

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
ŁĄCKIEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2025**

ŁBS



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2025

Misja Banku

„Misją Łąckiego Banku Spółdzielczego jest świadczenie profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku. Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych”

Władze banku

RADA NADZORCZA

Zbigniew Czepelak - Przewodniczący Rady
Henryk Czepielik - Z-ca Przewodniczącego Rady
Barbara Legutko - Sekretarz Rady
Krzysztof Gądek - Członek Rady
Jan Golonka - Członek Rady
Andrzej Grygiel - Członek Rady
Maria Klimczak - Członek Rady

ZARZĄD

Rafał Szopiński – Prezes Zarządu
Lidia Bober – Zastępca Prezesa Zarządu
Piotr Podobiński – Członek Zarządu

Zawartość dokumentu:

Misja Banku	1
Władze banku	1
Słowo wstępu	2
Działalność Banku	7
Bilans	15
Rachunek zysków i strat	18
Placówki Banku	20

Słowo wstępu

Szanowni Państwo,

rok 2025 był dla Łąckiego Banku Spółdzielczego okresem konsekwentnej realizacji strategii wzrostu oraz dalszego umacniania pozycji rynkowej w gronie największych banków spółdzielczych zrzeszonych w Grupie BPS. Funkcjonując w warunkach zmieniającej się polityki pieniężnej i stopniowych obniżek stóp procentowych, Bank potwierdził swoją zdolność do efektywnego dostosowywania modelu biznesowego do nowego otoczenia makroekonomicznego, przy zachowaniu wysokiego poziomu bezpieczeństwa i stabilności finansowej.

Suma bilansowa Banku na koniec 2025 roku osiągnęła poziom 1 243 423 tys. zł, co oznacza wzrost o blisko 16% rok do roku. Tak wysoka dynamika rozwoju stanowi wyraźny sygnał rosnącej skali działalności oraz zwiększającego się zaufania klientów. Przekroczenie poziomu 1 mld zł aktywów i zakwalifikowanie Banku do I grupy rówieśniczej w Grupie BPS to istotny etap w historii naszej instytucji i potwierdzenie skuteczności przyjętej strategii. Rozwój sumy bilansowej był efektem zarówno wzrostu bazy depozytowej, która przekroczyła 1,13 mld zł, jak i stabilnego przyrostu portfela kredytowego, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka. Wskaźnik kredytów zagrożonych na poziomie 3,76% potwierdza wysoką jakość portfela oraz odpowiedzialne podejście do finansowania klientów indywidualnych, rolników, przedsiębiorców i jednostek samorządu terytorialnego.

Rok 2025 był również czasem istotnych inwestycji rozwojowych. Zakończenie rozbudowy Centrali Banku oraz oddanie do użytku dwóch zmodernizowanych placówek to element długofalowego programu wzmacniania infrastruktury organizacyjnej i podnoszenia standardu obsługi. Inwestycje te są wyrazem przekonania, że nowoczesne zaplecze operacyjne i komfortowe warunki obsługi klientów stanowią fundament dalszego wzrostu.

Bank wypracował zysk netto w wysokości 16 585 tys. zł, utrzymując silną zdolność do generowania kapitału wewnętrznego. Fundusze własne wzrosły do poziomu 89 291 tys. zł, a łączny współczynnik kapitałowy osiągnął 27,55%, znacząco przewyższając wymogi regulacyjne. Tak wysoka nadwyżka kapitałowa zapewnia Bankowi bezpieczeństwo oraz przestrzeń do dalszej ekspansji kredytowej i inwestycyjnej w kolejnych latach.

Miniony rok miał także wymiar symboliczny – obchodziliśmy jubileusz 125-lecia działalności Banku. Wieloletnia obecność w regionie, oparta na modelu spółdzielczym, pozwala nam łączyć stabilność finansową z realnym wsparciem lokalnej gospodarki i społeczności. To właśnie lokalny charakter, bliskość relacji z klientami oraz odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem pozostają naszym trwałym wyróżnikiem konkurencyjnym.

Patrząc w przyszłość, Zarząd Banku koncentruje się na dalszym wzroście skali działania, rozwoju kanałów elektronicznych, automatyzacji procesów oraz pozyskiwaniu nowych klientów, w szczególności z młodszych i aktywnych ekonomicznie grup wiekowych. Naszym celem jest budowa silnej, nowoczesnej instytucji finansowej, która łączy tradycję bankowości spółdzielczej z efektywnością operacyjną i wysoką jakością usług.

Dziękuję Radzie Nadzorczej za merytoryczne wsparcie, Pracownikom za profesjonalizm i zaangażowanie, a Klientom oraz Członkom Banku za zaufanie, które jest fundamentem naszego rozwoju.

Z wyrazami szacunku

**Prezes Zarządu
Rafał Szopiński**

Informacje o Banku

Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku adres: Łącko 814 33-390 Łącko został wpisany do rejestru sądowego dla Krakowa śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 17.12.2002 roku pod numerem KRS 0000143039. Podstawowym Przedmiotem działalności według PKD: 6419 Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne. Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie całego kraju.

W 2025 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu ani Rady Nadzorczej.

Działalność w Zrzeszeniu i w Systemie Ochrony Zrzeszenia

Bank od 2002 ma zawartą Umowę zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A z siedzibą w Warszawie.

W dniu 30 sierpnia 2016 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przystępując tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Organizacja Banku

W 2025 roku w Banku nie wystąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej. Struktura organizacyjna obowiązująca w okresie sprawozdawczym była zgodna z zatwierdzonym schematem organizacyjnym i zapewniała prawidłową realizację zadań operacyjnych, zarządczych oraz kontrolnych. Przyjęta struktura organizacyjna pozostaje adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz poziomu ponoszonego ryzyka.

