

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOCHOWIE

za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

I. STAN PRAWNO – ORGANIZACYJNY

1. Podstawowe informacje na temat banku

Pełna nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Łochowie

Adres siedziby Banku: Aleja Pokoju 54, 07-130 Łochów

Bank Spółdzielczy w Łochowie został wpisany do rejestru sądowego dnia 22.03.2002 roku przez Sąd Rejonowy dla M. ST. Warszawy w Warszawie, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000092743.

Na mocy Zarządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 maja 2020 r. w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych, nastąpiła zmiana właściwości Sądu Rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000509459 oraz NIP 824-000-28-47. Bank posiada nadany przez Narodowy Bank Polski, numer jednostki bankowej – 9233.

Zgodnie ze Statutem bank działa na terenie województwa mazowieckiego.

2. Przedmiot działania banku

Przedmiot działalności banku według PKD: 64.19.Z – pozostałe pośrednictwo finansowe. Działalność Banku oparta jest na klasycznym modelu banku uniwersalnego, lokalnego. Bank działa w ramach portfela bankowego, nie tworząc portfela handlowego. Działalność koncentruje się na przyjmowaniu depozytów, udzielaniu kredytów i przeprowadzaniu rozliczeń.

Zgodnie ze Statutem Bank Spółdzielczy w Łochowie działa na terenie województwa mazowieckiego. Posiada placówki bankowe w 4 gminach na terenie dwóch powiatów. Dwie placówki w powiecie węgrowskim: Centrala Banku w Łochowie - gmina Łochów, Oddział BS w Korytnicy – gmina Korytnica, oraz dwie placówki w powiecie wołomińskim: Oddział BS w Jadowie – gmina Jadów oraz Punkt kasowy w Strachówce – gmina Strachówka.

3. Przynależność do Zrzeszenia, Systemu Ochrony i Związków

Bank Spółdzielczy w Łochowie należy do:

- 1) Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie – data przystąpienia 26.03.2002 r.,
- 2) Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – data przystąpienia 31.12.2015 r.,
- 3) Krajowego Związku Banków Spółdzielczych – data przystąpienia 11.05.2001 r.
- 4) Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych – data przystąpienia 17.01.1995 r.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Obowiązujący na dzień 31.12.2025 r. w Banku Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Łochowie (wraz z schematem organizacyjnym) uchwalony Uchwałą Zarządu Banku nr 85/2024 z dnia 27.12.2024 r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 46/2024 z dnia 30.12.2024 r. został zaktualizowany Uchwałą Zarządu Banku nr 10/2026 z dnia 11.02.2026 r. oraz zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 10/2026 z dnia 27.02.2026 r.

Regulamin określa strukturę organizacyjną Banku, podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych.

Niniejszy Regulamin wprowadza podział realizowanych w Banku zadań realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Przeciętne zatrudnienie w Banku w roku 2025 wyniosło 39,88 etatów. Poziom zmian kadrowych był umiarkowany i nie stanowił ryzyka operacyjnego.

Stan zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosił 40 pracowników na podstawie umowy o pracę, w tym 36 kobiet oraz 6 mężczyzn. Średnia wieku pracowników wynosiła 41 lat.

Pracownicy Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje, wiedzę oraz umiejętności niezbędne do realizacji powierzonych obowiązków. Zdecydowana większość pracowników ponad 77% posiada wykształcenie wyższe. 10% pracowników posiada wykształcenie zawodowe (są to osoby zatrudnione na stanowiskach pomocniczych). Wykształcenie średnie posiada ponad 7% pracowników oraz 5% ogólnej liczby zatrudnionych stanowią pracownicy, którzy posiadają wykształcenie średnie zawodowe.

Pracownicy regularnie uczestniczyli w szkoleniach podnoszących ich kwalifikacje. W 2025 roku koszty szkoleń wynosiły 74.346,31 zł.

Bank wprowadził przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin wynagradzania Członków Zarządu, Regulamin wynagradzania pracowników Banku oraz Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, integrowanie ich z bankiem oraz motywowanie do osiągania wysokich wyników. Średnie wynagrodzenie brutto (nie obejmujące nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych i ZFŚS, umów zleceń z pracownikami oraz zasiłków macierzyńskich, zasiłków chorobowych) pracowników i Zarządu Banku wynosiło 11.185,97 zł. Łączna wypłacona premia w roku 2025 wynosiła 1.628.354,00 zł.

W 2025 roku Bank utworzył odpis na ZFŚS w wysokości 124.495,69 zł. Dodatkowo odpis z zysku na ZFŚS wyniósł 100.201,29 zł.

Pracownicy Banku nie uczestniczą w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) oraz pracowniczych programach emerytalnych.

