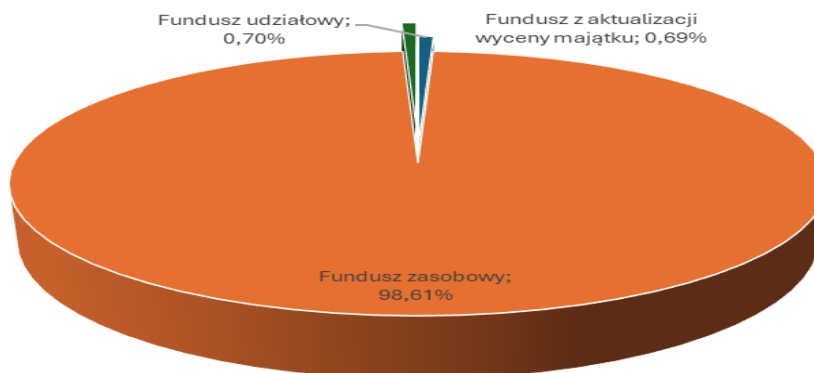
Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	Osoby fizyczne:	8 320	100,00	832 000,00
2.	Osoby prawne:	332	100,00	33 200,00
	Razem	8 652		865 200,00

Kapitał na koniec 2024 i 2025 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
Fundusz udziałowy	873	865
Fundusz zasobowy	92 100	122 307
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	855	855
Fundusze własne brutto	93 828	124 027

Graficzna struktura funduszy własnych



W rachunku wyznaczania adekwatności kapitałowej biorą udział niezamortyzowane środki finansowe pochodzące z pożyczki podporządkowanej uzyskanej w roku 2018 w kwocie 10 mln zł.

Wysokość obowiązkowego udziału wynosi 100 zł.

Każdemu uprawnionemu udziałowcowi do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli przysługuje jeden głos bez względu na ilość posiadanych udziałów.

O bezpieczeństwie funkcjonowania banku decyduje adekwatność kapitału banku do jego zaangażowania na rynku i rozmiarów działalności. Istotne znaczenie ma również jakość aktywów banku. Łączny współczynnik kapitałowy (wypłacalności) świadczący o bezpieczeństwie funkcjonowania banku, w roku 2025 osiągnął poziom **28,75 %**.

Zarządzanie ryzykami definiowanymi przez Bank

Celem zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy jest utrzymywanie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami regulującymi działalność w sektorze bankowym. Służy temu, przeprowadzony wzorem lat ubiegłych, proces ciągłej weryfikacji regulacji dotyczący wszystkich obszarów ryzyka. W Banku ustanowiony jest pełny proces zarządzania oraz kontroli ryzyka. W procesie tym najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór sprawowany jest przez Wydział Ryzyk, Wydział Weryfikacji Kredytowych oraz Wydział Finansowy. W konstrukcji tej struktury przyjęto zasadę rozdzielenia funkcji sprzedażowych od analitycznych.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.:

- specyfikę i profil działalności,
- możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
- założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- szacowania kapitału wewnętrznego,
- planowania i zarządzania kapitałowego,
- zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- zatwierdza Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,
- ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku:

1. odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - systemu kontroli wewnętrznej,
 - szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
 - dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
 - odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
 - odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę,
 - wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
 - wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
 - zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,
2. odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:
 - ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku,
 - zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
 - zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
 - uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.

Zarząd Banku sprawuje całościową kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku, w szczególności poprzez określanie strategii i planu finansowego Banku. Zarówno strategia jak i plan finansowy Banku konstruowane są w oparciu o wielkość dostępnego kapitału, uwarunkowania rynkowe, konkurencję i wynikający stąd akceptowalny poziom apetytu na ryzyko. W obszarze poszczególnych ryzyk identyfikowanych w Banku istnieją odrębne procesy oraz zasady mające pozwalać na skuteczne ograniczanie i zarządzanie ryzykiem.

Zarząd Banku informuje, że w Bank Spółdzielczy w Oleśnicy:

- Stosuje Polskie standardy rachunkowości zatem wszystkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

- Bank nie posiada aktywów obciążonych w rozumieniu art. 443 CRR oraz nie identyfikuje ryzyka kontrahenta w myśl art. 439 CRR.
- Bank nie posiada portfela handlowego oraz nie przeprowadza sekurytyzacji.
- Bank nie prowadzi działalności walutowej.
- Bank nie stosuje zaawansowanych metod pomiaru ryzyka.
- Bank nie posiada podmiotów zależnych w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
- Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji oraz rozkładu na ważne obszary geograficzne, zgodnie z art. 442 lit. d) i lit. h) CRR działa na rynku lokalnym, gdyż zgodnie ze Statutem Banku prowadzi on działalność wyłącznie w Polsce i nie posiada ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską,
- Bank ujawnia informacje, które go dotyczą z zachowaniem zasady proporcjonalności.

Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

1. ryzyko kredytowe (w tym ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie),
2. ryzyko koncentracji zaangażowań (dużych ekspozycji, zaangażowań w sektor gospodarki, przyjętych form zabezpieczenia i w jednorodny instrument finansowy),
3. ryzyko płynności,
4. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
5. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
6. ryzyko operacyjne,
7. ryzyko braku zgodności,
8. ryzyko kapitałowe,
9. ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego oraz zmian w otoczeniu makroekonomicznym),

Ponadto Bank identyfikuje inne ryzyka:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko transferowe,
- ryzyko modeli,

których istotność ustalana jest na zasadach określonych w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”.

W Banku funkcjonuje „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” oraz odrębne regulacje w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

1. Ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie),
2. Ryzyko stopy procentowej,
3. Ryzyko płynności,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko kapitałowe,
6. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
7. Ryzyko braku zgodności.

W Banku wdrożono procesy zarządzania ryzykami obejmujące:

- a) ryzyko kredytowe - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji oraz ryzykiem portfela kredytowego, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, a także zasad zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych, ustalania limitów - w tym dotyczące pojedynczych zaangażowań, limitów koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie scenariuszy warunków skrajnych, plany awaryjne, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- b) ryzyko płynności - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania płynnością, w tym prognozowania płynności, planowania awaryjnego w zakresie płynności, ustalania limitów wewnętrznych dotyczących płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie scenariuszy warunków skrajnych, okresowa analiza płynności długoterminowej, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- c) ryzyko stopy procentowej w księdze banku - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym oceny zmiany wyniku odsetkowego jak i wartości ekonomicznej kapitału w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- d) ryzyko operacyjne - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, zasad identyfikacji i rejestracji incydentów ryzyka operacyjnego; zasad wyznaczania, pomiaru, limitowania i monitorowania kluczowych czynników ryzyka; okresowej oceny poziomu ryzyka, testowania warunków skrajnych; plany zachowania ciągłości działania, alokowania wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowania przestrzegania limitów alokacji,

- e) ryzyko braku zgodności - regulacje wewnętrzne określające zasady poprawnego postępowania pracowników, okresowego monitorowania i raportowania w zakresie zmian przepisów prawa, poziomu strat z tytułu ryzyka braku zgodności i okresowej oceny poziomu ryzyka,
- f) ryzyko kapitałowe - regulacje wewnętrzne dotyczące zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka kapitałowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresowa ocena poziomu ryzyka, testowanie warunków skrajnych, kapitałowe plany awaryjne, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji,
- g) ryzyko modeli - zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku określone zostały w Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy, zarządzanie tym ryzykiem dokonywane jest w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do obszarów działalności, w których modele mogą być wykorzystywane; pomiar i monitorowanie ryzyka modeli polega na ustaleniu istotności ryzyka, identyfikacji i ocenie jakościowej dokonywanej w ramach wyników przeglądu zarządczego i walidacji stosowanych modeli.
- h) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej – regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, zasady wyznaczania, pomiaru i limitowania, okresową ocenę poziomu ryzyka oraz testy warunków skrajnych.