Kapitały Banku

Na koniec 2025 roku Łącki Bank Spółdzielczy zgromadził kapitały własne na poziomie **89 291 tys. zł.** i w porównaniu do końca 2024 roku ich suma wzrosła o 20 031 tys. zł. Zmieniła się struktura kapitałów – uchwałą 18/1/2025 Zebrania Przedstawicieli Łąckiego Banku Spółdzielczego całość nadwyżki bilansowej przeznaczona została na fundusz zasobowy Banku. Szczegółowa struktura Kapitałów własnych na dzień 31 grudzień 2025 przedstawia się następująco:



Klienci Banku

Łącki Bank Spółdzielczy obsługuje kilka kluczowych grup Klientów, do których należą:

- Klienci indywidualni
- Klienci Instytucjonalni
- Rolnicy
- Jednostki samorządu terytorialnego

Bank konsekwentnie realizował strategię opartą na budowaniu trwałych relacji z klientami oraz dostarczaniu rozwiązań finansowych dopasowanych do ich potrzeb i profilu działalności. Oferta Banku była rozwijana w sposób zrównoważony, z uwzględnieniem uwarunkowań rynkowych, sytuacji makroekonomicznej oraz poziomu podejmowanego ryzyka.

Szczególną rolę w działalności Banku odgrywa jego lokalny charakter. Bank koncentruje swoją aktywność na obsłudze klientów z terenu działania, wspierając rozwój lokalnej przedsiębiorczości, rolnictwa oraz gospodarstw domowych. Bliskość relacji z klientami oraz znajomość specyfiki lokalnego rynku stanowią istotny element przewagi konkurencyjnej Banku i fundament jego modelu biznesowego.

W zmiennym otoczeniu gospodarczym Bank koncentrował się na utrzymaniu stabilności finansowej, bezpieczeństwa powierzonych środków oraz długoterminowym rozwoju. Wzrost sumy bilansowej potwierdza skuteczność realizowanej strategii, umacnianie pozycji rynkowej oraz utrzymujące się zaufanie klientów do Banku jako stabilnej i odpowiedzialnej instytucji finansowej.

W 2025 roku Bank oferował dla swoich Klientów otwarte rachunki powiernicze. Dokonano również szeregu modernizacji i poprawy zabezpieczeń dla elektronicznych kanałów dostępu do produktów bankowych zarówno dla Klienta indywidualnego jak i Klientów firmowych.

Kadry Banku

Według stanu na 31 grudzień 2025 roku Łącki Bank Spółdzielczy zatrudniał 109 osób. W centrali Banku pracowało 41 osób, a w Punktach obsługi Klienta 68 osób. Na długotrwałych urlopach przebywało 6 osób /5 urlop wychowawczy, 1 urlop macierzyński/. W stosunku do końca 2024 roku zatrudnienie spadło o 5 osób. Kadra banku jest dobrze wykształcona.

Na dzień 31 grudzień 2025 roku przy nieznacznym wzroście średniej liczby zatrudnionych pracowników (wzrost z 100,72 do 103,95), wzrósł poziom aktywów na jednego zatrudnionego, który na koniec analizowanego okresu wyniósł 12 226 tys. zł. Poziom wyniku finansowego brutto na jednego zatrudnionego spadł o 34,2 tys. zł i wyniósł 191,2 tys. zł (miernik przeliczony na układ roczny). Wzrósł średni koszt personelu na etat z 158,9 tys. zł do 185,8 tys. zł (liczony w skali roku). Zarządzanie kadrami zakłada zrównoważony poziom zatrudnienia, unikanie nadmiernej rotacji pracowników oraz ciągłe doskonalenie umiejętności i wiedzy, a także zapewnienie odpowiedniej rezerwy kadrowej.

Bank w lokalnym środowisku

W roku sprawozdawczym Bank obchodził jubileusz 125-lecia działalności, co stanowiło istotne wydarzenie w jego historii oraz potwierdzenie trwałości modelu spółdzielczego i silnego zakorzenienia w środowisku lokalnym. Wieloletnia obecność Banku w regionie znajduje odzwierciedlenie w budowaniu stabilnych relacji z klientami oraz aktywnym wspieraniu rozwoju lokalnych społeczności, w tym poprzez zaangażowanie w inicjatywy społeczne, edukacyjne i gospodarcze.

Działania Banku w środowisku lokalnym realizowane są z poszanowaniem zasad odpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju (ESG). Bank uwzględnia w swojej działalności aspekty środowiskowe, społeczne oraz związane z ładem korporacyjnym, dążąc do łączenia celów biznesowych z odpowiedzialnością wobec interesariuszy oraz otoczenia, w którym funkcjonuje.

W ramach działalności społecznej Bank wspiera wydarzenia kulturalne, sportowe i edukacyjne, a także inicjatywy o charakterze charytatywnym, takie jak:

- Parafia Rzymsko-Katolicka pw. Świętego Jana Chrzciciela w Łącku,
- Parafia Rzymsko-Katolicka w Zabrzeży,
- Parafia Rzymsko-Katolicka pw. Narodzenia NMP w Jazowsku,
- Radio RDN Nowy Sącz,

- Parafia Rzymsko Katolicka Jodłowa,
- Parafia Rzymsko-Katolicka pw. Trójcy Przenajświętszej w Obidzy,
- Parafia Rzymsko-Katolicka NMP Olszanka,
- Fundacja Sierpomaga,
- Fundacja Królewskie Pszczółkowo w Królowej Górnej,
- Rada Rodziców w Szkole Podstawowej w Szczereżu,
- Klub Sportowy Budowlani Jazowsko,
- Ochotnicza Straż Pożarna w Olszance,
- Wsparcie pieszej pielgrzymki Tarnowskiej Grupy nr.19 im. Św.Kingi,
- Fundacja Integracji przez Sport HANDICAP,
- Koło Gospodyń Wiejskich w Obidzy,
- Związek Podhalan Oddział w Łącki,
- Zespół Szkolno-Przedszkolny w Jazowsku.

Główne cele strategiczne na 2026 rok

Na rok 2026 planowany jest dalszy wzrost sumy bilansowej oraz poprawa kluczowych wskaźników określających kondycję finansową Banku według założeń planu ekonomiczno-finansowego.

Głównym celem strategicznym Łąckiego Banku Spółdzielczego, w latach 2025-2027 jest: *„Pozyskiwanie nowych klientów z różnych grup wiekowych, szczególnie tych, którzy aktywnie korzystają z usług finansowych, aby wzmocnić naszą pozycję na rynku i zbudować solidną bazę klientów”*.

Cele strategiczne Łąckiego Banku Spółdzielczego nie są sprzeczne ze strategią Banku BPS S.A

W 2026 roku planowany jest następujący wzrost kluczowych wskaźników określających kondycję finansową Banku według założeń planu ekonomiczno-finansowego.