II. WŁADZE STATUTOWE BANKU

1. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łochowie

Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem władzy Banku.

Funkcje Zebrania Przedstawicieli wykonywane są przez członków (właścicieli) z tytułu prawa własności, które wyznaczają obowiązujące przepisy prawa, Statut i wewnętrzne regulacje Banku.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Łochowie odbyło się w dniu 17 czerwca 2025 r. na którym podjęto 13 uchwał.

2. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie

Rada Nadzorcza jest kolegialnym organem władzy Banku, wybieranym przez Zebranie Przedstawicieli na okres kadencji, pełniącym funkcje nadzorcze, kontrolne i opiniujące we wszystkich dziedzinach działalności Banku.

W okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. (Uchwała Zebrania Przedstawicieli nr 20/2022 z dnia 28.06.2022 r. w sprawie stwierdzenia wyboru Rady Nadzorczej na czteroletnią kadencję 2022-2026) Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. Witkowski Mieczysław | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2. Pękul Jadwiga | - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3. Ziółkowski Jan | - Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4. Dobosz Tadeusz | - Członek Rady Nadzorczej |
| 5. Krajewski Waldemar | - Członek Rady Nadzorczej |
| 6. Miciukiewicz Mirosław | - Członek Rady Nadzorczej |
| 7. Oleszczuk Barbara | - Członek Rady Nadzorczej |
| 8. Piotrowski Stanisław Krzysztof | - Członek Rady Nadzorczej |
| 9. Rejf Wojciech | - Członek Rady Nadzorczej |

W ciągu 2025 roku odbyło się 10 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej Banku, na których podjęto 53 uchwały.

2.2. Komitet Audytu

W okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. działał wybrany spośród członków Rady Nadzorczej (Uchwałą nr 30/2022 Rady Nadzorczej z dnia 05.07.2022 r.) Komitet Audytu w składzie:

- | | |
|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1. Pękul Jadwiga | - Przewodnicząca Komitetu Audytu |
| 2. Oleszczuk Barbara | - Członek Komitetu Audytu |
| 3. Piotrowski Stanisław Krzysztof | - Członek Komitetu Audytu |

W ciągu 2025 roku odbyło się 4 protokołowane posiedzenia Komitetu Audytu.

3. Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie:

Zarząd jest organem zarządzającym Banku, wybieranym przez Radę Nadzorczą na czas nieokreślony.

W okresie sprawozdawczym Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie działał w następującym składzie:

- | | |
|---------------------------------|----------------------------|
| 1. Agnieszka Małgorzata Kokosza | - Prezes Zarządu Banku |
| 2. Wioletta Sabina Krzycka | - Wiceprezes Zarządu Banku |
| 3. Andrzej Komorowski | - Członek Zarządu Banku |

W ciągu 2025 roku odbyło się 41 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 103 uchwały.

III. ZDARZENIA ISTOTNE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Łochowie realizował zadania zgodnie z uchwalonym przez Radę Nadzorczą Planem finansowym na 2025 r. oraz przyjętą "Strategią działania Banku na lata 2025-2027". Plan finansowy w ujęciu netto zrealizowany został w 114,13%.

W analizowanym okresie Bank odnotował spadek wyniku finansowego netto w stosunku do roku ubiegłego, dynamika tej pozycji wyniosła 89,91%, co spowodowane było wzrostem kosztów działania banku w 2025 roku oraz wyższym rozwiązaniem rezerw celowych w roku poprzednim.

Bank zajmował się obsługą przede wszystkim gospodarstw rolnych, małych i średnich przedsiębiorstw, samorządów terytorialnych i osób fizycznych.

Sytuacja ekonomiczno - finansowa Banku w 2025 roku była stabilna i zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zgromadzonym na rachunkach bankowych klientów.

Po zakończeniu roku obrotowego do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Dodatkowe informacje w zakresie zdarzeń wpływających na działalność Banku:

- 1) Wsparcie finansowe – pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu oraz skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016tr. Poz. 1436).

W 2025 roku Bank otrzymał pomoc publiczną w wysokości 19 235,59 zł od Starostwa Powiatu Węgrowskiego – Refundacja części kosztów wynagrodzenia i składek na ubezpieczenie społeczne w związku z zatrudnieniem bezrobotnego do 30 roku życia zgodnie z Umową nr UmBonZatrud/25/0003 z dnia 24.02.2025 r.

- 2) Ważniejszych osiągnięć w dziedzinie badań i rozwoju.

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

- 3) Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu.

Bank nie zawierał umów holdingu i nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

IV. CHARAKTERYSTYKA PODSTAWOWYCH OBSZARÓW DZIAŁALNOŚCI BANKU

1. Aktywa bilansowe

Suma bilansowa Banku na 31 grudnia 2025 roku wyniosła 440 926 tys. zł i stanowiła 106,44% wielkości założonej w planie finansowym oraz w Strategii działania Banku na 2025 r. Dynamika sumy bilansowej wyniosła 112,92%.