Informacje dotyczące strategii, polityk oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie zabezpieczeniami (w tym analiza ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie - zgodnie z zapisami Rekomendacji S).
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
7. Zarządzanie i analizowanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe.
8. Testy warunków skrajnych.
9. Weryfikacja przyjętych procedur.
10. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach jako:

- a) ryzyko pojedynczej transakcji,
- b) ryzyko łącznego portfela kredytowego.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na ocenie:

1. badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów;
2. badaniu wpływu działalności klienta na ESG,
3. badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.
4. wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych, narzędzi informatycznych;
5. prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów;
6. bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;
7. dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;
8. przeprowadzanie inspekcji u klientów, których zaangażowanie w Banku przekracza opisane w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” progi wartościowe, zarówno na etapie udzielania jak i monitorowania kredytów;
9. prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami;
10. kontroli działalności kredytowej;
11. rozdzieleniu funkcji budowy modeli oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

1. Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
2. Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
3. Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
4. Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
5. Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
6. Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.

- b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez komórkę ds. analiz i weryfikacji kredytowych pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje.
- c) Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu.
- d) Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych.
- e) Prawidłowym przepływie informacji.
- f) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
- g) Nadzorze nad działalnością kredytową.
- h) Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Zarządzanie ryzykiem zabezpieczeń odbywa się w Banku w oparciu o zapisy Instrukcji prawnych form zabezpieczania wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych, zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.

Czynniki ryzyka zabezpieczeń można podzielić na zewnętrzne i wewnętrzne.

Czynniki zewnętrzne wynikają ze zmian otoczenia Banku i dotyczą w szczególności:

1. Zmiany przepisów prawnych.
2. Pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju.
3. Pogorszenia się sytuacji majątkowej klientów.
4. Utraty wartości zabezpieczeń.
5. Nieprzestrzegania umów dotyczących ustanawiania zabezpieczeń przez klientów.
6. Oszustw.

Czynniki wewnętrzne ryzyka zabezpieczeń (rezydualnego) dotyczą w głównej mierze niedostosowania lub nieprzestrzegania wewnętrznych regulacji Banku dotyczących ustanawiania i monitorowania zabezpieczeń kredytowych, a w szczególności:

1. Braku zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa zewnętrznego.
2. Błędów formalno-prawne przy zawieraniu umów ustanawiania zabezpieczeń.
3. Braku wystarczającego monitoringu zabezpieczeń.
4. Ograniczeń kadrowych.

W celu ograniczania występowania ryzyka niskiej skuteczności zabezpieczeń w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych, polegający na weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia w oparciu o następujące informacje:

1. Analizę informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.

2. Ocenę jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
3. Ocenę skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.

W przypadku wzrostu ryzyka, mniejszej niż zakładano skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Zarząd może podjąć następujące działania:

1. Opracowanie wytycznych dla pracowników kredytowych w zakresie zwiększenia wymagań oraz w sprawie dołożenia należytej staranności w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń.
2. Zaostrzenie wymagań odnośnie przyjmowanych zabezpieczeń, takich jak zwiększenie wartości przyjmowanych zabezpieczeń w stosunku do udzielanych kredytów, zwiększenie wskaźników korygujących wartość zabezpieczeń.
3. Ograniczenie akcji kredytowej w całym Banku lub w poszczególnych jednostkach organizacyjnych.
4. Zmiana limitów koncentracji przyjmowanych zabezpieczeń.
5. Zwiększenie wymagań odnośnie monitoringu zabezpieczeń.
6. Zmiana kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku.
7. Zwiększenie częstotliwości raportowania poziomu i rodzaju zabezpieczeń.
8. Szkolenia dla pracowników kredytowych.
9. Zwiększenie częstotliwości kontroli w obszarach objętych ryzykiem zabezpieczeń.

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO KREDYTOWE

1. W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom.
2. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji komórki ds. ryzyka.
3. Wysokość limitów, o których mowa w ust. 1 jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, zatwierdzonego w ramach założeń do planu finansowo-gospodarczego Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
4. W Banku obowiązuje następująca struktura limitów w zakresie ryzyka kredytowego:
 - 1) limity zewnętrzne – wynikające z przepisów prawa, w tym ustawy Prawo Bankowe i Rozporządzenia CRR;
 - 2) limity wewnętrzne – ustalane przez Bank na podstawie określonego w planie finansowo-gospodarczym Banku apetytu na ryzyko, planowanej struktury portfela kredytowego, aktualnego stanu portfela kredytowego, analizy jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych.
5. Bank stosuje zatwierdzone przez Zarząd limity ograniczające ryzyko koncentracji na poziomie jednostkowym jak i całego portfela kredytowego.
6. Przyjęte limity ograniczające ryzyko koncentracji obejmują pozycje bilansowe i pozabilansowe.
7. Bank ustala wewnętrzne limity dla:

- 1) portfela kredytowego Banku według segmentacji
 - a) branżowej,
 - b) produktowej,
 - c) zabezpieczeń;
- 2) portfela kredytowego Banku w rozumieniu Rekomendacji S według segmentacji
 - a) rodzaju finansowanej nieruchomości
 - b) branżowej,
 - c) produktowej,
 - d) zabezpieczeń,
 - e) klientów,
 - f) ze względu na okresy kredytowania,
 - g) ze względu na rodzaj oprocentowania;
- 3) portfela kredytowego Banku w rozumieniu Rekomendacji T według segmentacji
 - a) produktowej,
 - b) zabezpieczeń;
- 4) kredytów z odstępstwami istotnymi.

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

System pomiaru ryzyka łącznego portfela kredytowego oparty jest na zagregowanym badaniu zaangażowania całego Banku w działalność narażoną na ryzyko kredytowe oraz uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego w Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. analizę adekwatności kapitałowej,
4. ocenę realizacji limitów regulacyjnych i wewnętrznych,
5. analizę jakości portfela kredytowego,
6. analizę wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji skrajnej.

Na podstawie przeprowadzonych analiz komórki ds. ryzyka i komórki kredytowe sporządzają raporty ryzyka kredytowego.