- Dynamika sumy bilansowej – 112,2%; zmiana o 151 699 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie – 112,0%; zmiana o kwotę 13 356 tys. zł
- Dynamika kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie – 112,0%; zmiana o kwotę 12 376 tys. zł
- Dynamika kredytów gospodarczych – 125,0%; zmiana o kwotę – 22 221 tys. zł
- Dynamika depozytów sektora niefinansowego – 112,5%; zmiana o 136 626 tys. zł
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK nie zabezpieczonych hipotecznie 9,81%
- Średnie oprocentowanie kredytów DEK zabezpieczonych hipotecznie 6,78%
- Średnie oprocentowanie kredytów gospodarczych 7,25%
- Przychody z tytułu odsetek – dynamika 86,5% (57 649 tys. zł)
- Koszty odsetek – dynamika 76,2% (17 026 tys. zł)
- Wynik z tytułu opłat i prowizji – dynamika 102,4% (3 992 tys. zł)
- Średni koszt wynagrodzenia 14 000,00 zł
- Koszty działania banku – dynamika 92,7%
- Wynik finansowy brutto na koniec roku 15 722 tys. zł
- Wynik finansowy netto na koniec roku 11 863 tys. zł
- Współczynnik kapitałowy na koniec roku 28,87%
- Dźwignia finansowa na koniec roku 8,27%
- Wskaźnik C/I na koniec roku 61,1%

Działalność w dziedzinie badań i rozwoju

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności badawczo-rozwojowej w zakresie produktów i usług bankowych. Większość produktów i usług oferowanych przez Bank oparta jest o wzorcowe rozwiązania wypracowane przez Bank zrzeszający.

Bank systematycznie dokonuje weryfikacji i w razie potrzeby modyfikacji oferowanych produktów oraz usług w celu dostosowania do sytuacji na rynku.

Czynniki ryzyka i zagrożeń

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

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest **ryzyko kredytowe**. Bank jest również silnie narażony na **ryzyko stopy procentowej**.

Bank jednocześnie identyfikuje inne istotne ryzyka, takie jak:

- ryzyko płynności
- ryzyko operacyjne
- ryzyko walutowe
- ryzyko biznesowe
- ryzyko kapitałowe oraz dźwigni finansowej
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko ICT

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, a także przyjęte przez Zarząd instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Bank identyfikuje oraz uwzględnia czynniki ESG w procesie zarządzania ryzykiem, w szczególności w obszarze ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz strategicznego. Z uwagi na rosnące znaczenie czynników środowiskowych w ocenie ryzyka, Bank analizuje wpływ finansowanych przedsięwzięć na środowisko naturalne oraz sukcesywnie rozwija ofertę produktów wspierających inwestycje w odnawialne źródła energii oraz poprawę efektywności energetycznej.

Strategia Banku na lata 2026–2028 zakłada dalszą automatyzację kluczowych procesów biznesowych oraz rozwój elektronicznych kanałów dostępu do usług bankowych. Działania te, poza aspektem operacyjnym i efektywnościowym, przyczyniają się do ograniczenia zużycia zasobów (w tym papieru i energii), a tym samym do zmniejszenia pośredniego wpływu Banku na środowisko.

W ramach zarządzania ryzykiem ESG Bank identyfikuje również czynniki społeczne oraz związane z łańcem korporacyjnym, w szczególności w zakresie:

- zapewnienia równego traktowania pracowników i przeciwdziałania dyskryminacji,
- utrzymywania przejrzystych i odpowiedzialnych relacji z klientami,
- bieżącej identyfikacji obszarów wymagających usprawnień w procesach zarządczych i operacyjnych.

Czynniki ESG są uwzględniane proporcjonalnie do skali i charakteru działalności Banku.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank inwestuje w obligacje skarbowe, komunalne oraz spółdzielcze i monitoruje sytuację ekonomiczną emitentów. Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do portfela instrumentów utrzymywanych do terminu zapadalności, które nie generują istotnego ryzyka zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka.

Działalność Banku

Suma bilansowa

Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2025 zamknął się sumą aktywów na poziomie 1 243 423 tys. zł. i zanotował wzrost w stosunku do końca roku 2024 roku o 15,96% tj. 171 175 tys. zł.

W stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku odnotowano:

- spadek należności od sektora finansowego o -12,70% tj. -29 119 tys. zł,
- wzrost należności od sektora niefinansowego o 16,54% tj. 41 961 tys. zł,
- mniejsza należności od sektora budżetowego o -33,29% tj. -9 799 tys. zł,
- wzrost dłużnych papierów wartościowych o 31,61% tj. 164 986 tys. zł,
- wzrost aktywów trwałych o 1 552 tys. zł,
- wzrost innych aktywów o 538 tys. zł.

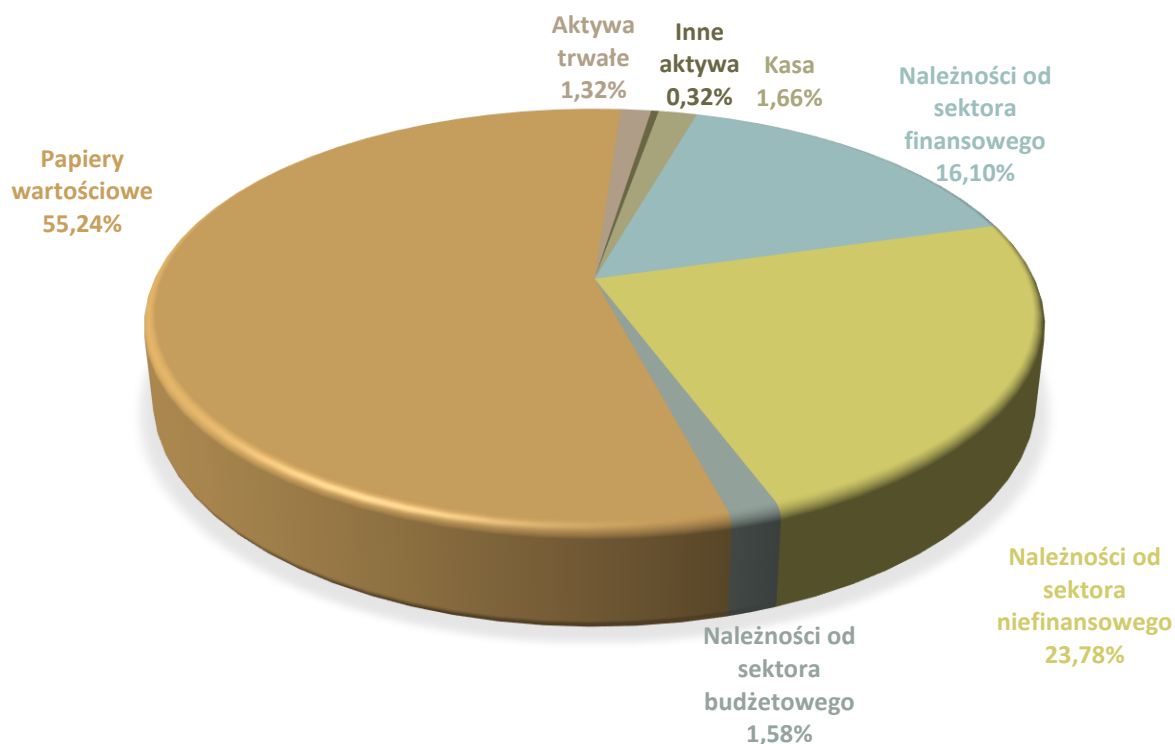
Porównując wielkość poszczególnych składników pasywów według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku w stosunku do 31 grudnia 2024 roku odnotowano:

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 16,63% tj. 155 359 tys. zł,
- spadek zobowiązań wobec sektora budżetowego -10,73% o tj. -4 494 tys. zł,
- wzrost kapitałów (funduszy) o 28,73% tj. 19 951 tys. zł,
- spadek wyniku finansowego netto o -16,90% tj. -3 372 tys. zł,

Struktura aktywów Banku

W 2025 struktura aktywów bilansu nie uległa znacznym zmianom. Głównymi pozycjami były należności od sektora niefinansowego (295 645 tys. zł; wzrost o 41 961 tys. zł w stosunku do końca 2024 roku), należności od sektora finansowego (200 212 tys. zł; spadek o -29 119 tys. zł w stosunku do końca 2024 roku) oraz papiery wartościowe (686 891 tys. zł; wzrost o 164 986 tys. zł w stosunku do końca 2024 roku). Wartość należności od sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 19 639 tys. zł i była mniejsza o -9 799 tys. zł w porównaniu do końca 2024 roku. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2025 roku 16 372 tys. zł, co stanowiło 1,32% aktywów ogółem.

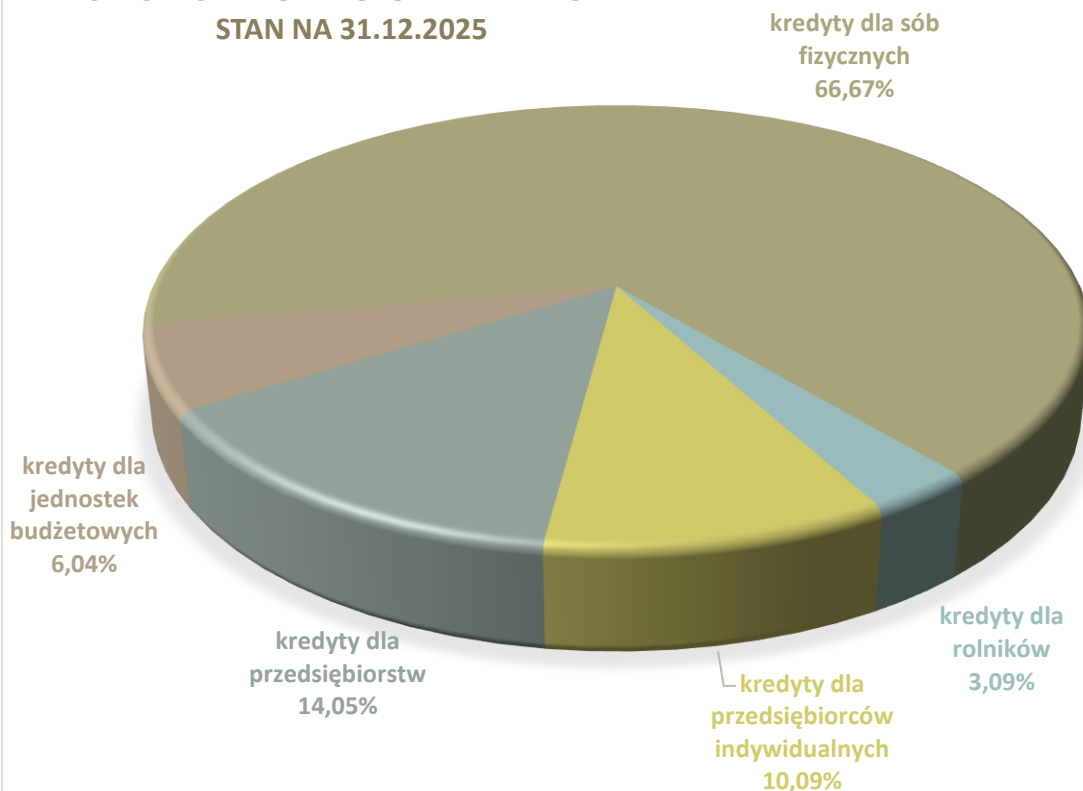
STRUKTURA AKTYWÓW BILANSU NA DZIEŃ 31.12.2025



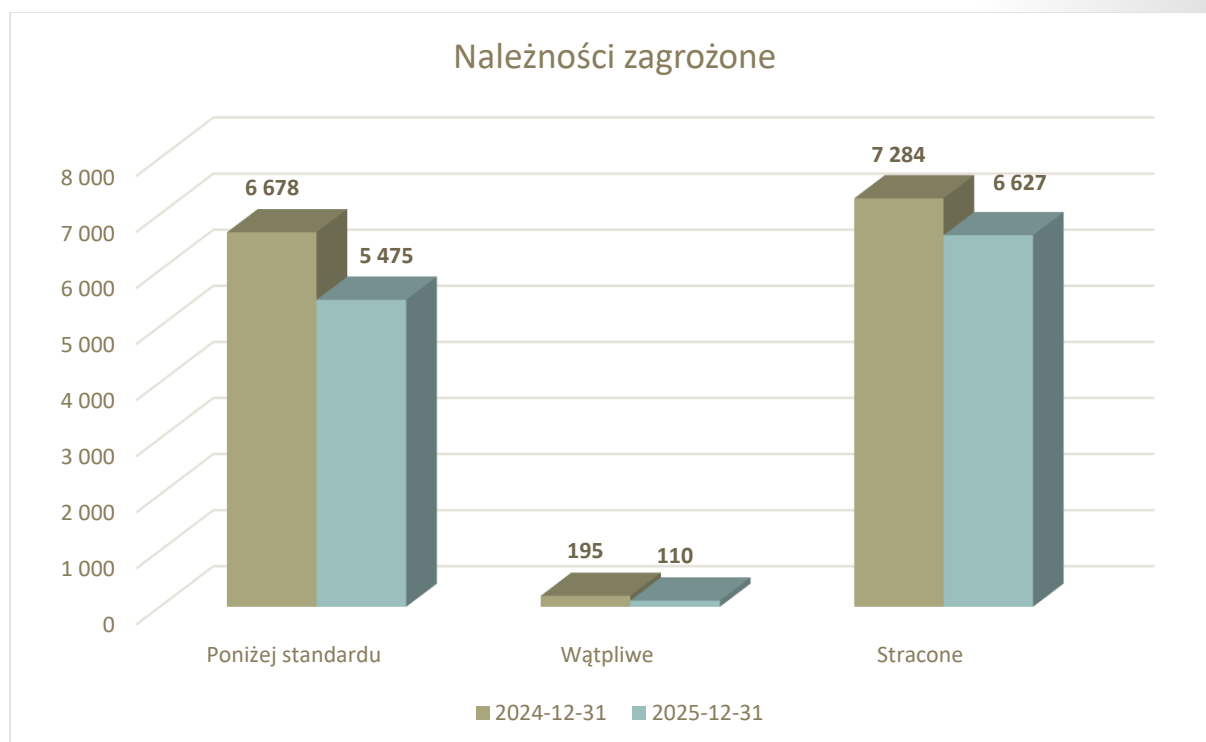
Działalność kredytowa

W 2025 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 164 378 tys. zł i odnotował przyrost portfela kredytowego o 31 526 tys. zł. Dominującą grupą w portfelu kredytowym są kredyty dla osób fizycznych. Ich wartość nominalna na koniec 2025 roku wynosiła 214 411 tys. zł. Kredyty dla jednostek budżetowych osiągnęły wartość 19 362 tys. zł, kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych – 32 824 tys. zł, kredyty dla podmiotów gospodarczych – 45 773 tys. zł, a kredyty dla rolników indywidualnych – 10 132 tys. zł.

STRUKTURA PODMIOTOWA KREDYTÓW STAN NA 31.12.2025



Poniższy wykres przedstawia strukturę należności zagrożonych – porównanie danych na koniec 2025 roku do końca 2024 roku.



Łącki Bank Spółdzielczy nie działa w holdingach o których mowa w art. 141f ustawy Prawo Bankowe.

Łącki Bank Spółdzielczy nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

Informacja w zakresie instrumentów finansowych

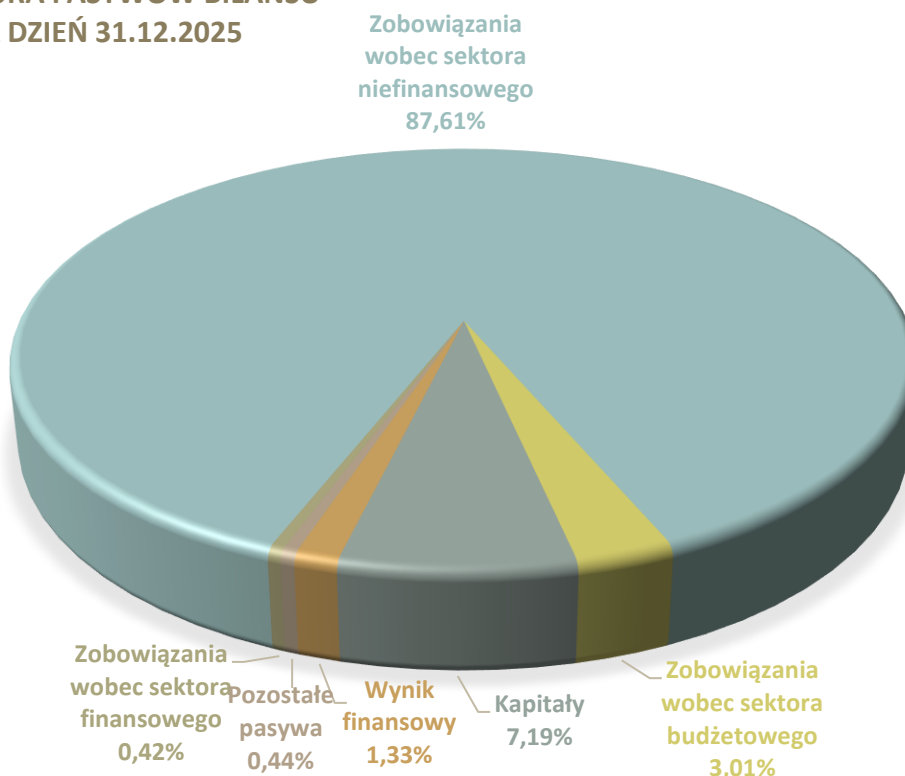
Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wyszczególnienie	2025-12-31	2024-12-31
Obligacje skarbowe WZ0528	79 388 836,59 zł	79 261 422,76 zł
Obligacje skarbowe WZ0126	40 830 242,71 zł	40 957 149,75 zł
Obligacje skarbowe DS0726	10 108 240,35 zł	10 106 794,63 zł
Obligacje skarbowe WZ1131	39 117 532,22 zł	19 748 672,64 zł
Obligacje skarbowe DS1034	28 537 423,26 zł	28 388 733,42 zł
Obligacje skarbowe DS0135	39 481 191,59 zł	0,00 zł
Obligacje skarbowe WZ0533	38 605 457,61 zł	0,00 zł
Razem Obligacje Skarbowe	276 068 924,33 zł	178 462 773,20 zł
Obligacje komunalne SIE1125-Miasto Siedlce	- zł	2 536 701,54 zł
Razem obligacje komunalne	- zł	2 536 701,54 zł
Obligacje BPS 1026	306 417,00 zł	307 317,00 zł
Obligacje BPS 1126	101 249,00 zł	101 473,00 zł
Obligacje BPS 1130	4 843 282,80 zł	4 854 574,08 zł
Razem obligacje BPS	5 250 948,80 zł	5 263 364,08 zł
Bony pieniężne NBP - 7 dniowe	389 827 731,43 zł	319 898 291,03 zł
Razem Bony pieniężne	389 827 731,43 zł	319 898 291,03 zł
Obligacje PFR 0927	14 034 037,34 zł	14 034 353,52 zł
Razem Obligacje PFR	14 034 037,34 zł	14 034 353,52 zł
Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	685 181 641,90 zł	520 195 483,37 zł

Struktura pasywów Banku

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec 2025 roku największy udział w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego – osiągnęły wartość 1 089 395 tys. zł. Wartość należności od sektora budżetowego wyniosła 37 395 tys. zł, wartość kapitałów 89 392 tys. zł.

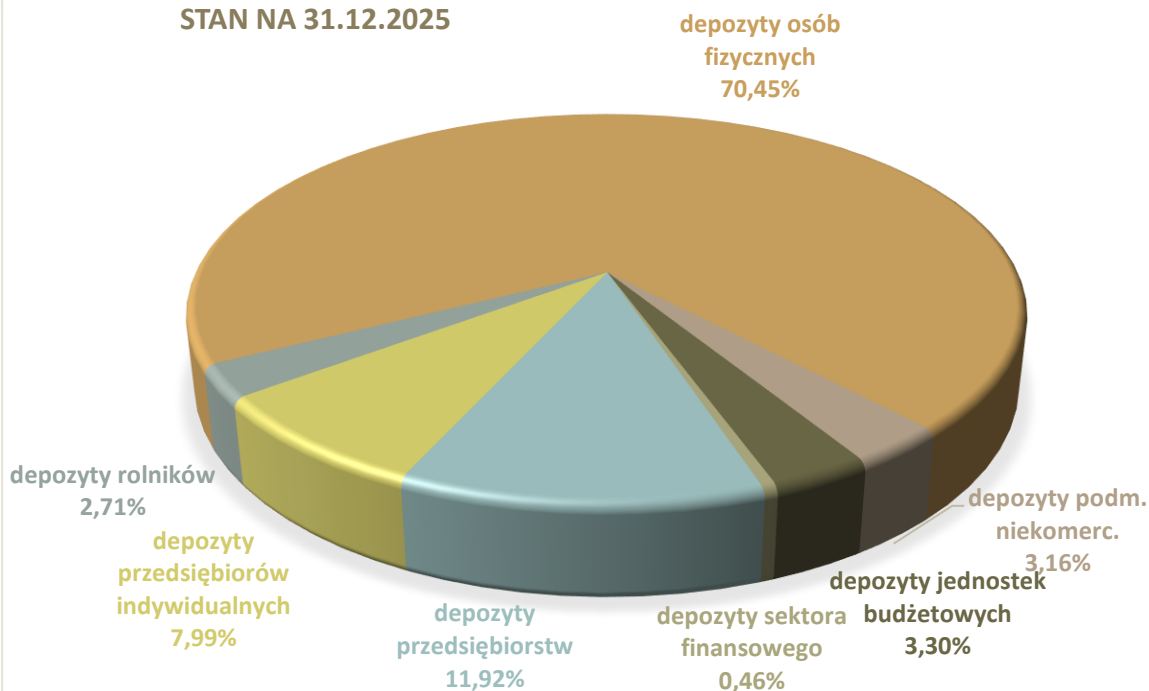
STRUKTURA PASYWÓW BILANSU NA DZIEŃ 31.12.2025



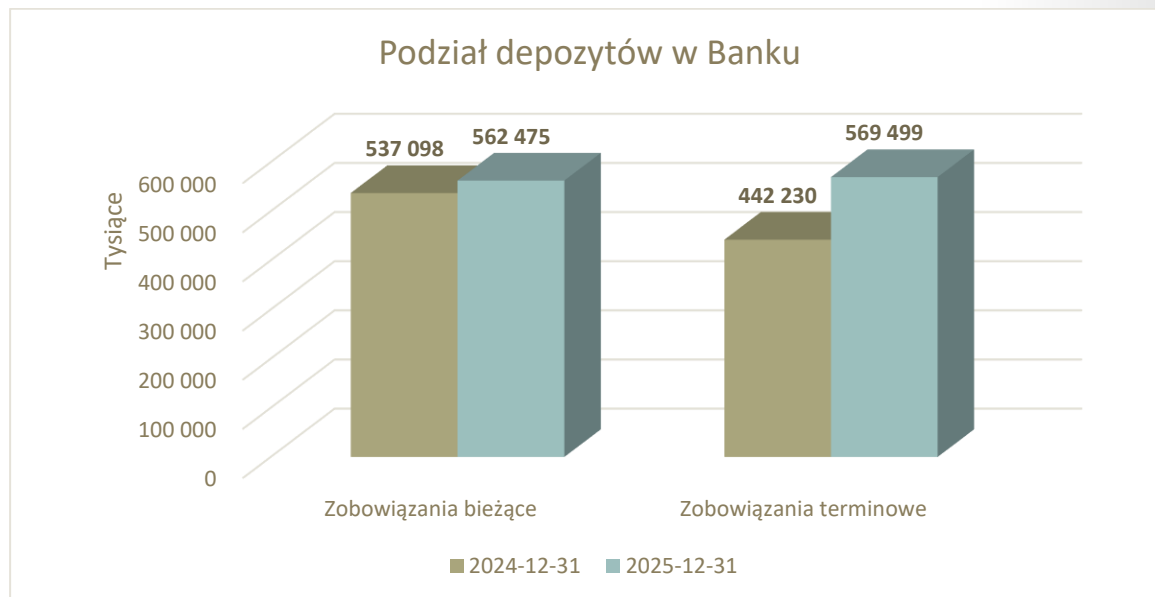
Działalność depozytowa

Baza depozytowa na koniec 2025 ukształtowała się na poziomie 1 131 974 tys. zł i była większa w porównaniu z końcem 2024 roku o 152 646 tys. zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby fizyczne (797 527 tys. zł, tj. 70,45% bazy depozytowej). Wartość depozytów sektora finansowego wyniosła 5 184 tys. zł, przedsiębiorców indywidualnych – 90 426 tys. zł, podmiotów gospodarczych – 134 981 tys. zł, depozyty rolników indywidualnych osiągnęły wartość 30 641 tys. zł, depozyty podmiotów niekomercyjnych – 35 820 tys. zł, a jednostek budżetowych – 37 395 tys. zł.