Bank pod względem wielkości sumy bilansowej w grupie 307 zrzeszonych w BPS S.A. banków uplasował się na 123 pozycji, bez zmian w stosunku do roku ubiegłego.

2. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość bilansowa netto należności z tytułu kredytów wyniosła 115 010 tys. zł:

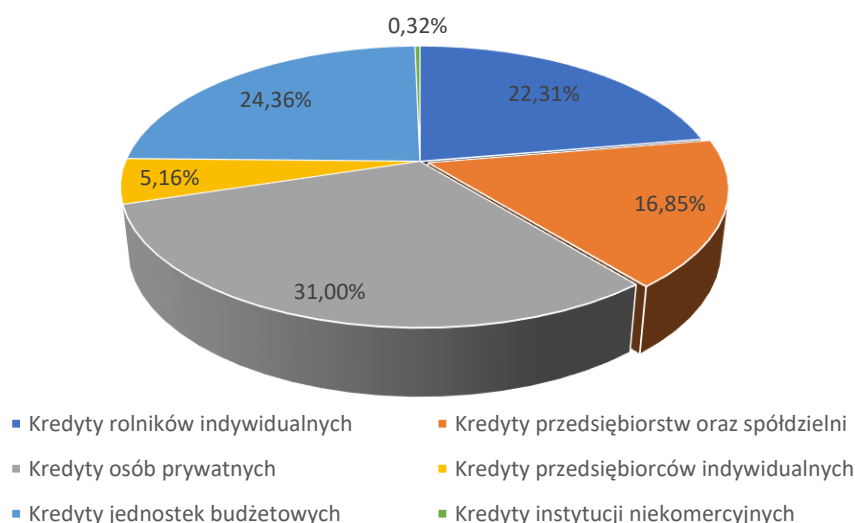
- Należności od sektora niefinansowego – 86 605 tys. zł
- Należności od sektora budżetowego – 28 405 tys. zł.

Wartość nominalna portfela kredytowego Banku wyniosła 116 757 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 5 875 tys. zł, czyli o 5,30%.

Struktura podmiotowa portfela kredytowego wg wartości nominalnych przedstawia się następująco:

- kredyty rolników indywidualnych – 22,31%;
- kredyty przedsiębiorstw oraz spółdzielni – 16,85%;
- kredyty osób prywatnych – 31,00%;
- kredyty przedsiębiorców indywidualnych – 5,16%;
- kredyty jednostek budżetowych – 24,36%;
- kredyty instytucji niekomercyjnych – 0,32%.

Struktura kredytowa wg podmiotów - wg stanu na 31.12.2025



Kredyty zagrożone wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosły 1 948 tys. zł, co stanowi 1,67% obliża kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w obliżu w stosunku do roku 2024 spadł o 0,16 p.p.

Zgodnie z art. 79a Prawa bankowego koncentracja w stosunku do jednego podmiotu i osób powiązanych kapitałowo i organizacyjnie nie przekroczyła 25% funduszy własnych banku.

3. *Działalność depozytowa*

W roku 2025 Bank kontynuował różnorodne formy pozyskiwania klientów i depozytów, m.in. poprzez otwieranie różnych rodzajów rachunków dostosowanych do potrzeb klientów i potrzeb lokalnego środowiska.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość bilansowa netto zobowiązań wyniosła 379 911 tys. zł, w tym:

- depozyty sektora niefinansowego – 312 574 tys. zł;
- depozyty sektora budżetowego – 67 337 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość nominalna depozytów wyniosła 377 649 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego depozyty wzrosły o 42 366 tys. zł, tj. o 12,64%.

Poniższa tabela przedstawia strukturę terminową depozytów za 2025 rok w porównaniu z wielkościami osiągniętymi w 2024 roku (wartości nominalne)

	31.12.2024 r.		31.12.2025 r.		2025/2024
Wyszczególnienie	Stan środków	Struktura %	Stan środków	Struktura %	Dynamika %
Bieżące a'vista	244 347	72,88	266 892	70,67	109,23
Terminowe	90 934	27,12	110 757	29,33	121,80
RAZEM	335 281	100,00	377 649	100,00	112,64

4. Działalność inwestycyjna

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

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- udzielone kredyty i pożyczki,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Na dzień 31.12.2025 r. dłużne papiery wartościowe netto wyniosły 232 951 tys. zł. Bank wszystkie papiery wartościowe kwalifikuje jako utrzymywane do terminu wymagalności.