W celu bieżącego monitorowania i pomiaru ryzyka kredytowego komórka kredytowa dokonuje codziennego monitoringu portfela kredytowego Banku przy wykorzystaniu systemów informatycznych.

Komórka ds. ryzyk sporządza miesięczne i kwartalne raporty oceny ryzyka kredytowego. Miesięczne raporty ryzyka kredytowego komórka ds., ryzyk prezentuje Zarządowi Banku a kwartalne Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku.

Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM

Kontrola działalności kredytowej w Banku sprawowana jest poprzez:

1. Analizowanie na bieżąco sytuacji ekonomiczno-finansowej i wiarygodności klienta, a także prawidłowości przestrzegania oraz dotrzymywania wszystkich warunków określonych w umowie kredytowej oraz w umowie prawnych form zabezpieczeń.
2. Analizę przestrzegania regulacji kredytowych i ocenę jakości pracy poszczególnych pracowników kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej i audytu, z uwzględnieniem w szczególności:

1. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym,
2. narzędzi pomiaru,
3. przestrzegania limitów wewnętrznych,
4. realizacji polityki kredytowej Banku,
5. systemu kompetencji i odpowiedzialności,
6. mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania.

W Banku funkcjonują mechanizmy kontroli wewnętrznej zgodnie z obowiązującym Regulaminem kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem:

1. zgodności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym z regulacjami zewnętrznymi,
2. zgodności limitów wewnętrznych z wymaganiami nadzorczymi,
3. przestrzegania wewnętrznych regulacji kredytowych.

Pokrycie rezerwami celowymi nieregularnych ekspozycji kredytowych

Kredyty i inne należności w sytuacji nieregularnej	25 577 tys. zł
Rezerwy i odpisy	26 304 tys. zł
Stoień pokrycia rezerwami	102,84%

Ryzyko ESG w działalności kredytowej

W ramach realizacji Wytycznych EBA/GL/2020/06 z dnia 29.05.2020 r. w zakresie ryzyka kredytowego Bank określił w regulacjach wewnętrznych tj. w *Strategii działania Banku Spółdzielczego w Oleśnicy na lata 2023-2027*, *Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy*, w *Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy*, *Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy* cele z zakresu zrównoważonego rozwoju, czyli:

1. Wspieranie zrównoważonego rozwoju poprzez odpowiednie kształtowanie oferty produktowej,
2. Oferowanie kredytów na cele ekologiczne,
3. Wdrażanie produktów wspierających dostęp do środków pomocowych kierowanych na ochronę środowiska,
4. Doskonalenie metod oceny ryzyka ESG w działalności kredytowej,
5. Wzrost automatyzacji procesów, akceptacji ryzyka kredytowego, procesów pomiaru i raportowania ryzyka ESG,
6. Rozwój kompetencji kadry, w tym pracowników odpowiedzialnych za procesy kredytowe w kierunku zrównoważonego kredytowania,
7. Rozwój oferty produktów w kierunku preferencji rynku, w tym kanały elektroniczne i obsługi oraz produkty o charakterze zrównoważonym (lub z niskim/ umiarkowanym ryzykiem ESG).

W ramach realizacji wytycznych EBA i zapisów regulacji wewnętrznych Bank:

Zgodnie z „*Metodyką oceny ESG*”, określającą zasady oceny ryzyka czynników ESG tj.: czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem wpływających na sytuację finansową klientów Banku, w ramach oceny zdolności kredytowej ekspozycjom kredytowym nadawana jest ocena ryzyka czynników ESG (*Małe, Średnie, Wysokie ryzyko*).

Ocena ryzyka ESG działalności klientów dokonywana jest zarówno przed wejściem w relację biznesową z klientem jak i systematycznie w czasie trwania tej relacji, czyli w trakcie procesu monitoringu ryzyka kredytowego.

Nadana ocena ryzyka jest wprowadzana do systemu ewidencyjno-księgowego w formie parametru, co umożliwia automatyzację procesów pomiaru i raportowania ryzyka ESG.

Przeprowadzona analiza ryzyka ESG w działalności kredytobiorców wykazała:

Ocena ryzyka wynikająca z czynników ESG	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Udział w kredytach udzielonych ogółem %
Kredyty udzielone ogółem - portfel kredytów wynikający z Metodyki oceny ESG (Kapitał + Zobowiązania pozabilansowe) *	246 340 664,25	100,00%
Małe ryzyko: a) działalność klienta niezależna od czynników ESG lub nie zaewidencjonowano ryzyka wynikających z czynników ESG, b) działalność klienta zależna od czynników ESG, ale bez istotnego wpływu na jego działalność / wartość firmy, lub c) działalność klienta zależna od czynników ESG, ale klient poniósł nakłady na ograniczenie/minimalizację wpływu czynników ESG;	237 624 940,04	96,46%
Średnie ryzyko - działalność klienta zależna od czynników ESG i wymagająca dodatkowych nakładów na ich ograniczenie /minimalizację (nakłady finansowe lub regulacyjne);	8 715 724,21	3,54%
Wysokie ryzyko - działalność klienta zależna od czynników ESG mających wpływ na wartość firmy i wymagająca istotnych nakładów na ograniczenie/minimalizację ryzyka, w tym np.: reorganizację firmy, zmianę technologii.	0,00	0,00%

* Metodyka oceny ESG nie dotyczy JST, Wspólnot Mieszkaniowych, Fundacji i Stowarzyszeń nieprowadzących działalności zarobkowej, Funduszy poręczeńowych

Bank w swojej ofercie posiada kredyty finansujące przedsięwzięcia przyczyniające się do poprawy wpływu klienta na środowisko lub inwestycje dostosowujące działalność klienta do zmian klimatycznych lub do zmian przepisów związanych z ochroną środowiska:

1. dla klientów indywidualnych (EKO Kredyt):

- 1) Kredyty na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej,
- 2) Kredyty na zakup i montaż paneli solarnych,
- 3) Kredyty na zakup i montaż pomp ciepła,
- 4) Kredyty na wymianę kotłów centralnego ogrzewania na piece ekologiczne opalane np. gazem, olejem opałowym, peletem, ekogroszkiem,
- 5) Kredyty na zakup i montaż przydomowych biologicznych oczyszczalni ścieków,
- 6) Kredyty na wymianę okien, drzwi zewnętrznych, wykonanie ocieplenia (termomodernizacji) budynku mieszkalnego jednorodzinnego,
- 7) Kredyty na zakup i montaż systemów odzysku wody gruntowej,

- 8) Kredyty na zakup samochodów osobowych z napędem elektrycznym lub hybrydowym oraz motocykli i skuterów z napędem elektrycznym,

oraz innych działań proekologicznych realizowanych przez gospodarstwa domowe, w tym szczególnie w ramach programów Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

2. dla klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz rolniczą (EKO Kredyt):

- 1) Kredyty na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej,
- 2) Kredyty na zakup i montaż pomp ciepła,
- 3) Kredyty na zakup kotłów centralnego ogrzewania (gaz, olej opałowy),
- 4) Kredyty na zakup i montaż biologicznych oczyszczalni ścieków,
- 5) Kredyty na termomodernizację budynków służących do prowadzonej działalności gospodarczej i rolniczej.