STRUKTURA PODMIOTOWA DEPOZYTÓW STAN NA 31.12.2025



Poniższy wykres przedstawia podział depozytów ze względu na terminowość – porównanie danych z analizowanego okresu do analogicznego okresu roku ubiegłego.



Pozostała działalność – działalność rozliczeniowa

W 2025 roku w Łąckim Banku Spółdzielczym zrealizowano:

- 669 857 sztuk przelewów gotówkowych co daje średnio 55 821 na miesiąc;
- 78 053 sztuk przelewów bezgotówkowych – 6 504 miesięcznie;
- 846 521 sztuk przelewów zleconych przez elektroniczne kanały dostępu – 70 543 miesięcznie.

Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku (porównanie 2025 do 2024)

Wyszczególnienie	2024-12-31	2025-12-31	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	2,10%	1,44%	(-0,66pp.)
Stopa zwrotu z funduszy ROE (netto)	32,35%	20,36%	(-11,99pp.)
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	4,80%	4,25%	(-0,55pp.)
Wskaźnik poziomu kosztów	70,27%	74,14%	3,87pp.
Rentowność brutto	29,73%	25,86%	(-3,87pp.)
Rentowność netto	26,14%	21,58%	(-4,56pp.)
Marża odsetkowa	4,46%	3,96%	(-0,50pp.)
Wynik z tyt. prowizji / aktywa przychodowe	0,44%	0,35%	(-0,10pp.)
Wynik z ods. i prowizji / aktywa przychodowe	4,90%	4,31%	(-0,59pp.)
C/I	55,55%	60,29%	4,74pp.

Wskaźnik poziomu kosztów (koszty razem/przychody razem) wzrósł z 70,27% (31 grudzień 2024) do 74,14% (31 grudzień 2025), wskaźnik rentowności brutto (wynik finansowy brutto/przychody razem) spadł o (-3,87pp.), do poziomu 25,86%, wskaźnik rentowności netto (wynik finansowy netto/przychody razem) spadł o (-4,56pp.), do poziomu 21,58%.

Wskaźnik C/I rozumiany jako udział kosztów działania banku wraz z amortyzacją w wyniku działalności bankowej skorygowanym o wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wzrósł w porównaniu do końca 2024 roku z 55,55% do 60,29%, tj. o 4,74pp.

Struktura przychodów i kosztów

W zakresie wyniku finansowego Banku w analizowanym roku sytuacja ekonomiczna pozostawała stabilna, co przełożyło się na utrzymanie się wyniku finansowego na solidnym poziomie. Na poziom wyniku odsetkowego wpływ miał przede wszystkim kontekst rynkowy, związany z utrzymywaniem się stóp procentowych na relatywnie wysokim poziomie pomimo obniżek stóp procentowych podyktowanych zmieniającymi się wskaźnikami makroekonomicznymi.

Porównując poszczególne wartości składowe rachunku zysków i strat z końca bieżącego roku z odpowiednimi wartościami na koniec 2024, można stwierdzić:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek – (dynamika – 108,31%)
- spadek wyniku z tytułu prowizji – (dynamika – 95,74%)
- wzrost pozostałych wyników (z operacji finansowych oraz z pozycji wymiany),
- wzrost wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – (dynamika 29,69%)
- wzrost kosztów działania banku (dynamika 118,09%) na co wpłynęły wyższe o 20,66% koszty wynagrodzeń, wyższe o 20,84% narzuty na wynagrodzenia oraz wyższe o 12,43% pozostałe koszty rzeczowe Banku,
- wzrost kosztów amortyzacji o 9,84%,
- wzrost kosztów z tytułu rozwiązania rezerw celowych o 2 176 tys. zł,
- spadek wyniku finansowego brutto o -12,46% (tj. o -2 828 tys. zł) przy wyższym zysku netto o -16,90% (tj. o -3 372 tys. zł).

Aktywa przychodowe wzrosły o 16,25% w stosunku do 31 grudnia 2024 roku, natomiast pasywa kosztowe wzrosły o 15,59%. Średnia dochodowość aktywów wyniosła na 31 grudnia 2022 roku 5,96% i spadła w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku o (-0,52pp.) Koszt pozyskania pasywów wyniósł 2,00% i wzrósł o (-0,02pp.) W rezultacie tych zmian zwiększyła się rozpiętość oprocentowania o (-0,50pp.) Marża odsetkowa wyniosła 3,96% i spadła o (-0,50 pp.)

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Bank nie zidentyfikował istotnych zdarzeń po dniu bilansowym mających wpływ na bilans za 2025 rok

Bank nie nabywał udziałów (akcji) z własnych emisji.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank inwestuje w obligacje skarbowe, komunalne oraz spółdzielcze i monitoruje sytuację ekonomiczną emitentów.

Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wyniósł **19 874 tys. zł** i był niższy od wyniku za 2024 rok o **-2 828 tys. zł** (tj. -12,46%).

Osiągnięty wynik finansowy netto za 2025 rok w kwocie **16 585 tys. zł** stanowi **83,10%** osiągniętego zysku na koniec roku 2024 r.