Nazwa	Stan na 31.12.2025 r. (w tys. zł)
Instrumenty dłużne	232 951
- bony pieniężne NBP	135 940
- obligacje Skarbu Państwa	56 228
- obligacje BGK	34 421
- obligacje PFR	6 083
- obligacje BPS	279

W związku z posiadaniem przez Bank dłużnych papierów wartościowych, Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyk związanych z ich utrzymywaniem w portfelu:

- ryzyko kredytowe – związane z możliwością niewywiązania się emitenta z zobowiązań wynikających z wyemitowanych instrumentów finansowych, w tym nieterminowej realizacji płatności odsetek lub wykupu papierów wartościowych. Bank, w ramach monitorowania ryzyka kredytowego, przeprowadza analizę portfela papierów wartościowych, monitoruje poziom wykorzystania wskaźników struktury posiadanego portfela instrumentów finansowych, przeprowadza test warunków skrajnych, zakładający spadek wartości posiadanego portfela papierów wartościowych o 5%;

- ryzyko rynkowe – wynikające ze zmian wartości instrumentów finansowych pod wpływem zmian sytuacji rynkowej, w szczególności zmian stóp procentowych, spreadów kredytowych oraz sytuacji makroekonomicznej. Bank, w ramach monitorowania ryzyka stopy procentowej, uwzględnia wszystkie aktywa oprocentowane, wrażliwe na zmiany stóp

procentowych (w tym dłużne papiery wartościowe), przeprowadza test warunków skrajnych, badający wpływ zmiany wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych o 250 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe), wpływ sześciu scenariuszy szokowych na zmianę wartości ekonomicznej kapitału. Ponadto bank prowadzi pomiar ryzyka spreadu kredytowego, który obejmuje aktywa odsetkowe będące instrumentami finansowymi - papiery wartościowe, z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP;

- ryzyko zakłóceń przepływów pieniężnych – związane z możliwością opóźnień lub nieregularności w otrzymywaniu należnych płatności wynikających z posiadanych instrumentów. Bank przeprowadza analizę sytuacji finansowej emitentów, monitoring terminowości regulowania zobowiązań;

- ryzyko płynności – wynikające z trudności w zbyciu instrumentów finansowych lub konieczności ich sprzedaży po niekorzystnej cenie. Bank, w ramach monitorowania ryzyka płynności, uwzględnia zmiany cen papierów wartościowych, uwzględnia koszty wymuszonej sprzedaży papierów wartościowych poprzez zmniejszenie wartości papierów wartościowych, przeprowadza różne scenariusze testów warunków skrajnych.

Bank identyfikuje i monitoruje powyższe ryzyka w ramach obowiązujących procedur zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez bieżącą analizę sytuacji finansowej emitentów, monitoring terminowości regulowania zobowiązań, ocenę sytuacji rynkowej oraz analizę zmian wartości instrumentów finansowych.

Ograniczanie ryzyk odbywa się m.in. poprzez dywersyfikację portfela inwestycyjnego, stosowanie limitów zaangażowania wobec poszczególnych emitentów, inwestowanie głównie w instrumenty o niskim ryzyku oraz bieżące monitorowanie płynności portfela i sytuacji rynkowej.

Bank jest powiązany kapitałowo z Bankiem Zrzeszającym posiadając jego akcje w kwocie 1 775 tys. zł, co stanowi 3,55% kapitału Tier I oraz funduszy własnych ogółem.

Bank posiada udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 2 tys. zł.

Bank nie posiada udziałów w innych podmiotach oraz powiązań organizacyjnych i kapitałowych z innymi podmiotami.

Bank nie posiada udziałów własnych/akcji.

Bank nie zawierał znaczących umów w roku 2025 z innymi bankami lub innymi podmiotami.

5. Działalność kapitałowa

Drugim, co do wielkości, źródłem finansowania Banku są kapitały. Pokrywają one aktywa bilansowe w 11,35%.

Fundusze własne na dzień 31.12.2025 r. stanowią 50 075 tys. zł, co przy średnim kursie euro ogłaszanych przez NBP według stanu na 31.12.2025 r. w wysokości 4,2267 daje 11 847,31 tys. euro.

Stan funduszy własnych przedstawia się następująco:

- fundusz udziałowy – 349 tys. zł;
- fundusz zapasowy – 44 304 tys. zł;
- fundusz z aktualizacji wyceny – 302 tys. zł;
- pozostałe fundusze rezerwowe – 5 120 tys. zł.

Zgodnie z rozporządzeniem CRR Kapitał Tier I na 31.12.2025 r. wyniósł 50 051 tys. zł.