Kredyty na cele ze zrównoważonym rozwojem*	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Udział w kredytach udzielonych ogółem %
Kredyty udzielone ogółem (Kapitał + Zobowiązania pozabilansowe)	509 852 083,92	
Razem Kredyty EKO:	4 184 506,86	0,82%
EKO Kredyt - Kredyt na finansowanie lub refinansowanie przedsięwzięć proekologicznych dla klientów indywidualnych	4 161 846,45	0,82%
EKO Kredyt - Kredyt dla klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz rolniczą	22 660,41	0,00%

* Kredyty produktowo dedykowane na cele EKO, nie uwzględniono kredytów, które nie są "Zielonym produktem", ale realizują cele zrównoważonego rozwoju

Bank określił miarę (Apetyt na ryzyko) – *Maksymalny poziom ekspozycji o ryzyku ESG „wysokie”*, która jest wykorzystywana w procesie zarządzania ryzykiem ESG.

Rodzaj limitu	Limit wewnętrzny % / Limit wartość w zł	Wartość ekspozycji 31.12.2025r.	Wskaźnik %	Wykorzystanie limitu wewnętrznego %	Wartość ostrzegawcza % / wartość w zł	Wykorzystanie wartości ostrzegawczej %
Podstawa limitu - Kredyty ogółem (Kapitał (bilans + pozabilans)):	543 601 758,11					
Tolerancja/Apetyt na ryzyko - Ekspozycje o ryzyku ESG „wysokie" (limit max.)	2,00% 10 872 035,16	0,00	0,00%	0,00%	1,80% 9 784 831,65	0,00%

W roku 2025 nie odnotowano ekspozycji kredytowych o ryzyku ESG „wysokie”.

Podczas przeglądu zarządczego ryzyk bankowych (rocznie zgodnie z SIZ) Bank przeprowadza analizę ryzyka branż i uwzględnia ryzyko ESG przy ustalaniu limitów koncentracji.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem ESG, na podstawie wyników parametryzacji kredytów ze zrównoważonym rozwojem Bank określi Apetyt (limit min.) na kredyty wspierające zrównoważony rozwój.

Bank udziela kredytów zrównoważonych środowiskowo oraz takich, które sprzyjają podejmowaniu przez klientów przedsięwzięć mających pozytywny wpływ na środowisko naturalne oraz dostosowanie swojej działalności do zmian klimatycznych oraz zmieniających się przepisów w tym zakresie.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego.

Przez zarządzanie ryzykiem płynności rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego. Cele i zasady oraz pomiar ryzyka, w ramach których odbywa się zarządzanie ryzykiem płynności Banku, zebrane są w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” oraz „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. Dokumenty te wprowadzają zarówno wewnętrzne miary i limity ryzyka, jak również uwzględniają wymogi wynikające z Rekomendacji „P” Rozporządzenia CRR. Polityka określa ponadto szczegółowo sytuacje, w których płynność Banku uznaje się za zagrożoną i czynności, które w takiej sytuacji określone osoby zobowiązane są przedsięwziąć dla odzyskania pożądanego poziomu płynności. Operacyjne zarządzanie bieżącą, krótko- i średnioterminową płynnością Banku prowadzone jest przez jednostkę organizacyjną Centrali Banku zgodnie z ww. polityką oraz w oparciu o zapisy „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. Długoterminową, strukturalną płynnością Bank zarządza poprzez politykę produktową i cenową, zmierzając do utrzymania odpowiedniego poziomu stabilnych depozytów oraz optymalnej struktury terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ryzyko płynności w Banku podlega ocenie ilościowej w oparciu o wewnętrzne i nadzorcze miary. Ze względu na naturę i skutki ryzyka płynności Bank stosuje szczególne zasady i metody zarządzania dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności oraz do obowiązujących wymogów i rekomendacji nadzorczych.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma całościowy i skonsolidowany charakter:

- a) całościowy charakter zarządzania oznacza uwzględnienie wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka i zależności między nimi;
- b) skonsolidowane zarządzanie ryzykiem płynności oznacza objęcie procesem zarządzania wszystkich oddziałów i punktów kasowych Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w sposób scentralizowany i występuje rozdzielanie kompetencji poszczególnych komórek organizacyjnych z podziałem na pierwszą, drugą i trzecią linię

obrony. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku uwzględnia strukturę i kompetencje wynikające z Regulaminu Organizacyjnego Banku.

Wewnętrzne procedury monitorowania ekspozycji na ryzyko płynności, w tym zasady postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

Bank dokonuje weryfikacji wszystkich obowiązujących limitów w kontekście zgodności z przyjętymi celami strategicznymi działania Banku i dopuszczalnym poziomem ryzyka płynności oraz w sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych.

W zarządzaniu ryzykiem płynności Bank w szczególności:

- monitoruje różne aspekty ryzyka, na jakie jest lub może być narażony,
- uwzględnia wszystkie przedziały/perspektywy czasowe, od śróddziennej do długoterminowej,
- uwzględnia poziom zapotrzebowania na środki płynne w sytuacji skrajnej (bufor płynności),
- dokonuje oceny nadwyżki płynności w postaci zapasu wysokiej jakości i nieobciążonych aktywów płynnych,
- monitoruje poziom koncentracji i stabilność źródeł finansowania,
- monitoruje i raportuje nadzorcze miary płynności: wskaźnik pokrycia płynności LCR i wskaźnik NSFR,
- monitoruje lukę płynności i finansowania,
- przeprowadza testy warunków skrajnych dla kilku scenariuszy oraz testy odwrócone, (wyniki wykorzystywane są m.in. do limitowania oraz planowania awaryjnego),
- opracowuje i testuje plany awaryjne,
- na bieżąco raportuje informacje o ekspozycji na ryzyko płynności i finansowania (obejmujące m.in. wyniki pomiaru ryzyka, wykorzystanie limitów, kształtowanie się podstawowych wolumenów biznesowych, wolumen zawieranych transakcji itp.).

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO PŁYNNOŚCI

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku są ustalone globalne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko, przedstawione poniżej:

1. Limity struktury aktywów:
 - 1) Minimalny poziom miary LCR;
 - 2) Wskaźnik płynności aktywów (wyznaczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony);
2. Limity dotyczące źródeł finansowania:
 - 1) Wskaźnik NSFR;
 - 2) Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w bazie depozytowej;

- 3) Wskaźnik maksymalnego udziału zobowiązań wobec budżetu w bazie depozytowej;
- 4) Wskaźnik maksymalnego udziału pojedynczej branży w bazie depozytowej.
3. Pozostałe limity:
- 1) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale do miesiąca;
 - 2) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 1-3 m-cy;
 - 3) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 3-6 m-cy;
 - 4) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 6 m-cy – 1 roku;
 - 5) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 1 roku – 2 lat;
 - 6) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 2 lat – 5 lat;
 - 7) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 5 lat – 10 lat;
 - 8) Limit niedopasowania terminów (luki urealnionej) w przedziale 10 lat – 20 lat;
 - 9) Limit maksymalnego udziału zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej;
 - 10) Limit maksymalnego poziomu długoterminowych kredytów do sumy osadu depozytów podmiotów niefinansowych;
 - 11) Limit min. dla wskaźnika udziału osadu depozytów grupy pozostałe w bazie depozytowej.