Od 1 stycznia 2025 roku Łącki Bank Spółdzielczy został zakwalifikowany do I grupy rówieśniczej banków spółdzielczych Grupy BPS o sumie bilansowej powyżej 1 mld zł. W grupie tej znajduje się 27 banków spółdzielczych. Pod względem wielkości sumy bilansowej Łącki Bank Spółdzielczy plasuje się na 24 pozycji w grupie.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego 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)

Bilans

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego – 88050009

Bilans na dzień 31.12.2025

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 660 229,27	19 603 977,15
	1. W rachunku bieżącym	20 660 229,27	19 603 977,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	200 212 115,80	229 330 727,42
	1. W rachunku bieżącym	36 256 790,68	92 613 337,70
	2. Terminowe	163 955 325,12	136 717 389,72
IV.	Należności od sektora niefinansowego	295 644 904,85	253 684 118,53
	1. W rachunku bieżącym	5 080 638,66	6 745 748,49
	2. Terminowe	290 564 266,19	246 938 370,04
V.	Należności od sektora budżetowego	19 638 540,32	29 437 577,16
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	19 638 540,32	29 437 577,16
VI.	Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	685 181 641,90	520 195 483,37
	1. Banków	395 078 680,23	325 161 655,11
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	276 068 924,33	180 999 474,74
	3. Pozostałe	14 034 037,34	14 034 353,52
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 708 995,00	1 708 995,00
	1. W instytucjach finansowych	1 703 245,00	1 703 245,00

	2. W pozostałych jednostkach	5 750,00	5 750,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	154 299,10	227 811,86
	w tym:- wartość firmy	154 299,10	227 811,86
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	16 217 973,39	14 592 536,19
XV.	Inne aktywa	1 927 648,61	1 862 070,32
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 927 648,61	1 862 070,32
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 076 777,32	1 604 649,12
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 748 111,00	1 359 992,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	328 666,32	244 657,12
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		1 243 423 125,56	1 072 247 946,12

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego – 88050009

Bilans na dzień 31.12.2025

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 183 900,98	3 403 963,50
	1. W rachunku bieżącym	3 697 029,41	2 098 685,44
	2. Terminowe	1 486 871,57	1 305 278,06
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 089 394 529,57	934 035 065,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	797 370 307,33	676 811 554,21
	a) bieżące	329 243 862,71	303 022 182,85
	b) terminowe	468 126 444,62	373 789 371,36
	2. Pozostałe, w tym:	292 024 222,24	257 223 511,41
	a) bieżące	192 138 692,95	190 087 820,95
	b) terminowe	99 885 529,29	67 135 690,46
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 395 077,59	41 888 842,14
	1. Bieżące	37 395 077,59	41 888 842,14
	2. Terminowe	0,00	0,00
V.	Zobowiązania z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00

VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 222 272,45	1 687 749,13
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	143 321,02	97 719,88
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	143 321,02	97 719,88
X.	Rezerwy	2 099 720,70	1 729 750,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 827 341,00	1 481 894,00
	2. Pozostałe rezerwy	272 379,70	247 856,82
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	921 000,00	927 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	78 070 695,03	58 113 356,72
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 400 000,00	10 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 400 000,00	10 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	7 160,00	7 160,00
XVII.	Zysk (strata) netto	16 585 448,22	19 957 338,31
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		1 243 423 125,56	1 072 247 946,12
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY		27,55%	21,94%

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego – 88050009

Rachunek zysków i strat

Lp.		Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
I.	Przychody z tytułu odsetek	66 640 274,27	59 421 191,75
	1. Od sektora finansowego	7 609 137,49	14 771 913,93
	2. Od sektora niefinansowego	25 093 030,58	21 943 085,76
	3. Od sektora budżetowego	1 602 988,47	1 930 357,64
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	32 335 117,73	20 775 834,42
II.	Koszty odsetek	22 343 928,40	18 523 404,54
	1. Od sektora finansowego	64 305,75	1 433,96
	2. Od sektora niefinansowego	19 998 595,04	16 629 063,31
	3. Od sektora budżetowego	2 281 027,61	1 892 907,27
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	44 296 345,87	40 897 787,21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 331 775,41	5 407 773,39
V.	Koszty prowizji	1 431 616,06	1 333 975,31
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 900 159,35	4 073 798,08
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	67 792,72	57 037,18
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	67 792,72	57 037,18
IX.	Wynik z pozycji wymiany	852 779,60	672 417,69
X.	Wynik na działalności bankowej	49 117 077,54	45 701 040,16
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	167 258,19	136 614,27
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	306 681,05	606 143,53
XIII.	Koszty działania banku	27 574 247,79	23 350 097,55
	1. Wynagrodzenia	16 736 499,82	13 870 339,89
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 579 005,29	2 134 175,69
	3. Inne	8 258 742,68	7 345 581,97

XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 952 044,24	1 777 173,81
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 140 882,02	7 963 357,67
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 140 882,02	7 963 357,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 563 486,59	10 561 467,44
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 563 486,59	10 561 467,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-422 604,57	-2 598 109,77
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	19 873 967,22	22 702 349,31
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	19 873 967,22	22 702 349,31
XXI.	Podatek dochodowy	3 288 519,00	2 745 011,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	16 585 448,22	19 957 338,31

Placówki Banku

Bank świadczy usługi w Centrali Łąckiego Banku Spółdzielczego w Łącku oraz poprzez sieć 23 Punktów Obsługi Klienta.

Centrala: **Łącki Bank Spółdzielczy**
Łącko 814 33-390 Łącko

Punkty Obsługi Klienta (POK)

- POK Nowy Sącz Nawojowska 193A (Centrum Handlowe - Cegielnia Zawada)
- POK Nowy Sącz Prażmowskiego 11 (Galeria Gołąbkowice)
- POK Nowy Sącz Sobieskiego 14A/4
- POK Nowy Sącz Tarnowska 169
- POK Nowy Sącz Wiśniowieckiego 49
- POK Nowy Sącz Barbackiego 28
- POK Nowy Sącz Barska 2
- POK Nowy Sącz Jagiellońska 55
- POK Nowy Sącz Krakowska 32
- POK Nowy Sącz Mała Poręba 55A
- POK Nowy Sącz Nawojowska 15A
- POK Jazowsko 322
- POK Łącko Rynek 72
- POK Ochotnica Dolna os. Nogawki 154a
- POK Olszana 11
- POK Ptaszkowa 898
- POK Rytro 502
- POK Stary Sącz ul. Kazimierza Wielkiego 1
- POK Świniarsko 600
- POK Tarnów Krakowska 18
- POK Tarnów Jasna 13
- POK Tarnów Pułaskiego 4
- POK Kraków Szlak (placówka bezgotówkowa)

ZARZĄD BANKU:

1. **Rafał Szopiński** Prezes
2. **Lidia Bober** Z-ca Prezesa
3. **Piotr Podobiński** Członek Zarządu

.....
(pieczęć firmowa)

Łącko, 8 maja 2026 r.