Na koniec 2025 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.:
Fundusze własne, w tym:	50 051
- Kapitał Tier I, w tym:	50 051
- Kapitał podstawowy Tier I	50 051
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	101 550
- z tytułu ryzyka kredytowego	76 092
- z tytułu ryzyka operacyjnego	25 458
Łączny współczynnik kapitałowy	49,29
- współczynnik kapitału Tier I	49,29
- współczynnik kapitału podstawowego Tier I	49,29
Łączny minimalny wymóg kapitałowy	8 124

Poziom kapitałów w Banku spełnia wszystkie wytyczne nadzorcze i zapewnia pokrycie występującego ryzyka Banku.

V. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

1. Wynik finansowy

Ukształtowana struktura bilansu pozwoliła na osiągnięcie przychodów w kwocie 25 338 tys. zł, co przy kosztach 15 965 tys. zł pozwoliło na wypracowanie wyniku na poziomie 9 373 tys. zł brutto, który po pomniejszeniu o podatek dochodowy w kwocie 1 788 tys. zł wyniósł 7 585 tys. zł netto.

Po stronie przychodów wyróżniamy:

- Przychody z tytułu odsetek – 22 997 tys. zł,
- Przychody z tytułu prowizji – 2 113 tys. zł,

- Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości – 144 tys. zł,
- Pozostałe przychody operacyjne – 84 tys. zł,

Po stronie kosztów wyróżniamy:

- Koszty z tytułu odsetek – 5 726 tys. zł,
- Koszty z tytułu prowizji - 277 tys. zł,
- Koszty działania Banku – 9 571 tys. zł,
- Wynik operacji finansowych papierami wartościowymi – 24 tys. zł,
- Amortyzacja środków trwałych i WNiP – 242 tys. zł,
- Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości - 91 tys. zł,
- Pozostałe koszty operacyjne – 34 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia uproszczony rachunek zysków i strat za 2025 rok w porównaniu z wielkościami osiągniętymi w 2024 roku.

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika 2025/2024(%)
Przychody ogółem	24 243	25 338	104,52%
Koszty ogółem	13 494	15 965	118,31%
Zysk brutto	10 749	9 373	87,20%
Zysk netto	8 436	7 585	89,91%

W 2025 roku Bank zrealizował zakładany plan ekonomiczno-finansowy w zakresie wyniku finansowego netto na poziomie 114,13%.

Zarząd Banku biorąc pod uwagę prognozy instytucji finansowych i założenia do planu ekonomiczno-finansowego na 2026 rok zakłada:

- osiągnięcie sumy bilansowej na poziomie 479 880 tys. zł;
- osiągnięcie należności od sektora niefinansowego i budżetowego na poziomie 124 902 tys. zł;
- osiągnięcie zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego w wartościach nominalnych na poziomie 414 316 tys. zł;
- osiągnięcie przychodów ogółem na poziomie 21 905 tys. zł;
- osiągnięcie kosztów ogółem na poziomie 15 522 tys. zł.;
- wypracowanie zysku brutto na poziomie 6 383 tys. zł;
- wypracowanie zysku netto na poziomie 4 660 tys. zł;
- osiągnięcie funduszy własnych w wysokości 57 480 tys. zł;
- osiągnięcie wskaźnika C/I w wysokości 61,41%;
- osiągnięcie wskaźnika ROA w wysokości 1,00%;
- osiągnięcie wskaźnika ROE w wysokości 7,75%;
- osiągnięcie całkowitego współczynnika kapitałowego w wysokości 51,76%;
- osiągnięcie marży odsetkowej w wysokości 3,15%;
- osiągnięcie wskaźnika jakości portfela kredytowego w wysokości 0,81%.

2. Wybrane wskaźniki charakteryzujące działalność

W porównaniu z rokiem poprzednim, działalność Banku w 2024 roku charakteryzowała się następującymi wskaźnikami:

Wyszczególnienie	2024	2025
ROA netto	2,36%	1,79%
ROE netto	23,35%	14,00%
Marża odsetkowa netto	4,83%	4,21%
Wskaźnik C/I	44,21%	50,33%
Wskaźnik aktywów pracujących	97,56%	97,39%
Współczynnik wypłacalności	36,89%	49,29%
LCR	429%	494%
NSFR	222%	258%
Relacja obliiga kredytowego do depozytów	33,07%	30,92%
Wskaźnik kredytów zagrożonych w łącznym obliigu	1,83%	1,67%
Zaangażowanie pozabilansowe do obliiga kredytowego	9,51%	14,38%

Poziom wskaźników w Banku kształtuje się na stabilnym poziomie zapewniając bezpieczeństwo zdeponowanych w Banku środków.

VI. OBSZAR RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

1. Ryzyko kredytowe

Efektywne prowadzenie działalności Banku narażone jest przede wszystkim na ryzyko kredytowe. Bank stara się utrzymać stabilny i zrównoważony pod względem jakości i ilości portfel kredytowy, który cechuje się dochodowością i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych spłatą.