Wskaźniki zabezpieczenia płynności definiowane na podstawie wskaźnika LCR oraz NSFR w 2025 roku w żadnym dniu roboczym nie przekroczyły ustalonych limitów.

Poziom miar płynności na koniec 2025 roku wyniósł odpowiednio:

- **LCR – 4,62**
- **NSFR – 2,09**

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank sporządza kontraktową oraz urealnioną lukę płynności.

Kontraktowa luka płynność* wg stanu na dzień 31.12.2025 r.

Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka kontraktowa	Wskaźnik płynności	Luka kontraktowa skumulowana (narastająco od początku do końca)	Wskaźnik płynności skumulowany
Do 1 dnia	189 925 716,42	1 300 818 919,74	-1 110 893 203,32	0,15	-1 110 893 203,32	0,15
Od 2 do 7 dni	922 050 363,37	13 350 210,73	908 700 152,64	69,07	-202 193 050,68	0,85
Od 7 dni do 1 m-ca	30 907 796,91	44 864 046,52	-13 956 249,61	0,69	-216 149 300,29	0,84
Od 1 do 3 m-cy	9 506 761,71	84 056 403,86	-74 549 642,15	0,11	-290 698 942,44	0,80
Od 3 do 6 m-cy	25 227 469,42	122 409 781,71	-97 182 312,29	0,21	-387 881 254,73	0,75
Od 6 m-cy do 1 roku	56 040 888,96	134 191 125,93	-78 150 236,97	0,42	-466 031 491,70	0,73
Od 1 roku do 2 lat	62 503 585,44	14 642 953,57	47 860 631,87	4,27	-418 170 859,83	0,76
Od 2 do 5 lat	189 388 300,53	2 151 844,10	187 236 456,43	88,01	-230 934 403,40	0,87
Od 5 do 10 lat	167 032 961,90	4 446 594,89	162 586 367,01	37,56	-68 348 036,39	0,96
Od 10 do 20 lat	95 521 317,99	0,00	95 521 317,99	#DZIEL/0!	27 173 281,60	1,02
powyżej 20 lat	31 091 958,23	127 824 892,95	-96 732 934,72	0,24	-69 559 653,12	0,96
Różne	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00	x	x	x
Razem	1 789 197 120,88	1 848 756 774,00	-59 559 653,12		-59 559 653,12	

Urealniona luka płynność* wg stanu na dzień 31.12.2025 r.

Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany*	Wskaźnik luki
Do 1 dnia	21 428 095,19	433 822 255,38	-412 394 160,19	-412 394 160,19	0,05	0,05	0,05
Od 2 do 7 dni	1 061 302 014,28	6 990 250,22	1 054 311 764,06	641 917 603,87	151,83	2,46	2,46
Od 7 dni do 1 m-ca	140 093 036,73	21 942 705,02	118 150 331,71	760 067 935,58	6,38	2,64	2,64
Od 1 do 3 m-cy	9 715 752,32	37 485 722,27	-27 769 969,95	732 297 965,63	0,26	2,46	2,46
Od 3 do 6 m-cy	28 550 121,62	75 881 810,78	-47 331 689,16	684 966 276,47	0,38	2,19	2,19
Od 6 m-cy do 1 roku	57 750 229,49	152 158 967,11	-94 408 737,62	590 557 538,85	0,38	1,81	1,81
Od 1 roku do 2 lat	64 639 763,86	239 915 428,59	-175 275 664,73	415 281 874,12	0,27	1,43	1,43
Od 2 do 5 lat	114 238 953,67	346 068 438,12	-231 829 484,45	183 452 389,67	0,33	1,14	1,14
Od 5 do 10 lat	111 663 432,40	190 019 705,76	-78 356 273,36	105 096 116,31	0,59	1,07	1,07
Od 10 do 20 lat	98 489 119,04	205 428 616,29	-106 939 497,25	-1 843 380,94	0,48	1,00	1,00
powyżej 20 lat	9 543 339,12	125 618 412,95	-116 075 073,83	-117 918 454,77	0,08	0,94	0,94
Różne	71 783 263,16	13 424 461,51	58 358 801,65	x	x	x	x
Razem	1 789 197 120,88	1 848 756 774,00	-59 559 653,12	-117 918 454,77	0,97	x	x

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA PŁYNNOŚCI

Pomiar ryzyka płynności odbywa się z wykorzystaniem urealnionej o czynniki behawioralne (np. zerwanie depozytów, późniejsze spłaty kredytów, stabilność źródeł finansowania oraz wpływ na pozycje płynności zobowiązań i należności warunkowych) luki płynności, jak również za pomocą minimalnego wymaganego poziomu aktywów płynnych. Analizę uzupełniają średnio- i długoterminowe wskaźniki płynności, oparte o urealnioną lukę płynności, analiza stabilności i koncentracji bazy depozytowej oraz analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych, oparte o przewidywalne wydarzenia związane z możliwym masowym wycofaniem środków przez depozytariuszy jak i testy odwrócone.

System pomiaru ryzyka płynności uwzględnia pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki. Pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
- Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru ryzyka płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:

- Terminowe wywiązywanie się Banku z zobowiązań finansowych,
- Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego załamania lub niekorzystnych zmian na rynku finansowym.

Komórka ds. ryzyk dokonuje na każdy dzień sprawozdawczy obliczeń nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej, umożliwiających przeprowadzanie oceny

skuteczności zarządzania płynnością jednocześnie monitorując wskaźniki jakościowe i ilościowe określające symptomy sytuacji kryzysowej.

Komórka ds. ryzyk co miesiąc sporządza raport w zakresie płynności krótko-, średnio- i długoterminowej i przekazuje go Zarządowi Banku. Ponadto raz na kwartał przekazywana jest Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej informacja na temat płynności Banku oraz na temat adekwatności przyjętych limitów płynnościowych. Raz do roku sporządzana jest także pogłębiona analiza płynności długoterminowej oraz raport z testowania planu awaryjnych płynności.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PŁYNNOSCI

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Kontrola wewnętrzna w zakresie płynności przeprowadzana jest w oparciu o przepisy Regulaminu kontroli wewnętrznej Banku. Celem audytu wewnętrznego jest:

- 1) ustalenie, czy przyjęte zasady w zakresie zarządzania płynnością są wprowadzane w życie i przestrzegane, oraz czy decyzje podejmowane na ich podstawie są właściwe i czy realizowane są przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
- 2) ocena, czy przyjęte zasady spełniają następujące warunki:
 - a) zawierają efektywne procedury,
 - b) zapewniają właściwy przepływ informacji i szybkie podejmowanie decyzji,
- 3) kontrola działalności w zakresie zarządzania płynnością, w tym:
 - a) badanie prawidłowości realizacji zadań, wynikających z przyjętych procedur, organizacji pracy, efektywności działania i prawidłowości podejmowania decyzji przez upoważnionych pracowników,
 - b) ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości,
 - c) zabezpieczanie przed powstawaniem nieprawidłowości.

