

# Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej za rok obrotowy 2025

## Podstawy prawne oraz formalne sporządzenia sprawozdania

Niniejsze opracowanie stanowi sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej za rok 2025, przygotowane przez Zarząd Banku zgodnie z wymogami prawnymi określonymi w art. 49 ust. 1, 2 i 3 Ustawy o rachunkowości. Dokument ten odzwierciedla rzetelny obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji finansowej instytucji, uwzględniając specyfikę sektora bankowości spółdzielczej oraz dynamicznie zmieniające się otoczenie regulacyjne w Unii Europejskiej. W raporcie zawarto analizę kluczowych wskaźników efektywności, opis procesów zarządzania ryzykiem, w tym wdrożenie przełomowego rozporządzenia DORA, a także informację o postępach w zakresie integracji czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG) w modelu biznesowym Banku.

Rok 2025 był okresem, w którym polski sektor bankowy musiał stawić czoła stabilizacji wskaźników makroekonomicznych przy jednoczesnym wzroście obciążeń proceduralnych i technologicznych. Sprawozdanie to dokumentuje, w jaki sposób Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej zaadaptował się do tych warunków, utrzymując zaufanie lokalnej społeczności oraz realizując cele strategiczne założone w planach finansowych. Zgodnie z obowiązującym Statutem, Bank koncentrował swoją aktywność na terenie województwa małopolskiego, prowadząc Centralę w miejscowości Łososina Dolna, oraz Punkt Obsługi Klienta w Tęgorozży, co pozwoliło na zachowanie bezpośredniej relacji z klientami, stanowiącej fundament spółdzielczej tożsamości.

## Charakterystyka podmiotowa i struktura kapitałowa

Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej funkcjonuje jako instytucja zrzeszona, co determinuje jego ramy operacyjne oraz poziom bezpieczeństwa depozytów. Od 2002 roku Bank pozostaje w strukturach Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Kluczowym elementem wzmacniającym stabilność instytucji było przystąpienie w dniu 31 grudnia 2015 roku do umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia (IPS), co umożliwiło wypełnienie rygorystycznych wymogów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oraz zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie płynności i adekwatności kapitałowej.

Fundamentem kapitałowym Banku jest fundusz udziałowy, który na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosił 336.000 zł, gromadząc 1640 członków. Dynamika członkostwa w 2025 roku odzwierciedlała naturalne procesy demograficzne: przyjęto 3 nowych członków, natomiast wyksięgowano 27 udziałów osób zmarłych lub rezygnujących na łączną kwotę 6 200 zł. Stała obecność w Systemie Ochrony Zrzeszenia pozwala na efektywne zarządzanie tymi przepływami, zapewniając, że Bank dysponuje odpowiednimi funduszami własnymi na poziomie 16 623 tys. zł, co stanowi solidną bazę dla dalszej ekspansji kredytowej.

| <b>Parametry struktury członkowskiej i kapitałowej</b> | <b>wartości</b> |
|--|-----------------|
| Liczba członków  | 1 640           |
| Fundusz udziałowy (w zł)                               | 336 000         |

| <b>Parametry struktury członkowskiej i kapitałowej</b> | <b>wartości</b> |
|--|-----------------|
| Fundusze własne ogółem (w tys. zł)                     | 16 623          |
| Liczba nowych członków w 2025 r.                       | 3               |
| Wartość akcji w BPS S.A. (w tys. zł)                   | 675             |

Zaangażowanie kapitałowe Banku w podmioty zrzeszające jest zgodne z obowiązującymi limitami i wynosi 675 tys. zł w akcjach Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz 5 tys. zł w udziałach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Takie ukształtowanie portfela kapitałowego gwarantuje pełną synergię z sektorem bankowości spółdzielczej w Polsce i dostęp do wspólnych systemów technologicznych.