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Kredyty zagrożone, według wartości nominalnej, ukształtowały się na poziomie 1 948 tys. zł. Należności w tej kategorii, w porównaniu do grudnia 2024 roku, spadły o 82 tys. zł. Na koniec grudnia 2025 r. kredyty zagrożone stanowiły 0,44 % aktywów ogółem oraz 1,67 % obliiga kredytowego.

Podział należności zagrożonych przedstawia się następująco:

- Centrala – 1 455 tys. zł,

- Oddział w Korytnicy – 0 tys. zł,
- Oddział w Jadowie – 493 tys. zł.

W tym obszarze ryzyka podejmowane są stosowne działania w procesie zarządzania i redukcji ryzyka kredytowego oraz w celu poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego. Na pokrycie ryzyka ekspozycji kredytowych dokonuje się odpisów aktualizujących z tytułu utraty ich wartości.

Rezerwy celowe na kredyty zagrożone zostały utworzone w wysokości 1 938 tys. zł. Jakość portfela mierzona udziałem należności zagrożonych w stosunku do 2024 roku uległa poprawie za sprawą spadku kredytów zagrożonych oraz wzrostu ogólnego obliga kredytów.

Portfel kredytów w kategorii normalne jest na bieżąco obsługiwany, natomiast portfel kredytów zagrożonych jest na bieżąco monitorowany.

2. Ryzyko płynności finansowej

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, jest definiowane przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej Banku.

Wartość bilansowa aktywów płynnych na koniec 2025 r. wynosiła 275 256 tys. zł i stanowiła 62,43% aktywów ogółem. W stosunku do końca 2024 r. aktywa płynne wzrosły o 86 300 tys. zł, tj. o 45,7%. Baza depozytowa była stabilna. Relacja depozytów stabilnych do depozytów ogółem kształtowała się na poziomie 69,85%.

Bank oblicza na każdy dzień wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) wyniósł 494% – wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 204%.
- Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) wyniósł 258% - wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 152%.

Bank monitoruje na bieżąco i zarządza procesem ryzyka płynności, przeprowadzając testy warunków skrajnych w sytuacjach możliwości wystąpienia zdarzeń kryzysowych. W wyniku przeprowadzenia testów warunków skrajnych stwierdzono niską wrażliwość stabilności bazy depozytowej na wystąpienie sytuacji skrajnej. Zestawienie wpływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę, która zapewnia pełną wypłacalność finansową Banku. Sytuacja w obszarze płynności finansowej jest stabilna.

Aktywa charakteryzują się dość wysoką płynnością. Pasywa niestabilne są dobrze zabezpieczone aktywami płynnymi. Niska relacja kredytów do depozytów, pomimo, iż wskazuje na niewykorzystany potencjał jej rozwoju, to oznacza bardzo dobre zabezpieczenie źródeł finansowania akcji kredytowej.

3. Ryzyko operacyjne

W obszarze ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym prowadzona jest rejestracja zdarzeń i incydentów mających wpływ na bezpieczeństwo oraz możliwość wystąpienia strat w procesie zarządzania Bankiem. Identyfikacja, pomiar i redukcja występujących incydentów pozwalają ograniczyć poziom tego ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Ryzyko operacyjne w Banku jest na bieżąco monitorowane, ponadto straty wynikające z każdego incydentu są indywidualnie szacowane.

W Banku funkcjonuje system raportowania ryzyka operacyjnego z poszczególnych stanowisk pracy, w którym uczestniczy Stanowisko ds. ryzyk/ Inspektor Ochrony Danych Osobowych i Administrator Systemu Informatycznego.

W trosce o zapewnienie wysokiej odporności operacyjnej oraz nieprzerwanej pracy środowiska teleinformatycznego, Bank regularnie przeprowadza przeglądy, testy oraz działania modernizacyjne infrastruktury ICT. Konfiguracje stacji roboczych, urządzeń sieciowych i serwerów są na bieżąco sprawdzane, co pozwala na szybkie identyfikowanie i usuwanie ewentualnych nieprawidłowości, a także na utrzymanie zgodności z obowiązującymi wymaganiami i standardami bezpieczeństwa.

Wszystkie prowadzone działania są wspierane bieżącym monitorowaniem infrastruktury informatycznej i stanowią integralny element systemu zarządzania ryzykiem ICT, zgodnie z art. 11–15 rozporządzenia DORA. Działania te są w pełni zgodne z przyjętą Strategią Odporności Cyfrowej Banku oraz Polityką Bezpieczeństwa Informacji, a ich realizacja przyczynia się do utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa, dostępności i niezawodności systemów informatycznych, wspierając realizację krytycznych funkcji operacyjnych Banku.