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który jest organizacją zapewniającą płynność jego uczestnikom.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest stałe ograniczanie ryzyka, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka. Na proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej składają się następujące grupy czynności:

1. identyfikacja i ocena ryzyka,
2. pomiar i monitorowanie ryzyka,
3. podejmowanie działań zaradczych,
4. raportowanie ryzyka stopy procentowej,
5. kontrola procesu.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki, jak również badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływ na wartość ekonomiczną kapitału. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe w wartości nominalnej a w przypadku należności nieobsługiwanych pomniejsza się o rezerwę i koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz ewentualnego wpływu tych zmian na wartość wyniku odsetkowego i wartość ekonomiczną kapitału.

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Limity ostrożnościowe uwzględniają całościowe narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej i określane są w oparciu o analizy własne, jak też osób odpowiedzialnych za określone obszary działalności Banku. Limitowaniu podlega narażenie Banku na ryzyko niedopasowania, bazowe, opcji klienta, miary rozszerzonego wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej wyrażone akceptowalnym poziomem zmian wyniku odsetkowego w odniesieniu do annualizowanego wyniku odsetkowego, jak również poziomem zmiany wartości ekonomicznej oraz dużego obniżenia wyniku odsetkowego netto w odniesieniu do kapitału T1.

W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących limitów ostrożnościowych.

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego jak i wartości ekonomicznej kapitału,
- 3) testy warunków skrajnych (w tym szokowe i odwrócone).
- 4) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Analizy ryzyka stopy procentowej dokonuje się pod kątem następujących zagadnień:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania (analiza luki przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe (analiza niedoskonałego powiązania [korelacji] w dostosowaniu stóp procentowych rynkowych i podstawowych NBP)),

- 3) prognoza przyszłych zmian stóp referencyjnych (w oparciu o aktualne oczekiwania rynku - krzywa dochodowości, prognozy w mediach oraz inne publikacje),
- 4) marża odsetkowa (analiza porównawcza),
- 5) weryfikacja trafności prognoz przyszłych zmian stóp procentowych oraz poziomu wyniku, poprzez porównanie przyjętych założeń ze stanem faktycznym,
- 6) monitorowanie przekroczenia limitów.

Raporty dot. ryzyka stopy procentowej są przygotowywane w cyklach miesięcznych i przekazywane do Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej. Raporty prezentują analizę i wyjaśnienie przyczyn zaobserwowanych w tych okresach trendów w rozbiciu na poszczególne typy ryzyka oraz ewentualne sugestie dotyczące kroków, jakie Bank powinien podjąć w celu ograniczenia lub zmiany profilu ryzyka.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno - sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Kontrola wewnętrzna w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

1. adekwatny proces identyfikacji i oceny ryzyka stopy procentowej, w powiązaniu z innymi ryzykami,
2. zasady polityki, procedury, instrukcje i metodologie, pozwalające na realizację zamierzonych celów,
3. adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej,
4. proces okresowego przeglądu i oceny zgodności działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku z zasadami polityki i procedurami,
5. sformalizowany proces wprowadzania nowych produktów, w tym takich, które mogą narazić Bank na ryzyko stopy procentowej.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM

Ryzyko operacyjne szacowane jest metodą podstawowego wskaźnika.

	2025	2024	2023
Przychody	94 691 710	92 811 589	86 709 045
Koszty	28 704 821	24 541 876	20 984 697
Wynik odsetkowy	65 986 888	68 269 713	65 724 348
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7 778 017	7 177 492	6 151 538
Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 212 228	1 066 480	1 071 936
Pozostałe przychody operacyjne	655 105	907 273	3 382 677
Pozostałe koszty operacyjne	180 154	348 694	181 758

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

5 194 231

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne

64 927 883

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPERACYJNYM

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko (możliwość) poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się ryzyko prawne natomiast wyłącza się ryzyko strategiczne oraz ryzyko reputacji, które jest związane z ryzykiem biznesowym.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka.

Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja oceny ryzyka operacyjnego w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Centrali Banku, w komórce ds. ryzyk.

Do głównych zadań systemu należą:

1. dostarczenie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat,
2. stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki,
3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się następujące grupy czynności:

1. identyfikacja i raportowanie ryzyka operacyjnego (w tym strat z tyt. ryzyka operacyjnego),
2. pomiar i monitorowanie ryzyka,
3. podejmowanie działań zaradczych,
4. kontrola procesu.

OGRANICZANIE RYZYKA I DZIAŁANIA ZAPOBIEGAWCZE

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w sposób systemowy i bieżący. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu rozwiązań bieżącego zarządzania ryzykiem i obejmuje ono:

1. tworzenie wewnętrznych regulacji i procedur dotyczących ryzyka,
2. rozwiązania organizacyjne dotyczące zarządzania ryzykiem,
3. rozwiązania techniczne,
4. doskonalenie wiedzy i umiejętności pracowników uczestniczących w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

1. zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym, powstającym w produktach, procesach wewnętrznych oraz w systemach, stosując narzędzia i instrumenty proponowane przez Zarząd i jednostki organizacyjne,
2. podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (incydentów),
3. likwidowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn powstawania zidentyfikowanych incydentów.

Wybór środków ochrony ma na celu ograniczenie ryzyka poprzez zmniejszanie prawdopodobieństwa występowania incydentów bądź też zmniejszenie skutków potencjalnych incydentów (ograniczenie strat, jeżeli incydent wystąpi). Wyboru dokonuje się z uwzględnieniem istniejącej infrastruktury organizacyjnej i technicznej, kosztów danego środka ochrony oraz spodziewanego ograniczenia ryzyka w wyniku jego zastosowania.

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA OPERACYJNEGO

Bank wykorzystuje do monitorowania ryzyka operacyjnego i do jego oceny dane o identyfikowanych zdarzeniach i zagrożeniach z zakresu ryzyka operacyjnego, a także stratach powodowanych przez to ryzyko.

Bank decyduje o tolerancji na ryzyko i podejmuje odpowiednie działania po przekroczeniu dozwolonego poziomu ryzyka. Kierownictwo Banku jest systematycznie (raporty miesięczne) a w razie potrzeby także na bieżąco, informowane o poziomie ryzyka operacyjnego, a także o działaniach podejmowanych w związku ze zidentyfikowanymi zdarzeniami i zagrożeniami z zakresu ryzyka operacyjnego. Identyfikacji podlegają wszystkie zdarzenia (incydenty) niezależnie od tego, czy w momencie rejestracji miały charakter ryzyka zmaterializowanego czy też nie.

Identyfikacja zdarzeń historycznych (incydentów) dokonywana jest w codziennej pracy Banku, na poziomie jednostek i komórek organizacyjnych. Rejestr incydentów prowadzony jest obligatoryjnie w każdym Oddziale i Wydziale Banku oraz na każdym samodzielnie wyodrębnionym organizacyjnie stanowisku pracy. Przedmiotem monitoringu ryzyka operacyjnego są:

1. zdarzenia operacyjne i ich skutki,
2. poziom ryzyka operacyjnego,
3. skuteczność podejmowania działań w ramach działań zaradczych i działań podejmowanych przez Zarząd,
4. wielkości objęte limitami lub wielkościami progowymi.

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonywany jest w trzech ujęciach:

1. statystycznym - na podstawie danych wewnętrznych oblicza się skalę zarejestrowanych incydentów oraz poziom strat operacyjnych,
2. jakościowo-ilościowym - dokonuje się oceny poziomu ryzyka w procesach Banku (mapowania) oraz pomiaru wskaźników ryzyka operacyjnego,

3. zgodności z normami prawnym - oblicza się wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

Bank na podstawie danych o incydentach oblicza skalę zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych oraz szacuje wielkość strat powstałych na skutek tychże zdarzeń. Szacunku strat dokonuje Komórka ds. ryzyk w okresach miesięcznych, na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji Zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”.

Bank stosuje punktową ocenę poziomu ryzyka operacyjnego do analizowania procesów. Ocenę tę prowadzi się z uwzględnieniem spodziewanego prawdopodobieństwa wystąpienia zagrożeń potencjalnych oraz ich wpływu (siły negatywnego oddziaływania zagrożenia) na procesy. Na podstawie przeprowadzonej oceny poziomu ryzyka operacyjnego w procesach sporządza się mapę ryzyka, będącą graficznym obrazem ryzyka operacyjnego zawartego w procesach Banku.

Bank wykorzystuje kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), określające miarę oraz definicję poziomu akceptowalności dla poszczególnych rodzajów ryzyka, pozwalając na śledzenie zmian w poziomie ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku oraz na podejmowanie decyzji zarządczych. Ponadto, w ramach samooceny stosowane jest także dodatkowe narzędzie w formie ankiety czynników ryzyka operacyjnego, mające na celu identyfikację ewentualnych zagrożeń dla realizowanych przez Bank procesów.

STOSOWANE METODY WYLICZANIA WYMOGU KAPITAŁOWEGO NA POKRYCIE RYZYKA OPERACYJNEGO

Bank, do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, stosuje metodę wskaźnika bazowego. Wskaźnik jest średnią wartością wyniku z okresu ostatnich trzech lat - jest to iloraz z sumy dodatnich wyników i liczby lat, w których wynik był dodatni. Roczny wynik kalkulowany jest jako suma wybranych pozycji rachunku zysków i strat, określonych w Rozporządzeniu CRR.

RAPORTOWANIE RYZYKA OPERACYJNEGO

Wszystkie Oddziały i Wydziały zobowiązane są do niezwłocznego wprowadzania incydentów ryzyka operacyjnego w formie elektronicznego zapisu w systemie ZORRO. Zbiorczy raport o incydentach ryzyka operacyjnego sporządza Komórka ds. ryzyk w cyklach miesięcznych i przekazuje ją na posiedzenia Zarządu Banku. Zarząd raportuje w sprawie ryzyka operacyjnego do Rady Nadzorczej raz na kwartał, na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej przypadającym po kwartale, za który sporządzony jest raport.

Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:

1. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku
2. zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.
4. działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;

5. osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
6. stosowanie ubezpieczeń.
7. tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.
8. okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KAPITAŁOWYM

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KAPITAŁOWYM

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Głównym celem polityki kapitałowej Banku jest utrzymywanie takiego poziomu kapitału, który pozwala na zapewnienie sukcesywnego wzrostu skali działania Banku, przy jednoczesnym ponoszeniu akceptowalnego przez Bank poziomu ryzyka występującego w jego działalności. Aby zapewnić realizację tych priorytetów zasadniczym celem kapitałowym Banku jest osiągnięcie przewidzianego planem poziomu funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku.

LIMITOWANIE, POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA KAPITAŁOWEGO

Akceptowany przez Bank poziom ryzyka mierzonego ilościowo wartością kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych ryzyk występujących w jego działalności określony jest z uwzględnieniem zapisów w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy” oraz pożądany i akceptowany profil ryzyka kapitałowego (strukturę kapitału) zawarty w „Polityce zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy”. W okresach kwartalnych Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych. Kapitałowy test warunków skrajnych wykonywany jest w układzie czterostopniowym i obejmuje wyliczenie relacji skorygowanych wymogów kapitałowych do funduszy własnych:

- 1) **Test I stopnia** - Założenie łącznego wystąpienia maksymalnych wymogów kapitałowych dla każdego rodzaju ryzyka ustalonych za okres ostatnich 12 miesięcy oraz porównanie wymogów z funduszami własnymi na datę badania, z pomniejszeniem o amortyzację funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych oraz pożyczek podporządkowanych, obowiązującym na datę 31.12.2024 r.
- 2) **Test II stopnia** - Założenie pogorszenia się parametrów makroekonomicznych i ich wpływu na adekwatność kapitałową Banku, poprzez korektę rocznego wyniku finansowego, z uwagi na:
 - a) Spadek marży odsetkowej o 1,0% (w wyniku zmian ogólnego poziomu stóp procentowych oraz działań konkurencji),
 - b) Spadek przychodów z prowizji o 4,0% (w wyniku działań konkurencji),
 - c) Wzrost kredytów zagrożonych o 8,0% - koszty z tytułu odpisów na rezerwy, z uwzględnieniem wskaźnika poziomu rezerw - poziom rezerw/portfel kredytowy

(w wyniku pogorszenia parametrów makroekonomicznych, jak PKB, poziom bezrobocia),

Test obejmuje porównanie wymogów z testu I stopnia z funduszami własnymi na datę badania, skorygowanymi o wynik finansowy uwzględniający spadek wyniku z odsetek, spadek przychodów z prowizji oraz wzrost kosztów tworzenia rezerw.

- 3) **Test III stopnia** - Założenie wystąpienia warunków Testu II stopnia oraz dodatkowo procentowy wzrost wymogów kapitałowych z tytułu wzrostu skali działania Banku/wzrostu ponoszonego ryzyka, na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy o 4,0%;
- 4) **Test IV stopnia** - Założenie wystąpienia warunków Testu III stopnia oraz dodatkowo wzrost funduszy własnych w wyniku uruchomienia planu awaryjnego, obejmującego spadek kosztów działania banku o 5,0%.

Wyniki testów przekazywane są Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku jako element raportu z oceny poziomu adekwatności kapitałowej Banku.

KONTROLA ZARZĄDZANIA KAPITAŁEM

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania kapitałem. Fundamentalnym składnikiem tego systemu jest niezależne, regularne badanie i ocena efektywności systemu zarządzania kapitałem.

Efektywny system kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania kapitałem obejmuje:

- ocenę procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz ocenę przeglądów tych procesów,
- ocenę adekwatności procesu zarządzania kapitałem do skali i zakresu działalności Banku,
- ocenę procesów planowania kapitałowego,
- przegląd aktualności obowiązujących regulacji wewnętrznych w tym zakresie.

Audyt dokonuje niezależnej oceny: procesu zarządzania kapitałem, przeglądów oraz systemu kontroli wewnętrznej.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BIZNESOWYM

STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BIZNESOWYM

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan finansowo-gospodarczy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym. Zarządzanie ryzykiem biznesowym w Banku skupia się głównie na obszarze ryzyka wyniku finansowego, definiowanego jako ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka wyniku finansowego jest generowanie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym stabilny wzrost funduszy własnych, adekwatny do wzrostu ponoszonego ryzyka, poprzez efektywne zarządzanie działalnością bankową, mającą wpływ na ostateczny poziom wyniku finansowego.

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO BIZNESOWE

Dopuszczalny poziom ryzyka biznesowego w Banku wyrażony jest za pomocą stopnia narażenia wyniku finansowego oraz funduszy własnych Banku na to ryzyko (poprzez system wewnętrznych limitów narażenia Banku na ryzyko wyniku finansowego).

Bank w ramach analizy ryzyka wyniku finansowego monitoruje zgodnie z planem finansowym oraz Strategią Banku wskaźniki, do których należą:

1. Stopa zwrotu z aktywów ROA;
2. Stopa zwrotu z funduszy ROE;
3. Relacja kosztów działania banku z amortyzacją do wyniku działalności bankowej;
4. Marża odsetkowa

POMIAR I RAPORTOWANIE RYZYKA BIZNESOWEGO

Monitorowanie ryzyka biznesowego, w tym w szczególności ryzyka wyniku finansowego odbywa się w komórce ds. ryzyk.

Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego w Banku oparte jest na analizie czynników mających wpływ na poziom wyniku finansowego oraz jego stabilność/zmienność w czasie. Pomiar ryzyka wyniku finansowego odbywa się poprzez analizę historyczną:

1. Poziomu i struktury aktywów i pasywów,
2. Poziomu i struktury przychodów i kosztów oraz zmienność elementów rachunku zysków i strat, mających wpływ na poziom wyniku finansowego,
3. Ryzyka kredytowego,
4. Ryzyka płynności,
5. Ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,

Informacje z zakresu oceny ryzyka wyniku finansowego przekazywane Zarządowi Banku w cyklach miesięcznych. Zarząd przedstawia raporty z zakresu analizy ryzyka wyniku finansowego w cyklach kwartalnych Komitetowi Audytu a następnie prezentuje na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

KONTROLA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BIZNESOWYM

Zarządzanie ryzykiem wyniku finansowego objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, przestrzeganie ustalonych wewnętrznych limitów, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania.

WYNIK FINANSOWY

Rok 2025 był rokiem, w którym wypracowaliśmy zysk netto w wysokości 27 026 227,02 zł.
(brutto 32 540 201,02 zł.)

Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025
1	Przychody z tytułu odsetek	94 691 709,60 zł
2	Koszty odsetek	28 704 821,17 zł
3	Wynik z tytułu odsetek	65 986 888,43 zł
4	Przychody z tytułu prowizji	7 778 016,51 zł
5	Koszty prowizji	1 212 228,09 zł
6	Wynik z tytułu prowizji	6 565 788,42 zł
7	Przychody z udziałów lub akcji	263 912,60 zł
8	Wynik działalności bankowej	72 816 589,45 zł
9	Pozostałe przychody operacyjne	391 192,37 zł
10	Pozostałe koszty operacyjne	180 154,03 zł
11	Koszty działania banku	36 466 845,79 zł
12	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 223 351,35 zł
13	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	27 619 409,61 zł
14	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	24 822 179,98 zł
15	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 797 229,63 zł
16	Zysk brutto	32 540 201,02 zł
17	Podatek dochodowy	5 513 974,00 zł
18	Zysk netto	27 026 227,02 zł

Podsumowanie

W 2025 roku nastąpił wzrost przyjętych depozytów o 107 mln zł. Nastąpił wzrost wartości o 31 mln zł udzielonych kredytów. Suma bilansowa Banku wynosiła 1 779,8 tys zł. i była wyższa niż w roku ubiegłym o ponad 206 mln zł.

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025
Suma bilansowa netto	1 573 568	1 779 816
Depozyty (wartość nominalna)	1 429 795	1 546 291
Kredyty (wartość nominalna)	491 281	522 082

W 2025 roku Bank obsługiwał finansowo 13 budżetów samorządów lokalnych, prowadził 38 564 rachunków w tym 30 928 rachunków bieżących i 7 636 terminowych. Na dzień 31.12.2025 roku Bank zatrudniał 179 osób.

Bank zwraca szczególną uwagę na utrzymywanie wysoko wykwalifikowanej kadry. Kompetencje jej są nieustannie podnoszone. Bank aktywnie wykorzystuje możliwości dofinansowania szkoleń przez różne instytucje.

Podsumowując tą analizę stwierdzić należy, że Bank Nasz charakteryzuje się:

- **właściwym poziomem wskaźników finansowych,**
- **wzrostem podstawowych wartości bilansowych,**
- **wysokim dodatnim wynikiem finansowym.**

Zarząd Banku nie widzi zagrożeń dla możliwości kontynuowania działalności Banku Spółdzielczego w Oleśnicy. Adekwatność kapitałowa utrzymana była na właściwym poziomie. Nie miały miejsca trudności związane z bieżącą płynnością finansową. Nadwyżka środków pozwalała na utrzymanie odpowiedniej płynności banku. Plan przyjęty na kolejny rok zakłada dalszy rozwój Banku. Założenia planu finansowo-gospodarczego przewidują bezpieczny wzrost podstawowych wartości bilansowych, w szczególności kredytów, oraz uzyskanie dodatniego wyniku finansowego. Zadaniem Banku będzie również modernizacja i rozwój usług i produktów bankowych.

Jednym z podstawowych wymagań ciągłego rozwoju banku jest posiadanie na odpowiednim poziomie kapitałów własnych, które zapewnia Bankowi możliwość dalszego działania oraz zdolność przestrzegania wymaganych prawem współczynników kapitałowych i limitów koncentracji. Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do osiągnięcia powyższego celu.

Oleśnica, 07 maja 2026 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Oleśnicy

Aleksander Dachowski
Prezes Zarządu

Edyta Żyskiewicz
Wiceprezes Zarządu

Rafał Anders
Wiceprezes Zarządu