## **Zarządzanie i zasoby ludzkie**

Zarząd Banku w roku 2025 działał w następującym składzie:

1. Robert Hajduk – prezes Zarządu
2. Zdzisława Orzeł - wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
3. Katarzyna Szewczyk - wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Ład korporacyjny w Banku opiera się na stabilności i wysokich kwalifikacjach kadry kierowniczej. Zarząd Banku w 2025 roku pracował w niezmiennym składzie, co pozwoliło na kontynuację obranych kierunków rozwoju. Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą, której praca w minionym roku koncentrowała się na nadzorze nad implementacją nowych wymogów regulacyjnych. Intensywność działań organów statutowych znalazła odzwierciedlenie w liczbie 22 protokołowanych posiedzeń Zarządu, podczas których podjęto 103 uchwały kluczowe dla bieżącego funkcjonowania i strategii Banku.

Struktura zatrudnienia pozostawała stabilna, co jest wynikiem optymalizacji procesów wewnętrznych. Na koniec 2025 roku Bank zatrudniał 18 osób w przeliczeniu na pełne etaty. W obliczu rosnącej złożoności usług finansowych oraz wymogów bezpieczeństwa cyfrowego, Bank położył szczególny nacisk na edukację ustawiczną. W 2025 roku pracownicy oraz członkowie Zarządu uczestniczyli łącznie w 111 szkoleniach.

| <b>Statystyka szkoleń w 2025 r.</b> | <b>Liczba szkoleń</b> |
|-------------------------------------|-----------------------|
| Szkolenia dla pracowników           | 98                    |
| Szkolenia dla Zarządu               | 13                    |
| <b>Suma szkoleń</b>                 | <b>111</b>            |

Inwestycje w kapitał ludzki są bezpośrednio powiązane z wdrażaniem rozporządzenia DORA oraz raportowaniem ESG, gdzie wymagana jest specjalistyczna wiedza z zakresu cyberbezpieczeństwa i zrównoważonego rozwoju. Bank wykorzystuje system księgowo-informatyczny DefBankPro, którego dostawcą jest Asseco Poland S.A. a wsparcie szkoleniowe pozwala na pełne wykorzystanie funkcjonalności tej platformy przy jednoczesnym ograniczaniu ryzyka błędów ludzkich.

## **Otoczenie makroekonomiczne i rynkowe**

Rok 2025 charakteryzował się w Polsce fazą umiarkowanego ożywienia gospodarczego. Produkt Krajowy Brutto [PKB (r/r)] odnotował wzrost w przedziale 3,2% -

3,8% w pierwszym kwartale, w drugim kwartale brak dokładnych danych, ale trend wskazywał na stabilny wzrost, w trzecim kwartale 3,8%, i w czwartym kwartale wzrost o 4,0% - 4,1% (najszybszy wzrost od lat), co stwarzało korzystne warunki dla popytu na usługi bankowe. W 2025 r. inflacja CPI uległa obniżeniu do poziomu 3,0% w trzecim kwartale, stabilizując się w pasmie odchyień od celu inflacyjnego NBP (2,5% ± 1 pkt proc.). Taka sytuacja pozwoliła na stopniowe luzowanie polityki pieniężnej, co przełożyło się na kilkukrotne obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Sektor bankowy w 2025 roku osiągnął rekordowe wyniki nominalne, co było efektem utrzymujących się w pierwszej połowie roku relatywnie wysokich stóp procentowych oraz znaczącego wzrostu skali działalności. Banki spółdzielcze, w tym Bank w Łososinie Dolnej, korzystały z dużej nadwyżki płynności, lokując wolne środki w bezpieczne instrumenty dłużne.

| <b>Kluczowe parametry makroekonomiczne 2025 r.</b> | <b>wartość/trend</b>                      |
|--|---|
| Wzrost PKB (prognoza roczna)                       | ok. 3,2%                                  |
| Inflacja CPI (III kwartał)                         | 3,0%                                      |
| Kierunek stóp procentowych RPP                     | tendencja spadkowa                        |
| Sytuacja na rynku pracy                            | stabilna, spadek zatrudnienia w przemyśle |

Należy jednak wskazać na czynniki ryzyka, takie jak trwająca wojna na Ukrainie, która generowała podwyższoną niepewność geopolityczną i wpływała na koszty energii oraz łańcuchy dostaw dla lokalnych przedsiębiorców. Bank monitorował wpływ tych czynników na portfel kredytowy, szczególnie w sektorze rolnym i transportowym, które są najbardziej wrażliwe na fluktuacje cen surowców.

## **Sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku**

### ***Istotne czynniki mające wpływ na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy Banku.***

Analizując sytuację finansową Banku w 2025 roku, należy uwzględnić szereg kluczowych czynników rynkowych, regulacyjnych i makroekonomicznych, które w sposób istotny wpłynęły na strukturę przychodów, kosztów oraz wypracowany wynik netto:

1. kilkukrotna obniżka stóp procentowych: decyzje Rady Polityki Pieniężnej o sukcesywnym obniżaniu stóp procentowych w 2025 roku wywarły bezpośrednią i odczuwalną presję na marżę odsetkową Banku. Spadek stóp rynkowych skutkował obniżeniem rentowności portfela kredytowego oraz instrumentów dłużnych, co wymusiło na Banku poszukiwanie alternatywnych źródeł dochodu (m.in. poprzez wzrost dochodów z tytułu prowizji i opłat) oraz rygorystyczną optymalizację kosztów finansowania,
2. cyberbezpieczeństwo i Rozporządzenie DORA: konieczność dostosowania działalności operacyjnej do rygorystycznych wymogów unijnego aktu w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (DORA) wiązała się ze znacznymi nakładami finansowymi. Budżet Banku w 2025 roku został istotnie obciążony wydatkami na modernizację infrastruktury IT, zaawansowane audyty bezpieczeństwa, licencje oprogramowania antywirusowego nowej generacji oraz szkolenia kadr, co powiększyło ogólne koszty działania, chroniąc jednak Bank przed rosnącym ryzykiem cybernetycznym,

3. wzrost minimalnego wynagrodzenia w gospodarce: urzędowy wzrost płacy minimalnej wywołał dwutorowy wpływ na koszty operacyjne Banku. Bezpośrednio przełożył się na zwiększenie funduszu płac oraz składek na ubezpieczenia społeczne dla części pracowników. Pośrednio – wywołał zjawisko inflacji kosztowej po stronie dostawców usług zewnętrznych, drastycznie podnosząc ceny usług outsourcingowych nabywanych przez Bank (m.in. usług informatycznych, ochrony mienia),
4. trwający konflikt zbrojny w Ukrainie (koszty energii i łańcuchy dostaw): utrzymująca się wojna za wschodnią granicą nadal destabilizowała rynek. Z perspektywy samego Banku oznaczało to utrzymanie się wysokich cen zakupu energii elektrycznej i ciepłej, niezbędnych do funkcjonowania placówek. Co więcej, globalne zakłócenia w łańcuchach dostaw skutkowały wydłużonym czasem oczekiwania oraz wyraźnym wzrostem cen przy zakupie sprzętu elektronicznego i biurowego (serwery, komputery). Konflikt ten pogorszył również zdolność kredytową i zachwiał płynnością części klientów biznesowych Banku,
5. inne istotne uwarunkowania [transformacja POLSTR (Polish Short Term Rate) i ESG]: w 2025 r. dodatkowym czynnikiem obciążającym zasoby finansowe i kadrowe Banku były koszty prawno-technologiczne związane z zaawansowanym procesem zastępowania wskaźnika WIBOR nowymi wskaźnikami referencyjnymi (np. POLSTR). Będzie to wymagało kosztownego aneksowania umów i dostosowywania systemów informatycznych. Dodatkowo wzrosły nakłady na doradztwo związane ze spełnieniem nowych obowiązków w zakresie raportowania niefinansowego (ESG).

Analiza sytuacji finansowej Banku za rok 2025 wskazuje na silny wzrost skali operacyjnej przy zachowaniu wysokiej rentowności. Suma bilansowa zwiększyła się o 9 975 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego, co świadczy o dynamicznym rozwoju bazy depozytowej i aktywów. Bank koncentrował się na utrzymaniu profesjonalizmu i jakości obsługi, co w obliczu silnej konkurencji rynkowej pozwoliło na zachowanie lojalności klientów.

### ***Analiza przychodów i kosztów***

W 2025 roku Bank osiągnął przychody w łącznej wysokości 12 199 tys. zł, przy kosztach na poziomie 8 723 tys. zł. Efektywność ta pozwoliła na wypracowanie zysku brutto przed opodatkowaniem w kwocie 3 475 tys. zł oraz zysku netto w wysokości 2 809 tys. zł. Obciążenie podatkiem dochodowym wyniosło 665 tys. zł.

| <b>Składowe wyniku finansowego</b> | <b>wartość (w tys. zł)</b> |
|------------------------------------|----------------------------|
| Przychody ogółem                   | 12 199                     |
| Koszty ogółem                      | 8 723                      |
| Zysk brutto                        | 3 475                      |
| Podatek dochodowy                  | 665                        |
| Zysk netto                         | 2 809                      |

Osiągnięty zysk netto jest świadectwem optymalnego zarządzania marżą odsetkową oraz prowizyjną, a także skutecznej kontroli kosztów operacyjnych. Wskaźnik C/I (Cost to Income), określający relację kosztów do dochodów, wyniósł 48,66%, co jest wynikiem dość korzystnym na tle sektora, gdzie wskaźnik ten często przekraczał 55%.

## **Wskaźniki rentowności i efektywności**

Zgodnie z wymogami art. 111a Prawa bankowego, Bank wyliczył kluczowe wskaźniki efektywności. Bank podaje informację o stopie zwrotu z aktywów (ROA) obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik ten wyniósł 1,76%. Natomiast wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) ukształtował się na poziomie 14,70% wyliczony wg art. 111a Prawa bankowego. Wielkość osiągniętych wskaźników wpłynął na poprawę bazy kapitałowej oraz może dawać przestrzeń do absorpcji ewentualnych strat wynikających z istniejących ryzyk rynkowych. Dodatkowo, wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) wyniósł 97,60%, co oznacza niemal pełne zabezpieczenie portfela kredytów zagrożonych i minimalizuje ryzyko negatywnego wpływu ewentualnych upadłości klientów na wynik finansowy Banku.

## **Struktura aktywów i polityka inwestycyjna**

Struktura aktywów Banku w 2025 roku odzwierciedlała dążenie do zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa przy jednoczesnym uzyskaniu satysfakcjonującej dochodowości. W obliczu ograniczonego popytu na kredyty, Bank lokował nadwyżki środków w bezpieczne instrumenty finansowe, takie jak lokaty w Banku Zrzeszającym oraz bony pieniężne NBP. Inwestycje te ograniczają ryzyko istotnych zakłóceń przepływów pieniężnych i utraty płynności. Według stanu na koniec 2025 roku, wartość dłużnych papierów wartościowych wynosiła 91 669 tys. zł. Bank nabywał przede wszystkim bony pieniężne oraz obligacje Skarbu Państwa, co jest zgodne z konserwatywną polityką inwestycyjną.

| <b>Struktura wybranych kategorii aktywów</b> | <b>wartość (tys. zł)</b> |
|--|--------------------------|
| Należności od sektora niefinansowego         | 27 486                   |
| Należności od sektora budżetowego            | 9 327                    |
| Należności od sektora finansowego            | 26 623                   |
| Dłużne papiery wartościowe                   | 91 669                   |

Dominującą pozycję w aktywach stanowiły należności od sektora niefinansowego, które na koniec roku wynosiły 27 486 tys. zł. Znaczący udział miały również należności od sektora budżetowego w wysokości 9 327 tys. zł, co jest wynikiem aktywnej współpracy Banku z lokalnymi jednostkami samorządu terytorialnego. Bezpieczeństwo tych ekspozycji jest oceniane jako bardzo wysokie, co stabilizuje profil ryzyka bilansu Banku.

## **Działalność depozytowa i płynność**

Zaufanie klientów do Banku przełożyło się na systematyczny wzrost bazy depozytowej. W 2025 roku odnotowano wzrost depozytów o 7 495 tys. zł w skali roku. Łączny wzrost zobowiązań od sektora niefinansowego i budżetowego według wartości bilansowej wyniósł aż 140 110 tys. zł, co było możliwe dzięki postrzeganiu Banku jako instytucji stabilnej i profesjonalnej.

Bank kładzie duży nacisk na zarządzanie ryzykiem płynności, co obejmuje zapewnienie finansowania aktywów i terminowe wykonywanie zobowiązań zarówno w toku normalnej działalności, jak i w warunkach stresowych. Cele strategiczne w tym obszarze zakładają posiadanie skutecznych planów awaryjnych oraz zapobieganie sytuacjom kryzysowym wynikającym z czynników wewnętrznych. W 2025 roku nie zidentyfikowano ryzyka utraty

płynności finansowej, a posiadany portfel obligacji skarbowych stanowił solidny bufor płynnościowy.

### **Działalność kredytowa i zarządzanie ryzykiem kredytowym**

Działalność kredytowa w 2025 roku koncentrowała się na selektywnym pozyskiwaniu nowych klientów oraz utrzymaniu dotychczasowego portfela poprzez dostosowanie oferty do potrzeb lokalnego rynku. Bank kontynuował sprzedaż sezonowych kredytów gotówkowych ze stałą stopą procentową, co przyciągnęło 79 klientów na łączną kwotę 5 472 tys. zł. Obligo kredytowe brutto na koniec roku ukształtowało się na poziomie 40 494 tys. zł.

#### ***Jakość portfela kredytowego***

Zarząd Banku dba o wysoką jakość portfela, co wyraża się w udziale kredytów zagrożonych na poziomie nie wyższym od wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Na dzień 31 grudnia 2025 roku należności zagrożone wynosiły 3 678 tys. zł, co stanowiło 9,08 % ogólnej sumy kredytów brutto. Łączna wartość utworzonych odpisów aktualizujących wyniosła 3 681 tys. zł.

| <b>Wskaźniki jakości portfela kredytowego</b> | <b>wartość</b> |
|---|----------------|
| Obligo kredytowe brutto (tys. zł)             | 40 494         |
| Należności zagrożone (tys. zł)                | 3 678          |
| Udział należności zagrożonych (%)             | 9,08%          |
| Wartość rezerw i odpisów (tys. zł)            | 3 681          |
| Stopień wyrezerwowania (%)                    | 97,60          |

Bank dba z wielką starannością do utrzymania udziału kredytów zagrożonych poniżej 12%, a w przypadku portfela detalicznego poniżej 5%. Realizacja tych celów odbywa się poprzez rygorystyczną ocenę zdolności kredytowej oraz monitorowanie ekspozycji nieobsługiwanych. W 2025 roku Bank odnotował również należności z tytułu przyznanых a niewykorzystanych limitów kredytowych w wysokości 2 861 tys. zł.

### **Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje identyfikację oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności przez dłużników. Bank wdraża systemy zapewniające stabilny rozwój portfela, przy jednoczesnym uwzględnieniu czynników środowiskowych i społecznych (ESG), które mogą wpływać na zdolność kredytobiorców do obsługi zadłużenia. W szczególności monitorowane jest ryzyko koncentracji, tak aby ekspozycje wobec jednego podmiotu nie przekraczały limitów określonych w rozporządzeniu CRR. W obszarze kredytów zabezpieczonych hipotecznie Bank przyjął politykę utrzymywania zaangażowania na poziomie nieistotnym, z limitem do 400% udziału w portfelu kredytowym, promując jednocześnie kredyty o stałej lub okresowo stałej stopie procentowej w celu ochrony klientów przed ryzykiem stóp procentowych.

#### ***Adekwatność kapitałowa i wymogi regulacyjne***

Zapewnienie adekwatności kapitałowej jest kluczowym warunkiem bezpiecznego funkcjonowania Banku. Fundusze własne na koniec 2025 roku wynosiły 16 623 tys. zł. Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 4 811 tys. zł i składał się z wymogów na ryzyko

kredytowe w wysokości 2 252 tys. zł, operacyjne w wysokości 518 tys. zł oraz ryzyko stopy procentowej wynoszące 2 041 tys. zł.

| <b>Wskaźniki adekwatności kapitałowej</b> | <b>wartość</b> |
|---|----------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)      | 48,01%         |
| Wewnętrzny współczynnik kapitałowy        | 27,64%         |
| Całkowity wymóg kapitałowy (tys. zł)      | 4 811          |

Współczynniki kapitałowe Banku znacząco przewyższają minima regulacyjne oraz progi określone przez Komisję Nadzoru Finansowego dla celów polityki dywidendowej (minimum 12,0% dla TCR oraz 10,0% dla Tier I). Taka sytuacja kapitałowa świadczy o dużej odporności Banku na szoki zewnętrzne i pozwala na finansowanie wzrostu aktywów w kolejnych latach.

### **Operacyjna odporność cyfrowa – wdrożenie rozporządzenia DORA**

Rok 2025 był momentem przełomowym dla operacyjnego bezpieczeństwa sektora finansowego ze względu na wejście w życie rozporządzenia DORA (Digital Operational Resilience Act) w dniu 17 stycznia 2025 r. Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej przeprowadził kompleksowy proces dostosowawczy, mający na celu harmonizację standardów cyberbezpieczeństwa z wymogami unijnymi.

#### ***Zarządzanie ryzykiem ICT***

Zgodnie z nowymi przepisami, Zarząd Banku przyjął pełną odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem związanym z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT). Wdrożono spójne ramy zarządzania tym ryzykiem, które obejmują:

- strategię odporności cyfrowej zintegrowaną z ogólną strategią Banku,
- regularne aktualizowanie procedur identyfikacji i ochrony zasobów cyfrowych,
- systemy ciągłego monitorowania zagrożeń i wykrywania incydentów w czasie rzeczywistym.

#### ***Zgłaszanie incydentów i testowanie odporności***

Bank wdrożył protokoły raportowania poważnych incydentów ICT do Komisji Nadzoru Finansowego. Procedura ta obejmuje wstępne powiadomienie, sprawozdanie śródkresowe oraz końcowe, co zapewnia nadzorcy pełną wiedzę o skali i skutkach zdarzenia. Ponadto, Bank przeprowadza regularne testy systemów, w tym oceny podatności i testy penetracyjne krytycznych systemów bankowych, co pozwala na identyfikację luk w zabezpieczeniach przed ich wykorzystaniem przez cyberprzestępców.

#### ***Nadzór nad dostawcami zewnętrznymi***

Ważnym aspektem zgodności z DORA jest zarządzanie ryzykiem wynikającym z polegania na zewnętrznych dostawcach usług ICT. Bank prowadzi pełny rejestr umów outsourcingowych i dokonuje analizy kategorii krytyczności dostawców. Umowy z kluczowymi partnerami, w tym z głównym dostawcą systemu Asseco Poland S.A., zostały uzupełnione o wymagane prawem elementy dotyczące poziomu świadczonych usług, miejsc przetwarzania danych oraz prawa do audytu.

Należy wspomnieć na występujące w Banku inne rodzaje ryzyk, które zostały wymienione i opisane w dokumencie „Dodatkowe informacje i objaśnienia do Sprawozdania Finansowego Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej” w pkt 46 rzeczonego dokumentu pn. „Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:”.

## **Zrównoważony rozwój i raportowanie ESG**

Zarząd Banku aktywnie wdraża standardy raportowania niefinansowego ESG (Environmental, Social, Governance). Bank dostrzega, że czynniki te stają się kluczowe dla oceny zdolności kredytowej oraz budowania reputacji instytucji godnej zaufania.

### ***Inicjatywy środowiskowe (E)***

W 2025 roku Bank kontynuował propagowanie rozwiązań proekologicznych, co znalazło odzwierciedlenie w ofercie kredytowej. Finansowano inwestycje w nowoczesne technologie rolnicze, termomodernizację budynków oraz odnawialne źródła energii. Bank dąży do dekarbonizacji swojego portfela poprzez preferowanie projektów o niskiej emisyjności, co jest zgodne z unijną taksonomią środowiskową.

### ***Zaangażowanie społeczne (S)***

Bank pozostaje filarem lokalnej społeczności, angażując się w działalność społeczno-kulturalną. W 2025 roku przekazano 16 300 zł na rzecz 13 organizacji. Działania te obejmowały wsparcie lokalnych inicjatyw sportowych, kampanii prozdrowotnych oraz edukację finansową klientów i młodzieży. Wewnątrz organizacji, Bank stawia na równość szans, neutralność wynagrodzeń pod względem płci oraz dbałość o dobrostan pracowników poprzez pakiety medyczne i socjalne.

### ***Ład korporacyjny (G)***

W obszarze ładu korporacyjnego, Bank koncentruje się na etyce biznesowej, przejrzystości procesów decyzyjnych oraz przeciwdziałaniu korupcji. Wdrożono mechanizmy zarządzania konfliktami interesów oraz dbano o wysoką jakość informacji przekazywanych interesariuszom. Systematyczne podnoszenie kompetencji ESG wśród kadry zarządzającej i pracowników stało się stałym elementem polityki szkoleniowej.

## **Inne istotne informacje mające wpływ na działalność Banku w 2025 r.**

Zgodnie z wymogami art. 111a ustawy Prawo bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo w porządku chronologicznym następujące informacje:

- I.** informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy. Z uwagi na fakt, że **Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych, poniższe informacje prezentowane są wyłącznie dla jednej lokalizacji krajowej:**

1. nazwa, charakter i lokalizacja geograficzna działalności: **Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej, działalność bankowa, Rzeczpospolita Polska (województwo małopolskie)**,
2. obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym: **12 199 tys. zł (przychody ogółem)**,
3. liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty: **18 etatów**,
4. zysk lub strata przed opodatkowaniem: zysk brutto w wysokości **3 475 tys. zł**,
5. podatek dochodowy: **665 tys. zł**,
6. otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436): **Bank nie otrzymał w 2025 r. finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.**

II. informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej: **stopa zwrotu z aktywów (ROA) za rok 2025, tak obliczona, ukształtowała się na poziomie 1,76%.**

III. informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy: **Bank informuje o braku takiej umowy. Bank nie zawierał umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe z innymi podmiotami blisko powiązanymi, ponieważ nie działa w strukturze holdingu podlegającego pod tego typu wymogi.**

Bank nie wylicza i nie wykazuje w sprawozdaniu z działalności kluczowych niefinansowych wskaźników efektywności związanych z działalnością Banku oraz informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego o czym mowa w art.49 ust.3 ustawy z dnia 29.09.1994r o rachunkowości (test jedn. Dz.U. z 2016r. poz.1047 z późn. zm.). Jednocześnie Bank propaguje rozwiązania proekologiczne mające odzwierciedlenie w akcji kredytowej i podejmuje działania w kierunku rozwoju pracowników (szkolenia, ścieżki kariery, rozwój kompetencji).

#### **Ważne zdarzenia po zakończeniu roku obrotowego (zgodnie z art. 49 ust. 2 pkt 1 oraz art. 42 ust. 1 Ustawy o rachunkowości)**

Zarząd Banku oświadcza, że w roku obrotowym 2025 nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym lub istotnie wpływającym na dotychczasową działalność jednostki. Również po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2025 roku, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, nie nastąpiły żadne istotne zdarzenia, które mogłyby mieć znaczący wpływ na sytuację majątkową, finansową lub wynik finansowy Banku, a które wymagałyby ujęcia lub dodatkowego ujawnienia w sprawozdaniu finansowym za rok 2025 zgodnie z wymogami art. 42 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

#### **Informacja o udziałach własnych (zgodnie z art. 49 ust. 2 pkt 5 Ustawy o rachunkowości)**

Zarząd Banku Spółdzielczego informuje, że w roku obrotowym 2025:

1. Nabycie udziałów własnych: Bank nie nabywał udziałów własnych. Brak nabycia udziałów własnych wynika z przyjętej strategii kapitałowej Banku oraz specyfiki formy prawnej banku spółdzielczego, która nie przewiduje skupu udziałów własnych w celach

handlowych lub inwestycyjnych. Działania Banku w zakresie kapitału skupiały się na utrzymaniu stabilnej bazy członkowskiej i bezpiecznych wskaźników adekwatności kapitałowej.