4. Ryzyko stopy procentowej

W 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej 6-cio krotnie obniżyła poziom stóp procentowych. Główna stopa procentowa, tzw. referencyjna na koniec 2025 roku wyniosła 4,00%, stopa lombardowa 4,50%, stopa depozytowa 3,50%, a stopa redyskonta weksli 4,05%.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma na celu minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a w efekcie na fundusze własne Banku.

Procedury wdrożone w naszym Banku stymulują ten proces i powodują adekwatną reakcję na zmienność rynkowych stóp procentowych ograniczając znaczny spadek dochodów Banku.

Przyjęty zakres limitowania zakłada określone powiązanie pomiędzy poziomem kapitału Tier I, a dochodami odsetkowymi oraz wielkością luki, będącej konsekwencją poziomu aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach przeszacowania. Podstawowy zakres parametrów bezpieczeństwa Banku mierzony jest, oprócz tolerancji wyznaczonej limitami, również wskaźnikiem zwrotu z kapitałów (ROE) oraz poziomem dopuszczalnej marży odsetkowej.

Jakość zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Rada Nadzorcza oceniła w 2025r. jako poprawną. Przeprowadzone testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania, ryzyku opcji klient oraz ryzyku bazowym wykazują, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Ocena wpływu ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy wskazuje na umiarkowany poziom ryzyka.

Bank analizuje na bieżąco ustanowione limity. W 2025 roku żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych w analizowanym okresie pozwoliło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na poziomie 4,21%. Wskaźnik ROE netto na koniec 2025 roku wyniósł 14,00%.

Bank tworzy kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej, który na koniec 2025 roku wyniósł 4 361 tys. zł. oraz na ryzyko spreadu kredytowego, który wyniósł 226 tys. zł.

5. Ryzyko braku zgodności

Bank zarządza ryzykiem braku zgodności stosując uchwalone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Politykę zgodności w Banku Spółdzielczym w Łochowie, Regulamin funkcjonowania Stanowiska ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Łochowie oraz uchwaloną przez Zarząd Banku Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym. Regulacje te podlegają cyklicznym przeglądom oraz ewentualnemu dostosowaniu do zmian przepisów lub poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest na I i II linii obrony. Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności pełnią wszyscy pracownicy, ponadto w strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej odpowiedzialne za realizację zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności na II linii obrony.

Zapobieganie ryzyku 2025r. odbywało się przez przyjęcie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w postaci: regulacji wewnętrznych, w tym z uwagi na wdrażanie nowych przepisów prawnych i regulacji nadzorczych o istotnym charakterze a także szkolenia pracowników oraz monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Na podstawie oceny ryzyka hipotetycznego w istotnych obszarach banku (procesach), a także analizy zmian przepisów, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych obowiązujących do

dnia 31.12.2025r, a także analizy ryzyka historycznego ustalonej na podstawie oceny ryzyka wystąpienia sankcji prawnych lub regulaminowych, ryzyka wystąpienia materialnej straty finansowej, ryzyko utraty dobrej reputacji na skutek występujących zdarzeń poziom i profil ryzyka w zakresie ryzyka resztkowego w 2025r. nie przekraczał poziomu NISKIE. Limit strategiczny jest na akceptowalnym poziomie-ryzyko resztkowe niskie w zakresie wszystkich istotnych procesów banku.

Nie stwierdzono pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności z uwagi na ryzyko historyczne – nie stwierdzono w żadnym z obszarów oceny ryzyka ocenianego jako WYSOKIE. Nie stwierdzono występowania ryzyka hipotetycznego ocenianego jako WYSOKIE, nie zachodziła potrzeba podejmowania działań naprawczych i korygujących, z uwagi na stwierdzony brak mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności lub występujące nieprawidłowości stwierdzane w toku kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza Banku oceniła, że efektywność zarządzania ryzykiem w Banku w 2025r. miała odpowiedni poziom. A działalność stanowiska ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności jako adekwatne i skuteczne.

6. Łączny minimalny wymóg kapitałowy na ryzyka bankowe na dzień 31.12.2025 r. stanowi kwotę 8 124 tys. zł., z kwoty tej 74,93 % przypada na wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, 25,07 % na ryzyko operacyjne.

Relacja łącznego minimalnego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wynosi 16,23%.



Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 49,29 %.

Nadwyżka funduszy własnych nad łącznym minimalnym wymogiem kapitałowym na 31.12.2025 r. wyniosła 41 927 tys. zł.

Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyka oraz alokowania kapitału na poszczególne ryzyka, na koniec 2025 roku powstał wymóg wewnętrzny ponad minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (w tym spreadu kredytowego) w wysokości 4 587 tys. zł.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 31,50 %.

