

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W IŁAWIE
ZA 2025 ROK**

Iława, maj 2026 r.

I. WSTĘP

Bank Spółdzielczy w Iławie to bank w pełni polski, z ponad 75 letnią tradycją i doświadczeniem w udzielaniu kredytów i obsłudze rachunków. Swoją działalność rozpoczął w 1948 r. Od 2002 r. zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna w Warszawie, a od 27 czerwca 2016r. jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank swoje zadania wykonuje poprzez Centralę w Iławie oraz Oddziały w Nowym Grodzie i Ostródzie oraz Punkt Kasowy w Miłomłynie. Obszar działania Banku Spółdzielczego w Iławie w 2025 roku obejmował teren województwa warmińsko-mazurskiego, a przede wszystkim powiaty: iławski, nowomiejski, ostródzki oraz część województwa kujawsko-pomorskiego (powiat brodnicki).

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w składzie osób zarządzających. Funkcję Prezesa Banku sprawuje Pan Zbigniew Gnaczyński, Wiceprezesa ds. handlowych Pan Marek Kłosowski, a funkcję Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych Pani Monika Kaczyńska.

Fundusze własne Banku wynoszą 54 426 539,22 zł.

Bank Spółdzielczy w Iławie z powodzeniem realizuje zamierzone działania. W szczególności skupia się na rozwoju akcji kredytowej oraz pozyskiwaniu środków do finansowania działalności bankowej. Bank systematycznie i konsekwentnie zwiększa zakres prowadzonej działalności zarówno pod względem różnorodności oferowanych produktów jak i w ujęciu terytorialnym. W celu zaspokojenia rosnących potrzeb klientów, dostosowania oferty do produktów oferowanych przez konkurencyjne banki komercyjne działające w otoczeniu Bank skutecznie rozszerza ofertę proponowanych produktów.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank obsługiwał 10 799 rachunki bankowe w tym: 8 474 oszczędnościowych, 900 kredytowych i 1 425 udziałowe. Wśród rachunków oszczędnościowych 75,12% stanowią rachunki bieżące i rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (6 366 rachunków), 18,02% rachunki depozytów terminowych (1 527 rachunków) oraz 6,86% rachunki oszczędnościowe POL-EFEKT (581 rachunków). Tak zróżnicowana działalność miała na celu stworzenie dodatkowych możliwości pozyskiwania nowych klientów.

Głównymi czynnikami zewnętrznymi determinującymi wyniki roku 2025 były:

- wciąż wysoki poziom podstawowych i rynkowych stóp procentowych (wpływ na przychody Banku, spadek popytu na kredyty, szczególnie mieszkaniowe),
- niestabilna sytuacja na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowana działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie tych blisko naszych granic,
- wprowadzenie linii wsparcia produkcji rolnej w formie kredytów obrotowych z gwarancją AGRO w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR (wpływ na przychody Banku, wzrost akcji kredytowej).

Wśród czynników wewnętrznych wyróżnić należy przegląd pozycji kosztowych i dalszą racjonalizację zakupów.

Przyjęta przez Bank Strategia działania wskazuje na niezmienną koncentrację w budowaniu zdywersyfikowanej i stabilnej bazy depozytowej oraz angażowanie pozyskanych środków w finansowanie kredytów rolniczych, osób prywatnych oraz dla sektora MŚP.

III. SYTUACJA FINANSOWA I FUNDUSZE WŁASNE BANKU

Suma bilansowa netto na koniec 2025 r. wyniosła 397 004 633,50 zł i zwiększyła się w stosunku do roku poprzedniego o 14,30%. Bezpośrednią przyczyną wzrostu sumy bilansowej było pozyskanie środków na rachunkach bieżących oraz terminowych.

A. AKTYWA

Struktura aktywów

	2024		2025	
	zł	%	zł	%
Kasa, operacje z Bankiem centralnym	3 638 089,95	1,05%	3 931 108,88	0,99%
Należności od sektora finansowego	62 800 008,75	18,08%	54 436 489,44	13,71%
Należności od sektora niefinansowego	85 647 580,47	24,66%	81 594 773,40	20,55%
Należn. od sekt. inst. rząd. i samorz.	64 147 535,05	18,47%	62 045 173,64	15,63%
Udziały lub obligacje w innych jedn.	1 894 473,45	0,55%	1 894 473,45	0,48%
Papiery wartościowe	123 628 978,86	35,59%	186 756 622,86	47,04%
Aktywa trwałe	2 617 564,62	0,75%	2 529 484,12	0,64%
Pozostałe aktywa	2 969 085,98	0,85%	3 816 507,71	0,96%
Ogółem	347 343 317,13	100,00%	397 004 633,50	100,00%

Należności od sektora niefinansowego spadły w 2025 r. o 4,73%, a ich udział w sumie bilansowej, która wzrosła o 44,30%, zmalał o 4,11 p.p. Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych uległy zmniejszeniu o 3,36%, ich udział w sumie bilansowej spadł o 2,84 p.p.

Istotną grupę aktywów stanowią również należności od podmiotów finansowych, których udział w aktywach netto wyniósł 13,71%. W porównaniu z 2024 r. udział zmniejszył się o 4,37 p.p. Znaczną część należności stanowią lokaty Banku w Banku Zrzeszającym. Stan lokat zdeponowanych w Banku Zrzeszającym na 31.12.2025 r. wg wartości bilansowej wynosił 20 248 232,73 zł. Depozyt obowiązkowy wraz z odsetkami wyniósł 21 643 420,50 zł. W porównaniu z 2024 r. nastąpiło przesunięcie środków z lokat w Banku Zrzeszającym na rzecz bonów pieniężnych NBP – na dzień 31.12.2025r. Bank ulokował w bonach 184 918 282,86 zł. wg wartości bilansowej.

W dniu 27.11.2020r. Bank dokonał zakupu 10-letnich obligacji serii FPC0630 emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 zabezpieczonych gwarancją Skarbu Państwa w ilości 2 000 szt. wg wartości nominalnej tj. łącznie 2 000 000,00 zł.. Oprocentowanie obligacji jest stałe i wynosi 2,125 % w stosunku rocznym. Odsetki od obligacji są naliczane od wartości nominalnej obligacji, w rocznych okresach odsetkowych poczynając od dnia 5 czerwca 2020 r.

Aktywa pracujące na koniec grudnia 2025r. stanowiły 97,06% aktywów netto ogółem.

B. PASYWA

Według stanu na 31.12.2025 r. największy udział w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 78,38%, fundusze własne – 13,94% oraz zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych – 4,42%, a wynik netto roku bieżącego to 1,72% pasywów. Pozostałe pasywa to zaledwie 1,54%.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku w 2025 roku były depozyty sektora niefinansowego i sektora instytucji samorządowych, które na dzień 31.12.2025 r. stanowiły 82,80% pasywów ogółem oraz fundusze własne Banku.

Struktura pasywów

Wyszczególnienie	2024		2025	
	zł	%	zł	%
Zobow. wobec sekt. finansowego	1 425 658,70	0,41%	1 764 428,37	0,44%
Zobow. wobec sekt. niefinansowego	264 408 418,55	76,12%	311 170 211,39	78,38%
Zobow. wobec sekt. budżetowego	22 395 583,37	6,45%	17 535 339,97	4,42%
Rezerwy	2 735 002,70	0,79%	3 122 680,43	0,79%
Pozostałe pasywa	1 137 771,97	0,33%	1 227 989,89	0,31%
Fundusze	46 624 017,05	13,42%	55 333 311,67	13,94%
Wynik netto roku bieżącego	8 616 864,79	2,48%	6 828 671,78	1,72%
Zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00%	22 000,00	0,01%
Ogółem	347 343 317,13	100,00%	397 004 633,50	100,00%

Fundusze własne (wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR 575/2013) wyniosły 54 426 539,22 zł i w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o 19,43%. Na wzrost funduszy podstawowych, tak jak i w latach poprzednich, wpływ miało zasilenie funduszu rezerwowego z podziału nadwyżki bilansowej. W 2025 roku była to kwota 8 572 864,79 zł.

Struktura funduszy własnych Banku wg stanu na 31.12.2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025	
	zł	%	zł	%
Fundusze	45 572 114,00	100,00%	54 426 539,22	100,00%
fundusz udziałowy	361 000,00	0,79%	352 400,00	0,65%
fundusz rezerwowy	45 843 700,45	100,60%	54 416 595,24	99,98%
fundusz ogólnego ryzyka	700 000,00	1,54%	700 000,00	1,29%
rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	0,88%	400 000,00	0,73%
fundusz z aktualizacji wyceny	-283 483,40	-0,62%	-139 083,57	-0,26%
pomniejszenia z tyt.ekspozycji nieobsługiwanych	0,00	0,00%	-66 574,12	-0,12%
korekty wyceny aktywów	-1 667,74	0,00%	-1 838,34	0,00%
nie umorzone wartości niematerialne i prawne	-1 447 435,31	-3,18%	-1 234 959,99	-2,27%

W strukturze funduszy własnych Banku dominuje fundusz rezerwowy w wysokości 54 416 595,24 zł. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w wysokości 700 000,00 zł. stanowi 1,28% funduszy. Fundusz udziałowy w wysokości 352 400,00 zł. stanowi 0,65% funduszy własnych (udziałowcami są w 100% osoby fizyczne, głównie rolnicy indywidualni i przedsiębiorcy; na 31.12.2025 r. Bank Spółdzielczy w Łławie zrzeszał 1 385 członków, którzy posiadali 1 779 udziałów). Pozostałe fundusze stanowi rezerwa na ryzyko ogólne – 400 000,00 zł (0,73%). Fundusze własne Banku pomniejszone zostały o wycenę obligacji BGK zaewidencjonowanych jako aktywa dostępne do sprzedaży, nie umorzone wartości niematerialne i prawne oraz o korektę wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży (tzw. AVA).

III. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Działalność kredytowa jest potencjalnym źródłem największych zysków, ale i największego ryzyka.

Wartość bilansowa kredytów na koniec 2025 r. osiągnęła poziom 143 639 947,04 zł i była niższa od stanu z 31.12.2024 r. o 2 221 808,57 zł (1,38%) .

Wartość bilansowa i pozabilansowa kredytów z podziałem na jednostki Banku

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024r.	Udział na 31.12.2024r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025r.	Udział na 31.12.2025r.	Dynamika
	zł	%	zł	%	%
Centrala Hława	115 021 551,50	71,46%	116 881 171,76	73,63%	101,62%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	16 994 118,66	10,56%	17 278 070,13	10,88%	101,67%
Oddział w Nowym Grodzicznie	31 626 397,99	19,65%	28 764 228,66	18,12%	90,95%
rezerwy*	-3 813 278,93	-2,37%	-4 973 191,88	-3,13%	130,42%
ESP*	-82 003,16	-0,05%	-490 312,90	-0,31%	597,92%
odsetki*	1 214 356,90	0,75%	1 279 368,62	0,81%	105,35%
RAZEM:	160 961 142,96	100,00%	158 739 334,39	100,00%	98,62%

W 2025 roku Bank udzielił łącznie 293 kredyty na kwotę 44 997 615,51 zł, co w stosunku do roku poprzedniego stanowi wzrost ilościowy o 4,64% i wzrost w ujęciu wartościowym o 2,80%.

Kredyty udzielone

Nazwa Oddziału	2024		2025	
	ilość	zł	ilość	zł
Centrala Hława	127	31 850 222,88	132	27 978 505,51
Oddział BS w Ostródzie	40	3 308 704,00	53	5 032 040,00
Oddział BS w Nowym Grodzicznie	113	8 612 813,15	108	11 987 070,00
Ogółem	280	43 771 740,03	293	44 997 615,51

Dominującą grupę kredytów w ujęciu ilościowym udzielonych w 2025 r. stanowiły kredyty dla rolnictwa oraz dla osób prywatnych, zaś w ujęciu wartościowym kredyty dla rolników i jednostek samorządu terytorialnego. Udział kredytów dla rolników w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 44,37% (39,59% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla JST w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 1,02% (22,53% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla przedsiębiorców indywidualnych w kredytach udzielonych ukształtował się na poziomie 9,90% (17,24% w ujęciu wartościowym), udział kredytów dla przedsiębiorstw ukształtował się na poziomie 1,37% (10,29% w ujęciu wartościowym), zaś osób prywatnych na poziomie 43,34% (10,35% w ujęciu wartościowym).

W roku 2025r. udzielono 61 kredytów preferencyjnych, w tym 6 inwestycyjnych na łączną kwotę 2 151 900,00 zł. oraz 55 kredytów obrotowych na łączną kwotę 8 839 050,00 zł.

Kredyty preferencyjne dla rolnictwa udzielone w 2025 r

Wyszczególnienie	2024		2025	
	ilość	zł	ilość	zł
Inwestycyjne	1	240 000,00	6	2 151 900,00
Urządzenie gospodarstw (MR)	0	0,00	0	0,00
Inwestycje podstawowe (IP)	0	0,00	0	0,00
Zakup gruntów (KZ i Z)	1	240 000,00	4	809 900,00
Nowe technologie (NT)	0	0,00	0	0,00
Zakup nieruchomości rolnych (GR)	0	0,00	0	0,00
Inwestycje w rolnictwie i rybactwie (RR)	0	0,00	1	1 048 000,00
Z częściową spłatą kapitału (CSK)	0	0,00	1	294 000,00
Obrotowe	67	5 161 400,00	55	8 839 050,00
Kłaskowe	2	112 000	0	0,00
Obrotowe z dopłatami (UP, FGR)	65	5 049 400,00	55	8 839 050,00
Ogółem	68	5 401 400,00	61	10 990 950,00

W grupie kredytów komercyjnych dla rolnictwa udzielono 69 kredytów na kwotę 6 824 720,00 zł. Szczegółowe zestawienie przedstawia tabela.

Kredyty komercyjne dla rolnictwa udzielone w 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025	
	ilość	zł	ilość	zł
Zakup rzeczowych środków do produkcji rolnej	8	322 000,00	12	518 000,00
Rewolwingowe	0	0,00	2	428 720,00
Obrotowe komercyjne	1	50 000,00	0	0,00
Inwestycyjne komercyjne	4	3 414 000,00	3	1 388 000,00
W rachunku bieżącym	44	2 303 000,00	47	3 084 000,00
W rachunku bieżącym AGRO-5	2	335 000,00	1	50 000,00
Pomostowe	3	967 200,00	2	936 000,00
Inwestycyjne AGRO-20	1	350 000,00	0	0,00
Ratalna spłata zadłużenia	1	204 490,89	0	0,00
KLH	0	0,00	2	420 000,00
Ogółem	64	7 945 690,89	69	6 824 720,00

Poza rolnictwem Bank kredytował również małe i średnie przedsiębiorstwa, przedsiębiorców indywidualnych oraz osoby fizyczne, a także jednostki samorządu terytorialnego.

Wartość kredytów udzielonych na działalność gospodarczą w 2025 roku spadła o 1 311 000,00 zł (11,25%) w stosunku do roku poprzedniego. Struktura portfela kredytowego przedsiębiorców na przestrzeni ostatniego roku nie uległa znaczącym zmianom. Dominującą grupę w dalszym ciągu stanowią kredyty w rachunku bieżącym.

Kredyty komercyjne dla przedsiębiorstw udzielone w 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025	
	ilość	zł	ilość	zł
Kredyty przedsiębiorców indywidualnych	33	7 567 000,00	29	7 756 000,00
W rachunku bieżącym	29	6 101 000,00	26	5 353 000,00
Obrotowe	0	0,00	0	0,00
Inwestycyjne	3	1 316 000,00	2	1 948 000,00
Karty kredytowe	0	0,00	0	0,00
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	1	150 000,00	1	455 000,00
Ratalna spłata zadłużenia	0	0,00	0	0,00
Kredyty przedsiębiorstw	4	4 090 000,00	3	2 590 000,00
W rachunku bieżącym	4	4 090 000,00	3	2 590 000,00
Obrotowe	0	0,00	0	0,00
Inwestycyjne	0	0,00	0	0,00
Kredytowa Linia Hipoteczna (KLH)	0	0,00	0	0,00
Karty kredytowe	0	0,00	0	0,00
Ogółem	37	11 657 000,00	32	10 346 000,00

W 2025 roku udzielono 127 kredytów dla osób prywatnych (o 22 więcej niż w roku poprzednim) na łączną kwotę 4 655 976,48 zł. W strukturze udzielanych kredytów dominował kredyt gotówkowy Bezpieczna gotówka – wzrost o 35,00% w ujęciu ilościowym i wzrost o 29,97% w ujęciu wartościowym. Ten rodzaj kredytu stanowił 57,88% wszystkich kredytów udzielonych osobom prywatnym w 2025r. W 2025r. Bank udzielił 5 kredytów na cele mieszkaniowe na łączną kwotę 1 572 240,00 zł.

Kredyty komercyjne dla osób prywatnych udzielone w 2025 r.

Wyszczególnienie	2024		2025	
	ilość	zł	ilość	zł
Kredyty osób prywatnych	105	2 813 549,14	127	4 655 976,48
Bezpieczna gotówka	60	2 073 548,15	81	2 695 036,48
Kredyty w ROR	39	147 000,00	33	127 700,00
Mieszkaniowe	3	452 000,99	5	1 572 240,00
Hipoteczne	1	130 000,00	1	200 000,00
Konsolidacyjne	0	0,00	0	0,00
Karty kredytowe	2	11 000,00	7	61 000,00
Ogółem	105	2 813 549,14	127	4 655 976,48

W strukturze zadłużenia na koniec 2025 r. zmniejszeniu w porównaniu do 2024 r. uległ udział zadłużenia z tytułu kredytów preferencyjnych i kredytów dla JST, wzrósł zaś udział kredytów dla komercyjnych.

Stan zadłużenia wg charakteru kredytów wg wartości nominalnej

Wyszczególnienie	2024		2025	
	zł	%	zł	%
Preferencyjne	19 365 232,00	12,71%	14 794 776,15	10,02%
Komercyjne	69 194 340,60	45,42%	70 780 305,86	47,93%
Jednostki samorządu terytorialnego	63 770 344,43	41,87%	62 084 537,44	42,05%
Ogółem	152 329 917,03	100,00%	147 659 619,45	100,00%

Należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na 31.12.2025r. 95,85% należności ogółem wg wartości bilansowej brutto, należności zagrożone zaś 4,15%. W ciągu roku wartość należności zagrożonych uległa zwiększeniu o 1 914 846,67 zł.

Struktura należności zagrożonych wg wartości bilansowej brutto

Wyszczególnienie	2024		2025		% portfela
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	247 389,32	5,82%	187 410,15	3,04%	0,13%
Należności wątpliwe	481 944,33	11,33%	2 087 778,38	33,85%	1,40%
Należności stracone	3 522 828,87	82,85%	3 891 820,66	63,11%	2,62%
Ogółem	4 252 162,52	100,00%	6 167 009,19	100,00%	4,15%

Struktura kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej

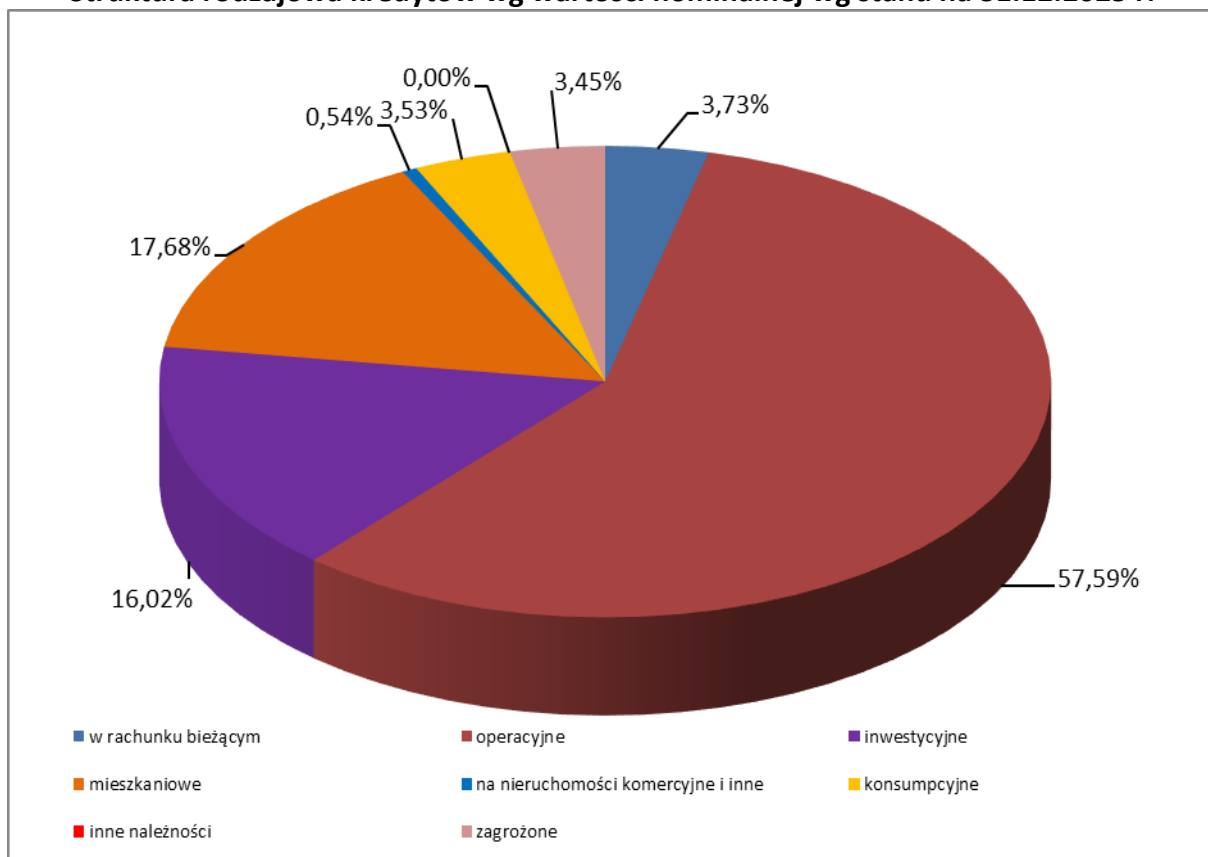
Wyszczególnienie	2024		2025		% portfela
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	197 911,44	45,09%	149 928,13	12,56%	0,10%
Należności wątpliwe	240 972,15	54,91%	1 043 889,18	87,44%	0,73%
Należności stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%
Ogółem	438 883,59	100,00%	1 193 817,31	100,00%	0,83%

W 2025 roku Bank tworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności od podmiotów niefinansowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Stan rezerw i odpisów aktualizujących na 31.12.2025r. utworzonych w Banku wyniósł 4 973 191,88 zł., w tym: 3 870 153,78 zł. rezerw celowych na kredyty zagrożone, 938 574,35 zł. odpisów na odsetki i 164 463,75 zł. rezerw na pozostałe należności.

Utworzone rezerwy oraz odpisy aktualizujące na odsetki na kredyty i inne należności zagrożone

Wyszczególnienie	2024		2025	
	zł	%	zł	%
Należności poniżej standardu	49 477,88	1,30%	37 482,02	0,75%
Należności wątpliwe	240 972,18	6,32%	1 043 889,20	20,99%
Należności stracone	3 522 828,87	92,38%	3 891 820,66	78,26%
Ogółem	3 813 278,93	100,00%	4 973 191,88	100,00%

Struktura rodzajowa kredytów wg wartości nominalnej wg stanu na 31.12.2025 r.



IV. DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Podstawowym źródłem pozyskiwania środków do finansowania działalności banku są depozyty osób fizycznych, rolników, przedsiębiorców oraz budżetów (niemal 100% depozytów ogółem). Wartość bilansowa depozytów osiągnęła na koniec 2025 r. poziom 330 469 979,73 zł., z czego baza depozytów to 329 336 528,02 zł., odsetki od depozytów to 1 137 042,54 zł. i ESP to (-)3 590,83 zł. Wartość bilansowa depozytów w odniesieniu do roku poprzedniego zwiększyła się o 41 940 319,11 zł (14,66%). Udział depozytów wg wartości bilansowej w sumie bilansowej wyniósł 83,24% wobec 82,98% w roku 2024.

Wartość bilansowa depozytów z podziałem na jednostki Banku

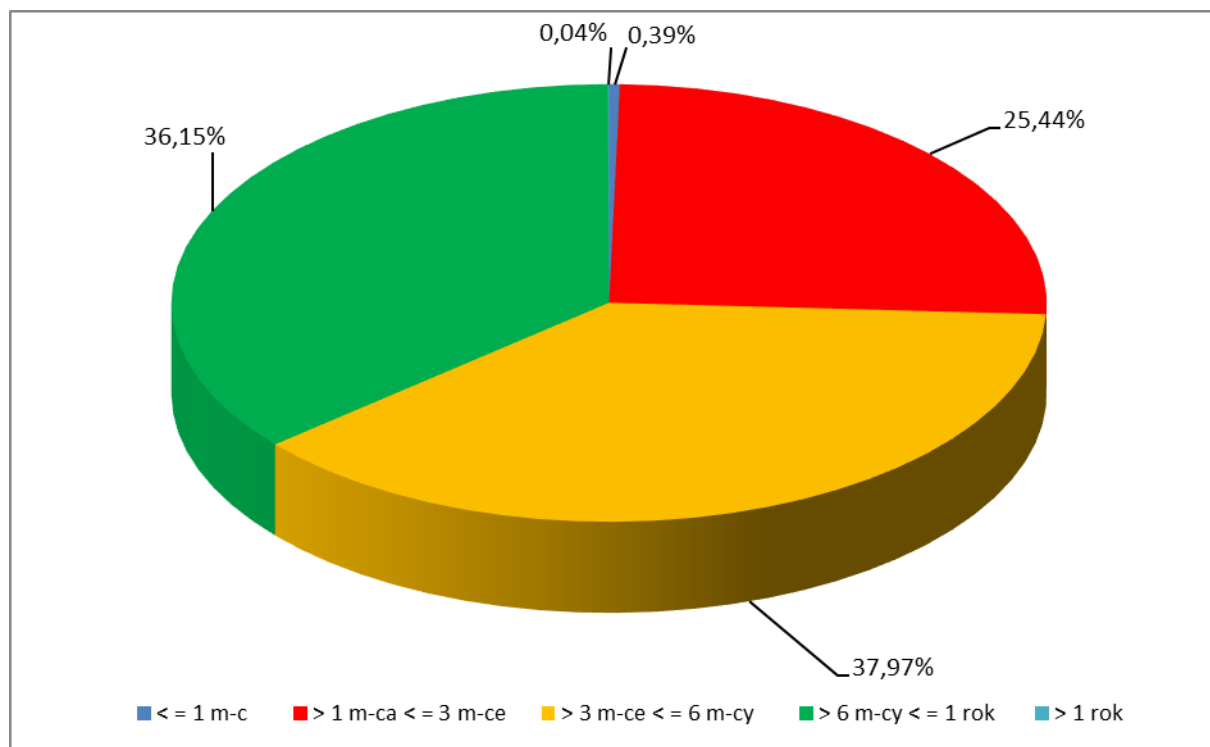
Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2024r.	Udział na 31.12.2024r.	Wartość bilansowa na 31.12.2025r.	Udział na 31.12.2025r.	Dynamika
Centrala Ława	151 002 312,96	52,39%	183 181 170,10	55,43%	121,31%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	60 175 527,12	20,88%	66 316 646,91	20,07%	110,21%
Oddział w Nowym Grodzicznie	75 767 685,00	26,29%	79 838 711,01	24,16%	105,37%
odsetki*	1 292 658,66	0,45%	1 137 042,54	0,34%	87,96%
ESP*	-8 523,12	0,00%	-3 590,83	0,00%	nd
RAZEM:	288 229 660,62	100,00%	330 469 979,73	100,00%	114,66%

W zgromadzonych depozytach środki bieżące stanowiły 70,28%, terminowe zaś 29,72%.

Wśród depozytów terminowych dominują środki z terminem zapadalności od 3 do 6 miesięcy – stanowią 37,97% depozytów terminowych. Depozyty złożone na okres od 6 do 12 miesięcy stanowią zaś 36,15% depozytów terminowych. Jest to efekt utrzymania w ofercie Banku atrakcyjnie oprocentowanych lokat z okresem deponowania na te przedziały czasowe.

Wzrost bazy depozytowej w 2025r. miał miejsce za sprawą sektora niefinansowego. Stan środków instytucji rządowych i samorządowych spadł w porównaniu z rokiem poprzednim o 4 860 243,40 zł.

Struktura depozytów terminowych na 31.12.2025 r.



V. ZATRUDNIENIE

Bank Spółdzielczy w Ławie na dzień 31.12.2025 r. zatrudniał 42 osoby w przeliczeniu na pełne etaty, z czego 88,10% stanowiły kobiety; średnia wieku pracowników Banku to 42 lat. W roku 2025 odeszło z Banku 3 pracowników, zatrudniono 4 nowe osoby.

Poziom wykształcenia pracowników (liczba osób legitymujących się wykształceniem wyższym) wzrósł się w ciągu roku i ukształtował się na poziomie 88,10%.

Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje również na szkoleniach. W roku ubiegłym pracownicy uczestniczyli w 190 szkoleniach. Koszt tych szkoleń wyniósł 79 647,11 zł (w 2024 roku było to 150 szkoleń o koszcie 36 586,78 zł).

Wynagrodzenia pracowników są zwiększane proporcjonalnie do inflacji i do otoczenia rynkowego. Bank dba o to, by byli zatrudniani wykwalifikowani pracownicy, a co za tym idzie, wynagrodzenia są adekwatne do zajmowanego stanowiska i ponoszonej odpowiedzialności. Średnie roczne wynagrodzenie pracownika za 2025r. (łącznie z Zarządem) wyniosło 109 282,85 zł. W roku 2025 Bank wypłacił pracownikom premie w łącznej wysokości 859 049,00 zł. Składka wpłacona przez pracodawcę do PPK wyniosła 22 709,32 zł., a odpis na ZFŚS na 2025r. wyniósł 130 723,20 zł.

VI. RACHUNEK WYNIKÓW

Przychody odsetkowe na 31.12.2025 r. wyniosły 21 748 351,27 zł. i były o 1,78% niższe od osiągniętych w 2024r. oraz o 23,64% wyższe od przychodów odsetkowych planowanych. Spadek przychodów odsetkowych w 2024r. dotyczył wszystkich sektorów.

W 2025 r. Bank poniósł koszty odsetkowe w wysokości 4 622 025,28 zł, które stanowiły 127,54% kosztów planowanych przy stanie środków na rachunkach bieżących i depozytach wyższym od planowanego o 11,47%.

W kosztach odsetkowych największy udział (92,71%) stanowią koszty depozytów sektora niefinansowego, pozostałe 7,29% stanowią głównie koszty depozytów i środków na rachunkach jednostek samorządowych.

Uzyskany na 31.12.2025 r. wynik z tytułu prowizji w wysokości 1 480 713,52 zł jest o 159 157,23 zł niższy od wyniku z tytułu prowizji uzyskanego za rok poprzedni. Przychody z prowizji finansują koszty działania Banku w 21,08%.

Zrealizowane przychody i poniesione koszty odsetkowe, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany ukształtowały wynik na działalności bankowej na poziomie 18 728 224,30 zł. Wynik ten stanowi 94,32% wyniku na działalności bankowej roku 2024 i zarazem 118,86% wielkości planowanej na rok 2025.

Koszty działania Banku w 2025 r. ukształtowały się na poziomie 8 777 488,85 zł. W odniesieniu do roku 2024 były wyższe o 357 593,98 zł (4,25%).

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2025 r. osiągnęły poziom 441 133,33 zł. (w 2024r. było to 267 276,48 zł).

Bank Spółdzielczy w Łławie wypracował w 2025 r. zysk brutto w kwocie 8 453 995,78 zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2024 roku o 21,13% oraz wyższy od planowanego o 69,85%. Podatek dochodowy w 2025r. wyniósł 1 625 324,00 zł.

Zysk netto wyniósł 6 828 671,78 zł. i był o 1 788 193,01 zł tj. o 20,75% niższy od osiągniętego w 2024 r.

Osiągnięty wynik ukształtował wskaźniki ROA (2,00%) i ROE (16,16%), tj. na poziomie niższym niż przed rokiem odpowiednio o 0,58 pp. oraz o 4,32 pp.

Pozycje składowe wyniku finansowego Banku na 31.12.2025r.

Przychody	
z tytułu odsetek	21 748 351,27
z tytułu prowizji	1 850 551,73
z tytułu operacji finansowych	52 639,06
z tytułu wymiany	96 389,84
pozostałe przychody operacyjne	161 208,09
rozwiązanie rezerw	437 682,82
Razem przychody	24 346 822,81
Koszty	
z tytułu odsetek	4 622 025,28
z tytułu prowizji	369 838,21
z tytułu operacji finansowych	6 245,30
z tytułu wymiany	21 598,81
pozostałe koszty operacyjne	18 261,04
koszty działania Banku	8 777 488,85
amortyzacja	441 133,33
odpisy na rezerwy	1 636 236,21
Razem koszty	15 892 827,03
Zysk brutto	
	8 453 995,78

VII. CZYNNIKI RYZYKA

1. Ryzyko kredytowe

Wartość portfela kredytowego na 31.12.2025 r. wg wartości bilansowej wyniosła 143 639 947,04 zł, co stanowiło 36,18% sumy bilansowej. Spadek w stosunku do roku poprzedniego wyniósł 6 155 168,48 zł (4,11%) i był skutkiem spadku o 4 052 807,07 zł. w sektorze niefinansowym i spadku o 2 102 361,41 zł. w sektorze budżetowym. Dominującą pozycję w strukturze należności kredytowych wg sektorów stanowiły należności sektora niefinansowego (56,81%).

Struktura sektorowa kredytów wg wartości bilansowej

Sektor	2024	2025
Finansowy	0,00	0,00
Niefinansowy	85 647 580,47	81 594 773,40
Budżetowy	64 147 535,05	62 045 173,64
Ogółem	149 795 115,52	143 639 947,04

Należności zagrożone ukształtowały się na poziomie 6 167 009,19 zł wg wartości bilansowej brutto (wzrost na przestrzeni roku o 1 914 846,67 zł , czyli o 45,03%) i stanowiły 4,15% portfela należności wg wartości bilansowej brutto, wobec 2,77% na koniec 2024 roku.

Struktura kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto

Wyszczególnienie	2024		2025		% portfela
	zł	%	zł	%	
Należności poniżej standardu	247 389,32	5,82%	187 410,15	3,04%	0,13%
Należności wątpliwe	481 944,33	11,33%	2 087 778,38	33,85%	1,40%
Należności stracone	3 522 828,87	82,85%	3 891 820,66	63,11%	2,62%
Ogółem	4 252 162,52	100,00%	6 167 009,19	100,00%	4,15%

Na należności zagrożone Bank tworzył rezerwy celowe w wysokości wymaganej przepisami prawa. W 2025 roku stan rezerw uległ zwiększeniu o 1 159 912,95 zł (30,42%).

Struktura rezerw na należności zagrożone (rezerwy celowe na kredyty zagrożone, odpisy aktualizujące na odsetki oraz rezerwy na inne należności)

Wyszczególnienie	2024		2025	
	zł	%	zł	%
Należności poniżej standardu	49 477,88	1,30%	37 482,02	0,75%
Należności wątpliwe	240 972,18	6,32%	1 043 889,20	20,99%
Należności stracone	3 522 828,87	92,38%	3 891 820,66	78,26%
Ogółem	3 813 278,93	100,00%	4 973 191,88	100,00%

Bank dokonywał analizy poziomu należności odzyskiwanych w wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w podziale na rodzaje kredytobiorców, kredytów i zabezpieczeń. W wyniku działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w 2025 roku odzyskano łącznie 404 122,18 zł. (ewidencja bilansowa 382 820,41 zł. i ewidencja pozabilansowa 21 301,77 zł.).

W 2025 roku detaliczne ekspozycje kredytowe wzrosły o 246 376,01 zł i osiągnęły poziom 4 064 024,28 zł, co stanowiło 2,74% kredytów ogółem. Detaliczne ekspozycje kredytowe w sytuacji zagrożonej wyniosły na koniec 2025 roku 400,51 zł, wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych ukształtował się na bardzo dobrym poziomie i wyniósł 0,01%. Rezerwy celowe utworzono w pełnej wysokości, tj. 400,51 zł.

W Banku dokonywana jest ponadto analiza koncentracji zaangażowań pod względem kapitałowym, podmiotowym, branżowym i zabezpieczeń.

Wyniki monitoringu prezentuje poniższa Tabela.

Limity koncentracji portfela kredytowego

Wyszczególnienie	2025	
	Wykonanie	Limit
Podstawowe limity portfela		
Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa / Aktywa - wartość bilansowa	35,69	max 70
Kredyty preferencyjne - wartość nominalna / Kredyty i pożyczki - wartość nominalna	10,02	max 50
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto	2,38	max 25
"Duże" zaangażowania (>10% kapitału Tier I) (udział w kapitale Tier I)	6,55	max 100
Kredyty i pożyczki zagrożone - wartość bilansowa brutto / Kredyty i pożyczki - wartość bilansowa brutto	4,15	max 5
Kredyty konsorcjalne (bilans+pozabilans)/portfel kredytowy (bilans+pozabilans)	17,47	max 25
Udział kredytów o wysokim ryzyku ESG w obliżu kredytowym	0,00	max 2
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem	2,73	max 10
Wskaźniki koncentracji w instrument finansowy (udział w kapitale uznanym)		
Kredyty obrotowe	156,25	max 300
Kredyty w rachunku bieżącym	10,08	max 100
Kredyty inwestycyjne	43,47	max 250
Kredyty na cele konsumpcyjne	9,58	max 50
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	41,06	max 150
Kredyty na nieruchomości komercyjne i inne	1,46	max 100
Wskaźniki koncentracji w branże (udział w kapitale uznanym)		
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	89,09	max 400
Górnictwo i wydobywanie	0,00	max 50
Przetwórstwo przemysłowe	1,38	max 50
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	max 50
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	4,33	max 50
Budownictwo	3,34	max 50
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6,69	max 50
Transport i gospodarka magazynowa	0,00	max 50
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0,00	max 50
Informacja i komunikacja	0,00	max 50
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	max 50
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1,08	max 50
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0,44	max 50
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,00	max 50
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia	114,07	max 250
Edukacja	0,00	max 50
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	max 50
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00	max 50
Pozostała działalność usługowa	0,00	max 50
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe	0,00	max 50
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	max 50
Limity ograniczające ryzyko działalności Banku dla zaangażowania w obligacje lub inne papiery wartościowe (udział w kapitale uznanym)		
Łączne zaangażowanie w jeden podmiot	3,44	max 10
Wartość zakupionych papierów wartościowych	3,71	max 40
Limity łącznych koncentracji zaangażowań wobec podmiotów wynikające z Rozporządzenia UE i Ustawy		
Limit A (udział w kapitale Tier I Banku)	3,85	max 25
Limit B (udział w kapitale Tier I Banku)	3,47	max 25
Limit C (udział w kapitale Tier I Banku)	3,74	max 20
Limity znacznych zaangażowań kapitałowych Banku		
Limit Ia	0,00	max 15
Limit Ib	0,00	max 60
Limity zaangażowań kapitałowych Banku w podmioty sektora finansowego		
Limit IIa (udział w kapitale podstawowym Tier I podmiotu)	0,18	max 10
Limit IIb (udział w kapitale podstawowym Tier I Banku)	3,50	max 10
Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych (kwartalnie)		
Wskaźnik NPE	1,58	max 3
Wskaźnik NPL	3,21	max 5
Wskaźnik TEXAS	9,19	max 15

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 413 499 356,82 zł (398 399 969,47 zł – aktywa bilansowe + rezerwa, 15 099 387,35 zł – zobowiązania pozabilansowe udzielone). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2025r. przedstawiała się następująco:

- waga ryzyka 0%	243 622 859,18 zł.
- waga ryzyka 20%	63 622 175,78 zł.
- waga ryzyka 30%	184 412,05 zł.
- waga ryzyka 50%	0,00 zł.
- waga ryzyka 60%	398 200,00 zł.
- waga ryzyka 70%	612 272,82 zł.
- waga ryzyka 75%	91 902 431,84 zł.
- waga ryzyka 100%	8 348 133,93 zł.
- waga ryzyka 150%	3 520 801,22 zł.
- waga ryzyka 250%	1 288 070,00 zł.

Średnia waga ryzyka 24,00%, kwota ważona 92 411 259,87 zł. Na podstawie wyliczeń (wielkość ważona * 0,08) kwota wymogu kapitałowego wyniosła 7 392 900,79 zł.

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe w odniesieniu do funduszy własnych stanowi 13,58% funduszy, co oznacza, że limit na ryzyko kredytowe przyjęty na poziomie 55,00% nie został przekroczony.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką zarządzania ryzykiem kredytowym Bank Spółdzielczy w Łławie nie finansuje transakcji z klientami, którzy wykazują nieakceptowalne ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorcy, a w szczególności narażonych na silny negatywny wpływ czynników środowiskowych i zmian klimatu lub nadmierne ryzyko kredytobiorcy wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu i narażenie klienta na silne ryzyko zmiany przepisów dotyczących jego działalności.

2. Ryzyko operacyjne

Bank w 2025 roku w okresach kwartalnych monitorował poziom ryzyka operacyjnego. Sprawozdania z oceny ryzyka operacyjnego Banku obejmowały informację o wynikach samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku, wyniki analizy macierzy bazylejskiej w ramach występujących w Banku linii biznesowych, informację o liczbie incydentów i zdarzeń operacyjnych zarejestrowanych w rejestrach wewnętrznych i zewnętrznych, informację o istotnych zdarzeniach operacyjnych, omówienie wartości Kluczowych wskaźników Ryzyka Operacyjnego, informację o wysokości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą BIA oraz „apetytu na ryzyko”.

W 2025 roku właściciele procesów dokonali samooceny ryzyka procesów kluczowych występujących w Banku. Z analizy arkuszy samooceny obowiązującej w 2025 roku wynika, iż:

1. **Definiowanie długookresowej strategii Banku** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
2. **Tworzenie polityk** - ten proces obciążony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;

3. **Proces średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
4. **Proces rozliczeń** (usługi płatnicze, obrót gotówkowy) - ten proces obarczony jest głównie niskim i umiarkowanym ryzykiem. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, bezpieczeństwa informacji oraz systemów teleinformatycznych;
5. **Ewidencja księgowo-podatkowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
6. **Wycena aktywów i zabezpieczeń** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
7. **Wycena pasywów** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwa informacyjnego oraz czynnika ludzkiego;
8. **Sprawozdawczość finansowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
9. **Sprawozdawczość obowiązkowa** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych, przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
10. **Sprawozdawczość zarządcza** - większość czynników wskazuje głównie na umiarkowane ryzyko, a także niskie ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy systemów teleinformatycznych, dokumentacji zewnętrznej, bezpieczeństwa informacyjnego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych;
11. **Proces udzielania kredytów** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy zapowiadanych zmian prawnych oraz czynnika ludzkiego;
12. **Monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych** (w tym duże zaangażowania, zaangażowania osób wewnętrznych i powiązanych, podmiotowe, branżowe, produktowe, w zabezpieczeniach, w instrumenty finansowe) - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
13. **Monitoring kredytowy** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy jedynie czynnika ludzkiego;
14. **Klasyfikacja i tworzenie rezerw** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
15. **Windykacja** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
16. **Inwestycje finansowe** (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające) - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem, jedynie dokumentacja zewnętrzna stanowi ryzyko umiarkowane;
17. **Pozyskiwanie depozytów** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
18. **Pozyskiwanie kapitałów** - ten proces obarczony jest niskim ryzykiem. Umiarkowane ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz bezpieczeństwa informacyjnego;
19. **Zarządzanie pozostałymi istotnymi ryzykami** (operacyjne, płynność, rynkowe, inne uznane za istotne) - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych i nieprzewidywalnych zdarzeń zewnętrznych a także systemu teleinformatycznego;

20. **Obsługa klienta w placówkach Banku** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
21. **Zarządzanie ryzykiem braku zgodności** – ten proces wskazuje jedynie na niskie i umiarkowane ryzyko;
22. **Przeciwdziałanie praniu pieniędzy** - ten proces obarczony jest niskim i umiarkowanym ryzykiem;
23. **Zapewnienie bezpieczeństwa informacji** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego oraz przewidywalnych zdarzeń zewnętrznych;
24. **Zarządzanie ICT i zapewnienie ciągłości działania** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej;
25. **Administracja i kadry** - większość czynników wskazuje na niskie i umiarkowane ryzyko. Wysokie ryzyko dotyczy czynnika ludzkiego, systemów teleinformatycznych oraz zlecenia czynności firmie zewnętrznej.

Bank sporządzał zestawienia strat bezpośrednich i potencjalnych z tytułu ryzyka operacyjnego w układzie tzw. macierzy bazylejskiej tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów ryzyka. Na podstawie analizy macierzy bazylejskiej na koniec 2025 roku największe straty Bank poniósł w ramach linii „Płatności i rozliczenia”. Szczegółowej analizie zostały poddane zdarzenia, których częstotliwość była najwyższa. Procesami obciążonymi największym ryzykiem operacyjnym w Banku są:

- proces rozliczeń,
- sprawozdawczość zarządcza,
- windykacja,
- zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- zapewnienie bezpieczeństwa informacji,
- zarządzanie ICT i zapewnienie ciągłości działania

natomiast procesami obciążonymi najmniejszym ryzykiem operacyjnym były:

- tworzenie polityk,
- inwestycje finansowe,
- zarządzanie pozostałymi istotnymi ryzykami.

Ze sporządzonej mapy ryzyka wynika, iż wszystkie obszary i rodzaje zagrożenia generują niskie lub umiarkowane ryzyko (ryzyko w ujęciu całościowym jest na niskim poziomie).

W 2025 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia operacyjne.

Do pomiaru ryzyka operacyjnego służyły kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI). Wartości graniczne poszczególnych KRI w 2025 roku przedstawiały się następująco:

- KRI I dotyczący błędów w realizacji transakcji z ustalonym limitem 1 (max 20), limitem 2 (max 40),
- KRI II dotyczący liczby różnic kasowych z ustalonym limitem 1 (max 40), limitem 2 (max 50),
- KRI III dotyczący awarii systemów teleinformatycznych z ustalonym limitem 1 (max 10), limitem 2 (max 15),
- KRI IV dotyczący rotacji zasobów kadrowych z ustalonym limitem 1 (max 10,00%), limitem 2 (max 15,00%),
- KRI V dotyczący stażu pracy pracowników z ustalonym limitem 1 (min 8), limitem 2 (min 5),
- KRI VI dotyczący maksymalnego apetytu na ryzyko strat ryzyka operacyjnego spowodowanego skutkami incydentów bezpieczeństwa związanymi ze

świadczeniem usług płatniczych z ustalonym limitem 1 (max 5 000 zł.) i limitem 2 (max 10 000 zł.),

- KRI VII dotyczący liczby niezarejestrowanych w systemie wspomagającym AML transakcji podejrzanych z ustalonym limitem 0 szt.

Wartości wszystkich wskaźników KRI osiągnęte przez Bank w 2025 roku kształtowały się na akceptowanym poziomie.

Wymóg kapitałowy szacowany metodą wskaźnika biznesowego wyniósł 1 218 862,90 zł. i zawierał się w apetycie na ryzyko operacyjne określonym w Strategii Banku jako 10% funduszy Banku (5 442 653,92 zł.).

3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności na koniec 2025 roku ukształtowało się na niskim poziomie zarówno w zakresie stabilności bazy depozytowej, jak i wskaźników utrzymania płynności.

Baza depozytowa charakteryzowała się dość wysokim poziomem stabilności. Depozyty ogółem w 2025 roku wzrosły o 14,66%, wskaźnik osadu depozytów wzrósł na przestrzeni roku o 4,97 p.p. do poziomu 82,99%, udział największych deponentów w depozytach ogółem na koniec roku ukształtował się na poziomie 17,59%, wartość depozytów osób wewnętrznych stanowiła 0,64% depozytów ogółem.

Nie stwierdzono przekroczenia żadnego limitu ograniczającego ryzyko płynności Banku.

Limity ograniczające ryzyko płynności

Wyszczególnienie	2025	
	Wykonanie	Limit
Wskaźniki płynności		
Do 1 miesiąca	4,11	min 1,0
Do 3 miesięcy	3,99	min 1,0
Do 6 miesięcy	3,98	min 1,0
Do 1 roku	3,68	min 0,9
Do 2 lat	3,82	min 0,9
Do 5 lat	4,28	min 0,9
Do 10 lat	1,04	min 0,8
Do 20 lat	1,09	min 0,9
Powyżej 20 lat	1,14	min 0,9
LCR dzienny	804,24	min 100
NSFR dzienny	241,65	min 100
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Aktywa płynne / Aktywa netto	58,92	min 20
Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad)	417,41	min 100
Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 549,06	min 200
Kredyty netto / Aktywa netto	36,18	max 70
Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa netto	3,80	max 10
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
Depozyty stabilne / Aktywa netto	68,85	min 50
Najwięksi deponenci / Depozyty ogółem	17,59	max 25
Wskaźnik osadu ogółem	82,99	min 60
Wskaźniki finansowania aktywów		
Kredyty i zobowiązania pozabilansowe/ Depozyty	49,66	max 90
Aktywa trwałe netto / Fundusze własne	4,64	max 35
Kredyty netto / (Depozyty stabilne + fundusze własne)	43,82	max 100

Zagrożeń nie wykazała analiza w zakresie planów awaryjnych:

- zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę w wysokości 165 993 041,90 zł, co zapewnia wypłacalność finansową Banku,
- stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego uwidacznia, iż Bank jest w stanie w ciągu 7 dni pozyskać środki w wysokości 208 526 007,50 zł, co pozwoliłoby na wypłatę 63,32% posiadanej bazy depozytowej. Pozyskane środki pokryłyby 90,08% posiadanych zobowiązań bieżących Banku,
- maksymalny czas obsługi klientów w przypadku różnej dynamiki wypływu środków w sytuacji kryzysowej wykazuje, iż Bank przy normalnej działalności regulowałby swoje zobowiązania zarówno gotówkowo, jak i bezgotówkowo przez 12 dni roboczych.

4. Ryzyko rynkowe w tym ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe

Ryzyko stopy procentowej

Na koniec 2025 roku aktywa oprocentowane wyniosły 385 142 217,98 zł i wzrosły o 14,59% od początku roku. Pasywa oprocentowane wyniosły 325 955 745,54 zł i wzrosły o 14,79%. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 59 186 472,44 zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 118,20%. Aktywa z oprocentowaniem zmiennym stanowiły 43,10% aktywów oprocentowanych, pasywa 70,70% pasywów oprocentowanych.

W strukturze aktywów 50,70% stanowią aktywa uzależnione od oprocentowania redyskonta weksli, 39,60% od stawki WIBOR/WIBID, a 9,70% aktywa uzależnione od oprocentowania ustalanego Decyzją Zarządu. W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 0,40%, a 99,60% pasywów oprocentowanych zależy od Decyzji Zarządu.

Skala narażenia Banku z tytułu ryzyka stopy procentowej jest stosunkowo wysoka. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku) z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1,00 p.p., zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego wyniesie -3 618 455,32 zł, stanowiąc 6,69% kapitału Tier 1, zaś przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 2,50 p.p. zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego wyniesie -7 955 719,83 zł, stanowiąc 14,71% kapitału Tier 1.

Pomimo podwyższonego poziomu ryzyka, limity wewnętrzne nie przekroczyły akceptowalnego poziomu.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej

Wyszczególnienie	2025	
	Wykonanie	Limit
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów w %	14,9	max 20
Limit luki niedopasowania pow.1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych w %	6,3	max 50
Limit luki niedopasowania pow.2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	12,1	max 25
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych w %	0,3	max 25
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 100 p.b.]	6,7	max 12
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.]	14,7	max 25
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	16,2	max 35
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	5,3	max 5
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	0,0	max 5
Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	0,4	max 5
Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	21,1	max 20
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe]	2,6	max 15
Udział pasywów i aktywów walutowych w sumie bilansowej [%]	0,3	max 5
Udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach oprocentowanych [%]	3,9	max 9

5. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe w Banku jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem związane jest głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Na dzień 31.12.2025r. wielkości pozycji walutowej indywidualnej wynosiły:

- a) dla waluty EUR – pozycja walutowa długa 4 121,96 EUR (17 422,29 zł)
- b) dla waluty GBP – pozycja walutowa krótka 839,02 GBP (4 060,78 zł)
- c) dla waluty USD – pozycja walutowa krótka 3 327,22 USD (11 983,31 zł)

Wartość bezwzględna całkowitej pozycji walutowej wyliczona jako suma długich (dodatnich) pozycji walutowych dla poszczególnych walut obcych (wyższa z sum co do wartości bezwzględnej) wyniosła 17 422,29 zł.

Wielkość całkowitej pozycji walutowej nie powoduje konieczności tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego oraz nie wywiera znaczącego wpływu na pozostałe ryzyka bankowe. Ustanowione limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone. Na dzień 31 grudnia 2025r. wynik z pozycji wymiany wyniósł 74 791,03 zł.

Biorąc pod uwagę nieznaczny udział środków walutowych w aktywach i pasywach Banku, ewentualne obniżenie wartości pozycji bilansu związane ze zmianami poziomu kursów walut nie stanowi zagrożenia dla działalności Banku.

Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Stan kasy	8 375,00	35 398,61	0,01	3 265,00	15 802,27	0,00	2 710,00	9 760,34	0,00
Rachunek bieżący w BPS	192 502,69	813 651,12	0,20	10 006,72	48 431,52	0,01	56 421,29	203 206,92	0,05
Lokaty terminowe O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Lokaty terminowe pozostałe w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat O/N w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Odsetki od lokat term. pozost. w BPS	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
Pozostałe aktywa	12 000,00	50 720,40	0,01	-	-	0,00	1 500,00	5 402,40	0,00
razem aktywa w walutach	212 877,69	899 770,13	0,23	13 271,72	64 233,79	0,02	60 631,29	218 369,66	0,06
Suma bilansowa		397 004 633,50			397 004 633,50			397 004 633,50	

Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej

	Stan w EUR	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w GBP	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej	Stan w USD	Stan w przeliczeniu na PLN	% udział w sumie bilansowej
Rachunki bieżące i avista	208 755,73	882 347,84	0,22	14 110,74	68 294,57	0,02	63 958,51	230 352,97	0,06
Depozyty terminowe	-	-	0,00	-	-	0,00	-	-	0,00
razem pasywa w walutach	208 755,73	882 347,84	0,22	14 110,74	68 294,57	0,02	63 958,51	230 352,97	0,06
Suma bilansowa		397 004 633,50			397 004 633,50			397 004 633,50	

kursy walut na 31.12.2025r.: USD – 3,6016; EUR – 4,2267; GBP – 4,8399

6. Ryzyko braku zgodności

Bank dokonuje okresowej analizy zdarzeń z zakresu ryzyka braku zgodności. Ocena obejmuje dwa podstawowe aspekty ryzyka – ryzyko hipotetyczne (informacje o zmianie profilu ryzyka, nowe przepisy prawne o istotnym oddziaływaniu na Bank) oraz ryzyko historyczne (podsumowanie wszystkich naruszeń compliance, które wystąpiły w okresie objętym raportem; rekomendowane środki naprawcze; ocenę skutków rekomendowanych środków naprawczych, które były wydawane na bieżąco lub zawarte w poprzednim raporcie).

Na podstawie dokonanych w 2025 roku analiz nie stwierdzono znacznego pogorszenia profilu ryzyka braku zgodności z uwagi na ryzyko historyczne. Niektóre mechanizmy zabezpieczające ryzyko wymagają zwiększenia efektywności (m. in. nadzór przełożonego, przegląd procedury).

Bank realizował ponadto niezbędne zadania związane z wdrożeniem i poprawnym stosowaniem nowych/zmienianych przepisów:

- uczestnictwo w szkoleniach kadry kierowniczej i pracowników kształtujące świadomość istnienia ryzyka braku zgodności w zakresie objętym nowymi przepisami,
- pozyskiwanie dokumentów wzorcowych udostępnianych przez Bank Zrzeszający,
- sporządzenie i weryfikacja projektów regulacji wewnętrznych lub dbałość o uzyskanie odpowiednich opinii prawnych w celu uzyskania zgodności z zewnętrznymi przepisami prawa, a także regulacjami nadzorczymi, jak również zapobiegania występowaniu zapisów, które mogłyby wygenerować naruszenie zgodności,
- przeglądy zarządcze procesów i procedur wewnętrznych związane z wdrożeniem regulacji wewnętrznych dotyczących nowych przepisów.

7. Ryzyko wyniku finansowego

Na koniec 2025 roku Bank osiągnął wynik finansowy brutto na poziomie 8 453 995,78 zł, który był niższy od wyniku osiągniętego w 2024 roku o 21,13% i wyższy o 69,85% od wyniku planowanego. Zysk netto wyniósł 6 828 671,78 zł. i był o 1 788 193,01 zł. tj. o 20,75% niższy od osiągniętego w 2024 r. i wyższy o 69,38% od wyniku planowanego.

Zgodnie z przyjętą metodą dokonano zestawienia wyniku finansowego zaplanowanego i wykonanego, stwierdza się, że nie została przekroczona 5,00% rozbieżność graniczna in minus, co nie spowodowało w całym 2025r. konieczności tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko wyniku finansowego.

8. Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31.12.2025 r. wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, które na podstawie przeprowadzonych analiz zostały uznane w Banku za istotne i dla których wyznacza się wymogi kapitałowe przedstawiały się następująco:

Filar I:

–Ryzyko kredytowe	7 392 900,79 zł
–Ryzyko operacyjne	1 218 862,90 zł

Filar II:

–Ryzyko stopy procentowej	5 966 789,87 zł
---------------------------	-----------------

Kapitał wewnętrzny	14 578 553,69 zł
Fundusze własne	54 426 539,22 zł
Wymóg kapitałowy ogółem jako % funduszy	26,79%
Współczynnik podstawowy Tier I	50,19%
Współczynnik Tier I	50,19%
Łączny współczynnik kapitałowy	50,56%

Dla pozostałych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Bank nie tworzył wymogów kapitałowych, jednak poziom ryzyka podlegał ciągłemu monitorowaniu.

Zgodnie z powyższymi wyliczeniami stwierdza się, że Bank na dzień 31.12.2025 r. posiada poziom funduszy własnych wystarczający na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu występujących w Banku rodzajów ryzyka określonych przez regulacje nadzorcze.

Nadwyżka funduszy Banku ponad sumę wewnętrznych wymogów kapitałowych (39 847 985,53 zł.) stanowi zabezpieczenie przed negatywnymi skutkami pozostałych zidentyfikowanych, jak również potencjalnych ryzyk występujących w działalności bankowej.

9. Ryzyka związane z posiadaniem przez Bank dłużnych papierów wartościowych

Posiadanie przez Bank w portfelu bankowym bonów pieniężnych NBP oraz obligacji BGK (gwarantowanych przez Skarb Państwa) wpływa na ryzyka bankowe głównie ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności.

- ryzyko kredytowe – ryzyko straty finansowej wynikające z możliwości niewywiązania się emitenta z zobowiązań odkupu papierów lub wypłaty odsetek. Emitentem posiadanych przez Bank bonów pieniężnych jest Narodowy Bank Polski, a gwarantem posiadanych obligacji BGK jest Skarb Państwa. Ryzyko niewypłacalności można więc ocenić jako bardzo niskie,

- ryzyko rynkowe, w szczególności ryzyko stopy procentowej - ryzyko spadku wartości rynkowej posiadanych papierów wartościowych na skutek niekorzystnych zmian cen instrumentów finansowych oraz rynkowych stóp procentowych (szczególnie w odniesieniu do papierów o stałym oprocentowaniu). Ze względu na swój krótkoterminowy i dyskontowy charakter bonów pieniężnych, ryzyko stopy procentowej (IRRBB) związane z ich posiadaniem jest minimalne w porównaniu do obligacji długoterminowych, zaś wartość posiadanych długoterminowych obligacji BGK nie stanowi kwoty istotnej z punktu widzenia posiadanych przez Bank aktywów (0,5% sumy bilansowej Banku na dzień 31.2.2025r.).

- ryzyko utraty płynności finansowej - ryzyko braku możliwości szybkiego zbycia posiadanych instrumentów na rynku wtórnym lub konieczności ich sprzedaży po rażąco niekorzystnej cenie (z głębokim dyskontem) w sytuacji nagłego zapotrzebowania na gotówkę. Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP) stanowią instrument o najwyższym stopniu płynności na polskim rynku finansowym (waga ryzyka 0%, zaliczane do Aktywów Płynnych o Wysokiej Jakości). Z tego względu posiadanie bonów NBP służy do ograniczania ryzyka płynności całego banku, a ryzyko płynności bonów jest minimalne. Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) – emitowane m.in. na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 – są objęte ustawową, bezwarunkową i nieodwołalną gwarancją Skarbu Państwa. W sprawozdawczości ostrożnościowej posiadają wagę ryzyka 0% oraz kwalifikują się jako aktywa płynne o wysokiej jakości do wskaźnika LCR.

10. Zarządzanie i kontrola wewnętrzna

Najistotniejszym ryzykiem występującym w działalności Banku jest ryzyko kredytowe, ocena poziomu ryzyka jest stałym elementem pracy Zarządu. Ryzyko kształtowało się na niskim poziomie, wymóg kapitałowy nie przekroczył akceptowalnego poziomu. Aktywa oraz portfel kredytowy charakteryzują się dobrą jakością mierzoną udziałem należności zagrożonych i korzystnie prezentują się na tle grupy rówieśniczej. Ryzyko kredytowe miało pokrycie w rezerwach celowych.

Dotychczasowe wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego Banku wskazują, że narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowanego poziomu. Bank działał w sposób bezpieczny.

Nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami w dużym stopniu zabezpieczała płynność Banku. Uzyskane wskaźniki płynności wskazywały na dobre zabezpieczenie ryzyka płynności.

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w analizowanym okresie należy ocenić jako wysokie.

Obszary działalności Banku generujące ryzyko poddawane były kontroli w ramach kontroli wewnętrznej. W 2025 roku przeprowadzono kontrole z zakresu: ryzyka płynności, ryzyka kredytowego, monitoringu kredytowego, pozyskiwania depozytów, procesu rozliczeń, ewidencji księgowo podatkowej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, inwestycji finansowych, ryzyka kapitałowego, stopy procentowej, sprawozdawczości zarządczej, klasyfikacji i tworzenia rezerw, monitorowania koncentracji ekspozycji kredytowych. Stwierdzone nieprawidłowości zostały uwzględnione w raportach pokontrolnych.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U z 2024 poz. 1646), niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

- Bank Spółdzielczy w Iławie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- W 2025r. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w tym wsparcia udzielanego na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym;
- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej wyniosła za 2025 r. 2,00%, wobec uzyskanej 2,58% w 2024 roku;
- Bank nie działa w ramach holdingu wg umowy, o której mowa w art.141f ust. 1 pkt 1;
- Bank Spółdzielczy w Iławie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju;
- Bank nie posiada udziałów własnych/akcji;
- Bank Spółdzielczy w Iławie to bank polski działający przez Centralę w Iławie, Oddziały w Nowym Grodzicznie i Ostródzie oraz Punkt Kasowy w Miłomłynie , na terenie województwa warmińsko-mazurskiego;

- Wielkości ekonomiczno-finansowe uzyskane przez Bank w 2025r:
 - Suma bilansowa 397 004 633,50 zł.
 - Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty 42
 - Zysk przed opodatkowaniem 8 453 995,78 zł.
 - Podatek dochodowy 1 625 324,00 zł.

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

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.

Celem optymalizacji poziomu zarządzania Bankiem, Zarząd 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. "Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Łławie" została wprowadzona Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 19/2018 z dnia 29.05.2018r.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łławie. Polityka wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń oraz informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu Banku, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził przyjęte oraz zatwierdzone przez odpowiednie organy Banku polityki w zakresie powoływania i odwoływania, a także oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Zgodnie z powyższymi politykami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej i osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku zostali objęci oceną odpowiedności i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

Bank raz do roku na swojej stronie internetowej ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz informacje, o których mowa w art. 433b ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.

VIII. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

W I półroczu 2026r. w Banku miała miejsce inspekcja Komisji Nadzoru Finansowego w obszarze ryzyka kredytowego. Obecnie Bank oczekuje na protokół Komisji podsumowujący wyniki tej inspekcji.

IX. INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO.

Bank Spółdzielczy w Łławie nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

W ramach dbałości o środowisko naturalne Bank:

- prowadzi selektywną zbiórkę odpadów zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz działania zmierzające do ograniczenia ich ilości,
- nie korzysta z pojazdów służbowych,
- stosuje energooszczędne oświetlenie,
- stosuje kontrolę zużycia mediów,
- wszystkie budynki, w których lokalach Bank prowadzi działalność przeszły termomodernizację,
- nie emituje gazów cieplarnianych, substancji toksycznych, ani żadnych innych substancji mogących szkodzić naszemu otoczeniu,
- w procesie badania zdolności kredytowej przez Bank ma miejsce ocena ryzyka czynników ESG i zgodnie z obowiązującą Polityką kredytową Bank nie finansuje transakcji z klientami, którzy wykazują nieakceptowalne ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływające na sytuację finansową kredytobiorcy, a w szczególności narażonych na silny negatywny wpływ czynników środowiskowych i zmian klimatu lub nadmierne ryzyko kredytobiorcy wynikające z przejścia na niskoemisyjną gospodarkę odporną na zmiany klimatu i narażenie klienta na silne ryzyko zmiany przepisów dotyczących jego działalności.

Bank prowadzi swoją działalność w sposób odpowiedzialny, uwzględniając tak istotne czynniki, jak środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny (ESG). Jest świadomy wyzwań wynikających ze zmian klimatycznych, kieruje się zasadą odpowiedzialności społecznej i uwzględnia wpływ swoich działań na społeczeństwo, klientów, pracowników i udziałowców, dba o to, by stale udoskonalać swój ład korporacyjny zapewniając przejrzystość zasad zarządzania Bankiem.

X. PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ I STRATEGIA ROZWOJU

Przedstawione powyżej informacje wskazują na możliwości dalszego rozwoju. Ugruntowana pozycja rynkowa, wieloletnie doświadczenie oraz zgromadzone zasoby rzeczowe i finansowe pozwalają na dokonanie pozytywnej oceny perspektyw rozwoju.

Jasna i właściwa strategia, zorientowana na potrzeby i oczekiwania klientów, właściwa organizacja oraz kadra świadoma słabości i zagrożeń rozwoju pozwolą na odpowiednie kształtowanie działalności Banku w przyszłości i umożliwią osiągnięcie sukcesu.

Na rok bieżący zakłada się:

- przyrost sumy bilansowej netto o 3,49%,
- przyrost należności sektora niefinansowego wg wartości bilansowej o 2,33%,
- przyrost należności sektora budżetowego wg wartości bilansowej o 0,67%,

- przyrost depozytów i środków na rachunkach bieżących sektora niefinansowego wg wartości bilansowej o 2,99%,
- przyrost depozytów i środków na rachunkach bieżących sektora budżetowego wg wartości bilansowej o 0,03%,
- utrzymanie realnej wartości funduszy własnych przynajmniej na obecnym poziomie,
- wypracowanie wyniku finansowego netto w kwocie przynajmniej 3 533 000,00 zł, zapewniającego uzyskanie wartości wskaźnika rentowności ROA na poziomie 0,88%, ROE na poziomie 5,62% i wartości wskaźnika C/I poniżej 59,31%.

Kluczowe wartości planowane na 2026r.

Rachunek wyników	Wykonanie za 2025r.	Plan na 2026r.
Wynik z tytułu odsetek	17 126 325,99	15 062 851,36
Wynik z tytułu prowizji	1 480 713,52	1 480 535,14
Wynik z operacji finansowych	46 393,76	44 795,32
Wynik z pozycji wymiany	74 791,03	76 093,27
Wynik z działalności bankowej	18 728 224,30	16 664 275,09
Wynik z działalności operacyjnej	8 453 995,78	4 839 726,39
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	8 453 995,78	4 839 726,39
Zysk (strata) netto	6 828 671,78	3 533 000,00
Bilans	Wykonanie za 2025r.	Plan na 2026r.
Suma bilansowa	397 004 633,50	410 797 912,00
Należności (kredyty) wg wartości bilansowej	143 639 947,04	145 960 000,00
Zobowiązania (depozyty) wg wartości bilansowej	330 469 979,73	339 776 337,12
Fundusze własne		62 882 974,85
Wskaźniki	Wykonanie za 2025r.	Plan na 2026r.
ROA	2,00%	0,88%
ROE	16,16%	5,62%
C/I	48,85%	59,31%
Łączny współczynnik kapitałowy	50,56%	60,49%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	80,64%	93,87%

W ramach realizacji założeń strategicznych oraz planu finansowego Bank monitoruje również mierniki o charakterze niefinansowym. Ze względu na specyfikę działalności oraz charakter przyjętych celów zarządczych, mierniki te mają głównie charakter jakościowy i opisowy, a nie ilościowy.

Ocena realizacji celów niefinansowych dokonywana jest przede wszystkim poprzez analizę:

- jakości obsługi klientów,
- poziomu bezpieczeństwa i zgodności działalności Banku,
- efektywności procesów wewnętrznych,
- jakości zarządzania ryzykiem,
- rozwoju kompetencji pracowników,
- stabilności organizacyjnej Banku,
- poziomu współpracy z klientami i społecznością lokalną,
- realizacji działań w zakresie bezpieczeństwa informacji oraz cyberbezpieczeństwa.

W roku bieżącym szczególnie ważne dla naszego Banku będzie:

- Poszerzenie terenu działania o województwa: pomorskie, kujawsko-pomorskie, mazowieckie i podlaskie (planowana zmiana w statucie Banku),
- Utrzymanie dotychczasowych klientów, pozyskiwanie nowych oraz lepsze zaspokajanie potrzeb klienta poprzez wprowadzanie nowych, korzystniejszych ofert lokat, depozytów i kredytów,
- Zwiększenie skuteczności sprzedaży produktów bankowych,
- Zwiększenie liczby obsługiwanych rachunków,
- Pozyskiwanie środków długoterminowych, a także dążenie do zmiany struktury kredytów,
- Wdrożenie produktów kredytowych nastawionych na ekologię,
- Utrzymanie wskaźnika udziału kredytów w sytuacji nieregularnej w obligu kredytowym poniżej poziomu średniego dla sektora banków spółdzielczych,
- Dalsza racjonalizacja rzeczowych kosztów działania,
 - Rozwój infrastruktury informatycznej i sieciowej,
 - Realny wzrost funduszy własnych,
 - Uzyskanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo i efektywność działania.

Zagrożeniem dla realizacji planowanych wyników działalności w roku bieżącym może być silniejsza niż dotychczas konkurencja ze strony innych banków czy wzrost obowiązkowych opłat ponoszonych przez Bank. Również proces konsolidacji banków komercyjnych może wpłynąć na zaostrzenie konkurencji w zakresie cen i jakości świadczonych usług. Wprawdzie Bank Spółdzielczy w Łławie dysponuje stabilną bazą kapitałową, rozwiniętą ofertą usług w zakresie tradycyjnej działalności kredytowo-depozytowej, a także coraz bardziej nowoczesnym zapleczem informatycznym, niemniej jednak należy podjąć działania, aby ograniczyć w jak największym stopniu negatywne oddziaływanie czynników ryzyka.

W 2025 roku za najważniejsze wydarzenia wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się:

1. stosunkowo wysoki poziom podstawowych (stopa referencyjna w wysokości 4,00% na dzień 31.12.2025r) i rynkowych (WIBOR 3M w wysokości 3,99% na dzień 31.12.2025r.) stóp procentowych - miało to decydujący wpływ na wysoki poziom przychodów Banku, jednocześnie spowodowało zmniejszony popyt na kredyty, szczególnie mieszkaniowe. Stopy procentowe ustalane przez RPP w ciągu całego 2025 roku spadły o 1,75%.
2. niestabilną sytuację na światowym i krajowym rynku finansowym spowodowaną działaniami wojennymi w różnych miejscach na świecie, szczególnie w Ukrainie,
3. wprowadzenie linii wsparcia produkcji rolnej w formie kredytów obrotowych z gwarancją AGRO w ramach portfelowej linii gwarancyjnej FGR – Bank w 2025r. udzielił 55 szt. tych kredytów na łączną kwotę 8 839 050,00,00 zł ; miało to wpływ na przychody Banku i wzrost akcji kredytowej.

XI. PROPOZYCJA PODZIAŁU WYNIKU

Zarząd proponuje dokonać podziału wyniku finansowego wypracowanego przez Bank w 2025 roku (6 828 671,78 zł) w następujący sposób:

- fundusz zasobowy	5 806 671,78 zł.,
- fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00 zł.,
- fundusz społeczno-kulturalny	22 000,00 zł.

Z A R Z Ä D
Banku Spółdzielczego w Ławie

**Wiceprezes ds. finansowo-
księgowych**

Prezes Zarządu

Wiceprezes ds. handlowych

Zbigniew Gnaczyński



Signed by /
Podpisano przez:

Zbigniew
Gnaczyński

Date / Data: 2026-
05-15 08:21

Monika Kaczyńska



Signed by /
Podpisano przez:

Monika Kaczyńska

Date / Data:
2026-05-15 08:05

Marek Kłosowski



Signed by /
Podpisano przez:

Marek Kłosowski

Date / Data:
2026-05-15 08:10

Ława, 15 maja 2026r.