2. Liczba i wartość nominalna nabytych oraz zbytych udziałów: W związku z brakiem transakcji nabycia i zbycia udziałów własnych w rozumieniu art. 49 ust. 2 pkt 5 ustawy o rachunkowości, liczba oraz wartość nominalna takich udziałów wynosi zero (0).
3. Udział w kapitale podstawowym: Bank nie posiadał w portfelu udziałów własnych, w związku z czym nie stanowiły one żadnej części kapitału podstawowego Banku.
4. Cena nabycia i sprzedaży: Ze względu na brak transakcji, nie wystąpiły ceny nabycia ani ceny sprzedaży udziałów własnych. W roku obrotowym 2025 obrót udziałami członkowskimi odbywał się wyłącznie w ramach standardowych procesów związanych z przyjmowaniem nowych członków Banku oraz występowaniem członków z Banku (zwrot udziałów zgodnie z postanowieniami Statutu Banku i Prawa Spółdzielczego), co nie stanowi nabycia udziałów własnych przez jednostkę w rozumieniu powołanych przepisów.

## **Strategia i perspektywy rozwoju na rok 2026**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej wyznaczył ambitne cele na rok 2026, opierając się na sukcesach osiągniętych w roku 2025. Strategia rozwoju zakłada dalsze zwiększanie skali działalności przy jednoczesnej optymalizacji kosztów i doskonaleniu oferty produktowej.

### ***Rozwój oferty i cyfryzacja***

W 2026 roku planowane są następujące działania produktowe:

- wdrożenie nowej oferty kont dla dzieci i młodzieży (Konto Kids, Konto Junior), co ma na celu budowanie lojalności klientów od najmłodszych lat,
- dalszy rozwój bankowości mobilnej i elektronicznych kanałów dostępu, wspierający rozwój społeczeństwa cyfrowego,
- wprowadzenie produktów wspierających inwestycje proekologiczne i nowoczesne technologie, zgodne z agendą ESG,
- zastosowanie dynamicznej polityki cenowej w celu poprawy rentowności produktów strategicznych.

### ***Cele finansowe i operacyjne***

Plan finansowy na rok 2026 przewiduje:

- wzrost sumy bilansowej do wartości 165 mln zł,
- osiągnięcie wyniku finansowego netto na poziomie 1,82 mln zł,
- wzrost obligacji kredytowego do poziomu 42 mln zł przy jednoczesnym wzroście bazy depozytowej,
- redukcję kosztów odsetkowych oraz osobowych poprzez analizę stanu zatrudnienia i automatyzację procesów.

Bank zakłada dynamiczny rozwój przy zachowaniu pełnej zgodności z wymogami regulacyjnymi i dbałości o stabilność systemową. Zarząd jest przekonany, że kontynuacja dotychczasowej polityki profesjonalizmu i rzetelności pozwoli na dalsze umacnianie pozycji Banku na lokalnym rynku finansowym.

## **Podsumowanie i wnioski końcowe**

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej za rok 2025 dokumentuje okres stabilnego wzrostu, wysokiej efektywności operacyjnej oraz skutecznego wdrażania nowych standardów prawnych. Bank nie tylko osiągnął znacząco wysoki wynik finansowy netto w wysokości 2 809 tys. zł, ale również znacząco podniósł swoją odporność cyfrową poprzez implementację rozporządzenia DORA oraz rozpoczął systematyczne wdrażanie standardów ESG. Silna baza kapitałowa (TCR 48,01%) oraz wysoka płynność stanowią gwarancję bezpieczeństwa dla depozytariuszy i solidny fundament dla planowanej na rok 2026 ekspansji. Mimo wyzwań płynących z otoczenia makroekonomicznego i geopolitycznego, Bank udowodnił, że model bankowości spółdzielczej opartej na lokalnych relacjach i nowoczesnym zarządzaniu ryzykiem pozostaje atrakcyjny i odporny na zawirowania rynkowe. Zarząd Banku wyraża przekonanie, że obrana strategia pozwoli na dalsze generowanie wartości dla członków, klientów oraz całej społeczności lokalnej.

*Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej*

---

*Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone i zatwierdzone przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej w dniu 6 lutego 2026 r.*