Sytuacja w obszarze adekwatności kapitałowej była bardzo dobra. Fundusze własne zabezpieczały ryzyko wynikające z prowadzonej działalności. Baza kapitałowa była stabilna. Bank spełniał wymagania Dyrektywy CRD dotyczące minimalnego poziomu kapitału założycielskiego. Wysoki poziom łącznego współczynnika kapitałowego wskazywał na duże bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stanowił podstawę do wzrostu aktywności Banku. Bank nie wykazywał zobowiązań podporządkowanych.

W ocenie Banku jakość zarządzania kapitałami i pozostałymi zasobami finansowymi jest efektywna, m.in. udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej w Banku stanowi 96,66%. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wskaźnik C/I wyniósł 50,33%.

VII. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Zasady Ładu Korporacyjnego stanowią zbiór regulacji określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

W dniu 26.05.2025 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łochowie pozytywnie oceniła stosowanie wprowadzonych Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanej, podejmując Uchwałę nr 24/2025.

VIII. INFORMACJE DODATKOWE

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm., informuję:

1. Bank Spółdzielczy w Łochowie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada w państwach członkowskich i państwach trzeciego świata podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013.
2. Stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2025 r. 1,79% wobec uzyskanej 2,36% w 2024 roku.

3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, tj. w placówkach Banku oraz na stronie internetowej sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz politykę wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Bank wprowadził przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Zasady oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje, a także zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedności Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali ocenę pozytywną. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych.

W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank ogłosił informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

Bank określając cele, potrzeby i zamierzenia jako priorytet postawił na rozwój w warunkach bezpiecznego działania oraz właściwą identyfikację ryzyk, jak również sprawne i efektywne działanie systemu kontroli wewnętrznej.

Kwestie środowiskowe, społeczne i zarządcze dotyczą wielu dziedzin i obszarów działalności Banku, stanowiąc integralną część prowadzonego biznesu. Jesteśmy świadomi odpowiedzialności za środowisko, społeczeństwo i odpowiednie zarządzanie naszą organizacją.

Na podstawie wytycznych EBA/GL/2020/06 Bank przeprowadza analizę czynników ESG w różnych obszarach działania Banku. Zmiany klimatyczne, konieczność ochrony środowiska, zmiany przepisów, rosnące oczekiwania nadzorcze w tym zakresie wymagają uwzględnienia zarządzania ryzykiem ESG nie tylko w działalności kredytowej, ale również w pozostałej działalności Banku.

Bank ogranicza wpływ swojej działalności na środowisko oraz finansuje bardziej ekologiczne projekty. Prowadzimy działania zmierzające do ograniczenia ilości zużycia wody, energii i paliw, stosujemy energooszczędne oświetlenie, prowadzimy selektywną zbiórkę odpadów zgodnie z obowiązującymi przepisami. W 2025 roku Bank przeprowadził docieplenie budynku oraz unowocześnił elektrykę.

W ramach działalności kredytowej Bank wprowadził obowiązek badania kredytobiorców pod kątem ESG w momencie udzielania i monitoringu kredytów oraz ogranicza kredytowanie branż wysokoemisyjnych.

Posiadamy kredyt ekologiczny, który przyczynia się do poprawy środowiska naturalnego, na wydatki związane z zakupem lub wykonaniem instalacji urządzeń i produktów ekologicznych, które dotyczą: paneli fotowoltaicznych do produkcji prądu, kolektorów słonecznych, kotłów CO opalanych biomasą lub gazem, przydomowych oczyszczalni ścieków, przyłączy wodociągowych.

Bank dba o klientów, pracowników i społeczeństwo poprzez zapewnienie bezpieczeństwa danych klientów, przeciwdziałanie dyskryminacji, szkolenia i rozwój pracowników, dostępność usług dla osób starszych i z niepełnosprawnościami, wspieranie lokalnych społeczności oraz zachęcanie klientów do udziału w akcjach edukacyjnych.

Zarządzamy naszym Bankiem poprzez przestrzeganie przepisów i regulacji, przeciwdziałamy korupcji i praniu pieniędzy, mamy przejrzyste zasady raportowania finansowego oraz system kontroli wewnętrznej.

Dynamiczny rozwój Banku Spółdzielczego w Łochowie jest efektem zaangażowania oraz rzetelnej pracy, co przekłada się na budowanie zaufania wśród klientów Banku.

Przyjęte kierunki rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku Spółdzielczego w Łochowie na 2025 rok uchwalone Uchwałą nr 12/2025 Zebrania Przedstawicieli w dniu 17 czerwca 2025 roku były w pełni realizowane.

Łochów, dnia 18.05.2026 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie