

*SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Ośnie Lubuskim*

w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

SPIS TREŚCI

I.	STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU	4
1.	PODSTAWA PRAWNA DZIAŁANIA	4
2.	DANE OGÓLNE O BANKU	4
3.	WŁADZE BANKU	5
4.	DANE O STRUKTURZE ORGANIZACYJNEJ.....	7
5.	PRZEPISY PRAWA	8
6.	DANE DOTYCZĄCE PRZYJĘTYCH NORM (ZASAD) POSTĘPOWANIA.....	8
II.	CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (RYNEK, PRODUKTY, UMOWY) ...	9
1.	OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE	9
1.1.	OPIS SYTUACJI GOSPODARCZEJ W POLSCE	9
1.2.	WYBRANE WSKAŹNIKI GOSPODARCZE W POLSCE	9
1.3.	INNE CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ BANKU	10
2.	OPIS BRANŻY I PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU	10
2.1.	OPIS BRANŻY, RYNKU	10
2.2.	PODSTAWOWE SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI BANKU	10
2.3.	PODSTAWOWE PRODUKTY I USŁUGI OFEROWANE PRZEZ BANK – OPIS PROCESÓW.....	13
3.	INFORMACJE O ZMIANACH NA RYNKU, Z UWZGLĘDNIENIEM PODZIAŁU NA PODMIOTY	13
3.1.	KLIENCI - ROK 2025	13
3.2.	SPRZEDAŻ POSZCZEGÓLNYCH PRODUKTÓW I USŁUG WG PODMIOTÓW W 2025 ROKU .	14
4.	INFORMACJE O UMOWACH ZNACZĄCYCH DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU, W TYM UMOWACH UBEZPIECZENIA, WSPÓŁPRACY, ZRZESZENIA LUB KONSORCJACH.....	15
4.1.	UMOWY UBEZPIECZENIA	15
4.2.	UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI	15
4.3.	UMOWY ZRZESZENIA.....	15
4.4.	UMOWY KONSORCJUM.....	16
5.	GŁÓWNI KONKURENCI BANKU	16
III.	NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE W 2025 ROKU	16
IV.	OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU W 2025 ROKU.....	16
1.	KIERUNKI ROZWOJU BANKU.....	16
1.1.	OCENA MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZAMIERZEŃ INWESTYCYJNYCH W TYM INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH (AKCJE, OBLIGACJE, UDZIAŁY), W PORÓWNIANIU DO WIELKOŚCI POSIADANYCH ŚRODKÓW Z UWZGLĘDNIENIEM MOŻLIWYCH ZMIAN W STRUKTURZE FINANSOWANIA TEJ DZIAŁALNOŚCI:	16
1.2.	CHARAKTERYSTYKA ZEWNĘTRZNYCH I WEWNĘTRZNYCH CZYNNIKÓW ISTOTNYCH DLA ROZWOJU BANKU ORAZ OPISY PERSPEKTYW ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI CO NAJMNIEJ DO KOŃCA ROKU OBROTOWEGO NASTĘPUJĄCEGO PO ROKU OBROTOWYM, ZA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAMIESZCZONE W RAPORCIE ROCZNYM, Z UWZGLĘDNIENIEM ELEMENTÓW STRATEGII RYNKOWEJ PRZEZ NIEGO WYPRACOWANEJ: ..	17
1.3.	CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE	17
1.4.	CZYNNIKI WEWNĘTRZNE.....	18
2.	INNE DZIAŁANIA	18
V.	ZASOBY JEDNOSTKI	19
1.1.	ZASOBY RZECZOWE	19
1.2.	ZASOBY KADROWE.....	19
1.3.	ZASOBY NIEMATERIALNE.....	20
VI.	INFORMACJE NA TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI	20
VII.	CELE I RYZYKA.....	20
1.	CELE DZIAŁALNOŚCI BANKU	20
2.	OPIS RYZYK I ZAGROŻEŃ	20
3.	RYZYKO KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI	20
VIII.	INFORMACJA W ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	21
1.	KLASYFIKACJE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH:.....	21
2.	RYZYKA, NA KTÓRE NARAŻONE SĄ INSTRUMENTY FINANSOWE:	21
3.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU (CELE I METODY) (OPISAĆ)	21
4.	INFORMACJA NA TEMAT PROWADZONEJ RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ.....	24

IX.	AKTUALNY (W 2025 ROKU) I PRZEWIDYWANY (W 2026 ROKU) STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU ORAZ OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW W 2025 ROKU.....	24
1.	ANALIZA SYTUACJI MAJĄTKOWEJ I FINANSOWEJ - BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (STRUKTURA I DYNAMIKA ZA OSTATNIE 3 LATA)	24
2.	ANALIZA WSKAŹNIKOWA (ZA 3 OSTATNIE LATA)	27
3.	SYTUACJA MAJĄTKOWO - KAPITAŁOWA.....	28
4.	INFORMACJE O ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ BANK KREDYTACH, UMOWACH POŻYCZEK, Z UWZGLĘDNIENIEM TERMINÓW ICH WYMAGALNOŚCI ORAZ O UDZIELONYCH PORĘCZENIACH I GWARANCJACH W 2025 ROKU	29
5.	INFORMACJE O UDZIELONYCH PRZEZ BANK PODMIOTOM FINANSOWYM KREDYTACH I POŻYCZKACH Z UWZGLĘDNIENIEM TERMINÓW ICH WYMAGALNOŚCI, A TAKŻE UDZIELONYCH PORĘCZENIACH I GWARANCJACH	29
6.	OBJAŚNIENIA RÓŻNIC POMIĘDZY UZYSKANymi WYNIKAMI FINANSOWYMI A WCZEŚNIEJ ZATWIERDZONYM PLANEM FINANSOWYM, JEŻELI CO NAJMNIJ JEDNA Z POZYCJI SKŁADAJĄCYCH SIĘ NA WYNIK FINANSOWY RÓŻNI SIĘ W ZNACZNYM STOPNIU W STOSUNKU DO POZYCJI Z PLANU FINANSOWEGO	29
7.	OCENA - WRAZ Z JEJ UZASADNIENIEM - DOTYCZĄCA ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI, ZE SZCZEGÓLNYM UWZGLĘDNIENIEM ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ Z ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ ORAZ OKREŚLENIE EWENTUALNYCH ZAGROZEŃ I DZIAŁAŃ, JAKIE BANK PODJĄŁ LUB ZAMIERZA PODJĄĆ W CELU PRZECIWDZIAŁANIA TYM ZAGROZENIOM:	30
X.	INFORMACJE O ZMIANACH W POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH LUB KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI.....	30
XI.	ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE NA WYNIKI BANKU W 2025 ROKU	30
XII.	ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	30
XIII.	INFORMACJA NA TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE LUB NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROZENIA DLA FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO	30
XIV.	PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ	31
1.	CELE STRATEGICZNE	31
2.	ZAŁOŻENIA PLANU FINANSOWEGO NA ROK PRZYSZŁY	32
XV.	ŁAD KORPORACYJNY.....	32
XVI.	INFORMACJE UJAWNIA NE NA PODSTAWIE ART.111A USTAWY PRAWO BANKOWE.....	32
XVII.	ZAKOŃCZENIE.....	32

I. STAN PRAWNY i WŁADZE BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim**
Adres siedziby: **ul. B. Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie**
Bank powstał w: **11 czerwca 1961r.**

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 25.06.2002 roku przez Sąd Rejonowy w Zielonej Górze Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 0000117498**

Ostatniego wpisu dokonano dnia 02.01.2026r.

Fundusz udziałowy na dzień 31.12.2025r. wynosi 433.200 ,00 zł

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000511108**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województwa lubuskiego oraz powiatu myśliborskiego w województwie zachodniopomorskim

Przedmiotem działalności Banku według PKD jest:

- Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- Prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,

- *prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,*
- *pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym*
- *Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego:*
- *wydawanie kart płatniczych,*
- *udzielanie kredytów.*

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- *obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody banku zrzeszającego,*
- *dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż: 5 lat od daty nabycia.*
- *nabywa i zbywa nieruchomości,*
- *świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,*
- *świadczy inne usługi finansowe w zakresie:*
 - a) *pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,*
 - b) *wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę.*
- *wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.*
- *nabywa i zbywa na rachunek własny instrumenty finansowe w warunkach art.70 ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.*

3. Władze Banku

ZARZĄD

W okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku Zarząd pracował w składzie:

- *Urszula Kłucińska – Prezes Zarządu,*
- *Agnieszka Grotek-Fudalin – Wiceprezes Zarządu,*
- *Izabela Kulesz – Wiceprezes Zarządu,*

Zarząd Banku – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

Zmiany w składzie Zarządu jakie nastąpiły w trakcie okresu sprawozdawczego do dnia podpisania Sprawozdania z działalności:

W ciągu 2025 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu.

W ciągu 2025 roku odbyło się 98 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 181 uchwał. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

Podejmowania decyzji w sprawach kredytowych, windykacyjnych, analizowanie poszczególnych rodzajów ryzyk zgodnie z okresowymi informacjami zarządczymi, wprowadzanie nowych produktów bankowych, podejmowanie uchwał w sprawie wprowadzania instrukcji i regulacji normujących całokształt bieżącej działalności Banku, podejmowanie uchwał w sprawie członków Banku, podejmowanie decyzji w sprawach personalnych.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza Banku w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku działała w następującym składzie:

- | | |
|-------------------------|----------------------------|
| - 1. Apanowicz Józef | - Przewodniczący RN |
| - 2. Maśluk Zenon | - Z-ca Przewodniczącego RN |
| - 3. Kosiński Marek | - Sekretarz RN |
| - 4. Falińska Joanna | - Członek RN |
| - 5. Galoński Jan | - Członek RN |
| - 6. Stachowiak Ryszard | - Członek RN |
| - 7. Tymczyn Krzysztof | - Członek RN |
| - 8. Leonard Pietrow | - Członek RN |
| - 9. Woźniczka Leon | - Członek RN |
| - 10. Tombak Marek | - Członek RN |
| - 11. Chudziński Jerzy | - Członek RN |

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku.

Posiedzenia Rady Nadzorczej Banku odbywały się w razie potrzeby. W ciągu roku 2025 odbyło się 9 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 68 uchwał.

Do najważniejszych spraw poruszanych na posiedzeniach należało: zapoznanie się z informacjami zarządczymi, które przygotowane były zgodnie z „Zasadami sporządzania informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim”, zatwierdzanie regulacji obowiązujących w Banku, zatwierdzania planów finansowego i handlowego, przyznania kredytów dla Członków Rady Nadzorczej, wykreślenia z rejestru członków banku oraz wycofania nadobowiązkowych udziałów członkowskich i wiele innych które wynikały z codziennej pracy banku.

Komitet Rady Nadzorczej

W 2025 roku przy Radzie Nadzorczej funkcjonował Komitet Audytu, do zadań którego należy w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (w tym zapewnienia zgodności) oraz zarządzania ryzykiem, wykonywania czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych. Skład oraz szczegółowy zakres zadań Komitetu Audytu określa Rada Nadzorcza.

Skład osobowy Komitetu Audytu w 2025 roku:

- Falińska Joanna - Przewodnicząca KA,
- Tymczyn Krzysztof – członek KA,
- Chudziński Jerzy – członek KA.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dniu 23 maja 2025 roku. Wzięło w nim udział 25 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich.

W trakcie ZP podjęto następujące uchwały:

- przyjęcia porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- przyjęcia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2024 rok,
- zatwierdzenie sprawozdania finansowego za 2024 rok,
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej za 2024 rok,
- oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za 2024 rok,
- udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- udzielenia absolutorium Wiceprezesom Zarządu Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- podziału nadwyżki bilansowej za 2024 rok,
- oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim na 2025 rok,
- uchwalenia kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Banku na 2025 rok,
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- oceny stosowania polityki ładu korporacyjnego,
- ustalenia wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- zmiany Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- przyjęcia Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- przyjęcia Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim,
- uchylenia uchwały nr 17/2022 Zebrania Przedstawicieli w sprawie: przyjęcia Regulaminu wyborów i odwoływania członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

4. Dane o strukturze organizacyjnej

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala,
- Oddziały.

Zmiany w strukturze organizacyjnej:

- Usunięto Stanowisko ds. Bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego (ABF) oraz zespół Administratora Bezpieczeństwa Informacji (ABI) zastępując Zespołem ds. Bezpieczeństwa, po stronie banku powołano Administratora ds. bezpieczeństwa.
- Zespół ASI - otrzymał nazwę Zespół Informatyków.
- Zespół ds. rozliczeń elektronicznych i PPPiFT został rozdzielony. Zadania dotyczące rozliczeń elektronicznych zostały przypisane do Zespołu Finansowo-Księgowego.
- Powołano Zespół ds. AML do którego przypisane zostały zadania z PPPiFT.
- Stanowisko ds. zgodności pozostało samodzielnym stanowiskiem ponieważ zadania Compliance AML Officer (CAO) przeniesiono do powołanego Zespołu ds. AML.

Opis sposobu zarządzania Oddziałami:

W Banku powołanych jest trzech Dyrektorów. Dwóch z nich zarządza dwoma oddziałami tj.: Sulęcín i Lubniewice, Słubice i Górzycy. Jeden z Dyrektorów zarządza tylko jednym oddziałem tj. Ośno Lubuskie.

Nadzór nad wszystkimi Oddziałami sprawuje Wiceprezes ds. Handlowych.

5. Przepisy prawa

- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12.09.2024 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2025 r.,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17.12.2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z 16.01.2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- Komunikat nr 92 w sprawie obowiązku szkoleniowego określonego w ustawie AML – komunikat GIIF, UKNF i NBP,
- Ustawa z dnia 26 września 2025 roku o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw,
- Ustawa z dnia 17 października 2025 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,
- Ustawa z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych

6. Dane dotyczące przyjętych norm (zasad) postępowania

W Banku stosowane są następujące normy (zasady) lub inne wewnętrzne kodeksy (regulaminy) postępowania:

- Zasady etyki w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Polityka Ładu Korporacyjnego,
- Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku wraz z zasadami wręczania i przyjmowania prezentów w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,
- Regulamin dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następczych w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim .

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (rynek, produkty, umowy)

1. Otoczenie makroekonomiczne

1.1. Opis sytuacji gospodarczej w Polsce

W 2025 roku na kondycję gospodarczą kraju miały wpływ czynniki globalne, jakim była wojna na Ukrainie oraz napięcia na Bliskim Wschodzie, które wpływają na ceny energii i surowców oraz powodują zakłócenia w łańcuchach dostaw. Mimo niekorzystnych uwarunkowań zewnętrznych Polska pozostała najszybciej rosnącą dużą gospodarką w Unii Europejskiej i awansowała do grona 20 największych gospodarek świata.

Polska gospodarka w 2025 r. utrzymała stabilną ścieżkę wzrostu, który przyspieszał z biegiem czasu. Roczna dynamika produktu krajowego brutto (PKB) w dwóch pierwszych kwartałach wyniosła kolejno 3,2 proc. i 3,3 proc., ale w trzecim zanotowano przyspieszenie do 3,8 proc. Przyspieszenie wzrostu polskiego PKB wynika zarówno z wyższej dynamiki konsumpcji prywatnej (przyspieszenie do 3,7 proc. rok do roku w 2025 r. z 2,9 proc. w 2024 r.), jak i inwestycji (4,2 proc. w 2025 r. po spadku o 0,9 proc. w 2024 r.).

Przyspieszenie konsumpcji prywatnej (na którą składa się publikowana co miesiąc przez GUS sprzedaż detaliczna, oraz usługi, o których aktywności nie ma danych o wysokiej częstotliwości) było wspierane przez szybko rosnące wynagrodzenia, co pozwoliło gospodarstwom domowym nie tylko zwiększać wydatki, ale również generować oszczędności, wzmacniając ich stabilność finansową. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2025 r. wyniosła 5,7%, a w styczniu 2026 r. przejściowo wzrosła do 5,4%. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w 2025 r. wzrosło o 9,1%, przy czym siła nabywcza zwiększyła się o 5,5%.

W 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe sześciokrotnie – łącznie spadły w tym okresie o 175 punktów bazowych (pb). Tym samym referencyjna stopa procentowa wyniosła na koniec 2025 roku 4,00 proc., podczas gdy na początku 2025 roku referencyjna stopa procentowa wynosiła 5,75 proc. Prognozuje się, iż w 2026 roku będą kontynuowane obniżki stóp procentowych do poziomu 3,50%, czyli poziomu wskazywanego przez RPP jako optymalny dla scenariusza trwałego powrotu inflacji do celu.

1.2. Wybrane wskaźniki gospodarcze w Polsce

Nazwa wskaźnika	2023 rok (rok przed poprzednim)	2024 rok (rok poprzedni)	2025 rok (rok bieżący)
Wzrost gospodarczy (produkt krajowy brutto)	0,2%	2,9%	3,6%
Wskaźnik inflacji	11,4%	3,6%	2,4%
Wskaźnik bezrobocia	5,1%	5,1%	5,7%
Stopa redyskonta weksli	5,80%	5,80%	4,05%
Stopa kredytu lombardowego	6,25%	6,25%	4,50%
Stopa depozytowa	5,25%	5,25%	5,00%
Stopa referencyjna	5,75%	5,75%	4,00%

1.3. Inne czynniki zewnętrzne wpływające na działalność Banku

Przed bankami stoją wyzwania, które będą definiowały nowe standardy w sektorze finansowym są to: sztuczna inteligencja (AI), automatyzacja procesów oraz klientocentryczność. Kolejnym aspektem jest wykorzystanie chmury obliczeniowej, stanowiącej podstawę modernizacji infrastruktury IT w bankowości, umożliwiającą elastyczność, skalowalność i lepsze wsparcie dla nowoczesnych technologii. Migracja do chmury zawsze wiąże się z wyzwaniami, w tym koniecznością zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, zgodności z regulacjami (np. wytycznymi EBA) oraz integracją różnych platform chmurowych.

Dzisiejsi klienci oczekują usług finansowych idealnie dopasowanych do ich potrzeb. W tym celu banki sięgają właśnie po sztuczną inteligencję i zaawansowaną analitykę danych, które umożliwiają tworzenie bardziej trafnych i spersonalizowanych ofert.

Mimo cyfryzacji, fizyczne oddziały bankowe nie znikają, ale zmieniają swoją funkcję – stają się centrami edukacyjnymi i doradczymi, gdzie technologia wspiera budowanie spersonalizowanych relacji z klientami.

Transformacja technologiczna sektora bankowego przynosi zarówno wyzwania, jak i ogromne możliwości. Sztuczna inteligencja, chmura, klientocentryczność i ESG to fundamenty, na których banki będą budować swoją przyszłość. W 2026 roku technologia stanie się nie tylko narzędziem optymalizacji, ale także kluczowym czynnikiem odpowiedzialnego rozwoju sektora finansowego.

2. Opis branży i przedmiot działalności Banku

2.1. Opis branży, rynku

W 2025 r. branżą, która w Banku odnotowała wysoki wzrost było „Budownictwo” (wzrost r/r o 48,45%, tj. o 18.962 tys. zł). Wzrosło kredytowanie firm deweloperskich udzielane w konsorcjach z innymi bankami.

2.2. Podstawowe segmenty działalności Banku

Działalność depozytowa

Głównym i podstawowym celem naszego Banku jest rozwój działalności oszczędnościowej zgodnie z programem zarządzania bazą depozytową oraz dokonywaniem rozliczeń. Gromadzenie wolnych środków od klientów z obsługiwanego terenu jest najtańszym i głównym źródłem finansowania działalności kredytowej. Stan depozytów bez odsetek na koniec 2025 roku wyniósł 388.086.740,90 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 6,37% tj. o kwotę 23.251.000,90 zł. Zarząd pozytywnie ocenia i podsumowuje ubiegłoroczną działalność oszczędnościową, biorąc pod uwagę trudną sytuację ekonomiczną w kraju i za granicą oraz dużą konkurencję na rynku depozytowym.

Działalność kredytowa

Stan obliża kredytowego brutto na koniec 2025 roku wyniósł 261.711.671,49 zł i wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 14,91% tj. o kwotę 33.958.900,19 zł.

Wartość kredytów zagrożonych wg wartości brutto na koniec 2025 r. wyniosła 9.706.734,11 zł i spadła w stosunku do roku ubiegłego o 2,11% tj. o kwotę 200.918,73 zł.

Udział kredytów przeterminowanych w obligu kredytowym wyniósł 3,72%, w całym 2025 roku kształtował się poniżej limitu ostrzegawczego w GPN, który wynosi 9%.

Wg stanu na koniec 2025 r. rezerwy na kredyty zagrożone z odpisami aktualizującymi wynosiły 6.285.119,33 zł. Wskaźnik orezerwowania wyniósł 64,75% i był powyżej wskaźnika minimalnego 33%.

W strukturze podmiotowej kredytów największą wartość stanowią kredyty udzielone spółkom (40,91%), a w strukturze produktowej kredyty udzielone na nieruchomości (56,78%), w tym mieszkaniowe.

Oceniając działalność kredytową w kategorii ryzyka bankowego, należy stwierdzić, że jest to działalność o dużym ryzyku. Czynniki, jakie mogą mieć wpływ na owe ryzyko, dotyczą wielu kwestii, są to m.in.: niestabilna sytuacja gospodarczą i polityczną w kraju i na świecie, czynniki makroekonomiczne (PKB, inflacja, rynkowe stopy procentowe).

Zarząd na bieżąco dokonuje oceny ryzyka kredytowego na podstawie comiesięcznych sprawozdań oraz czyni starania w celu poprawy jakości portfela kredytowego i windykacji kredytów.

Pozostała działalność

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim prowadził również działalność dewizową w zakresie której świadczył następujące usługi:

- skup i sprzedaż walut: EURO, USD, GBP,
- prowadzenie rachunków walutowych dla osób fizycznych,
- prowadzenie rachunków walutowych dla podmiotów gospodarczych,
- wykonywanie płatności zagranicznych,
- lokaty terminowe (walutowe) o stałym oprocentowaniu.

Bank w ramach swojej działalności świadczył również usługi:

- leasing w ramach umowy z SGB Leasing,
- przekazy pieniężne Western Union,
- usługa DCC dostępna w bankomatach,
- urządzenia do akceptacji płatności kartami (POS'y) w ramach umowy leadowej z Friseru Polska oraz z Planet Pay,
- ubezpieczenia z General T.U S.A.

Działalność marketingowa

➤ Wizerunek i marka

W 2025 roku działania marketingowe banku koncentrowały się na wzmacnianiu rozpoznawalności marki, zwiększeniu sprzedaży kluczowych produktów oraz rozwoju

komunikacji cyfrowej. Strategia marketingowa była spójna z celami biznesowymi banku w szczególności w zakresie pozyskiwania nowych klientów oraz budowania długoterminowych relacji z klientami. W 2025 roku razem z zrzeszeniem SGB zrealizowano ogólnopolskie kampanie promujące między innymi kredyty mieszkaniowe, konta dla młodych klientów oraz konta dla przedsiębiorców.

Ponadto Bank realizował następujące działania marketingowe:

- budowanie pozytywnego wizerunku banku poprzez reklamę zewnętrzną,
- zastosowanie nowych technologii, reagowanie na pojawiające się trendy oraz zmiany.

➤ *Reklama, sponsoring i wsparcie środowisk lokalnych*

W 2025 roku bank prowadził działania reklamowe, których celem było wzmocnienie rozpoznawalności marki, promocji kluczowych produktów oraz budowanie wizerunku stabilnej, nowoczesnej i zaangażowanej społecznie. Kampanie reklamowe prowadzone były zarówno w kanałach tradycyjnych oraz cyfrowych w tym w mediach ogólnopolskich, internecie oraz mediach społecznościowych.

Bank aktywnie angażował się w działania sponsoringowe wspierając inicjatywy o charakterze sportowym, kulturalnym oraz edukacyjnym. Celem tych działań jest budowanie trwałych relacji z lokalną społecznością oraz wzmacnianie pozytywnego wizerunku banku jako partnera rozwoju regionu.

W ramach sponsoringu bank wspierał między innymi:

- lokalne wydarzenia sportowe, drużyny oraz kluby młodzieżowe;
- wydarzenia kulturalne i festyny rodzinne;
- konkursy dla dzieci.

W 2025 roku udzielono wsparcia finansowego dla ok. 80 lokalnych instytucji oraz organizacji lokalnych.

Prowadzone działania przyczyniły się do umocnienia pozycji banku jako instytucji odpowiedzialnej społecznie, bliskiej lokalnej społeczności oraz aktywnie uczestniczącej w rozwoju regionu.

➤ *Otrzymane nagrody i wyróżnienia*

W roku 2025 Bank otrzymał nagrodę HIT Tytanowy dla Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim za konsekwentne budowanie wizerunku Banku Spółdzielczego poprzez modernizację oddziałów oraz model zarządzania przedsiębiorstwem.

2.3. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank – opis procesów

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim w 2025 w swojej podstawowej ofercie cieszącej się dużym zainteresowaniem oferował swoim Klientom następujące produkty:

- rachunki oszczędnościowo- rozliczeniowe dla osób fizycznych w tym również dla młodzieży od 0-26 roku życia ;
- rachunki oszczędnościowe;
- rachunki bieżące dla podmiotów gospodarczych, fundacji, wspólnot mieszkaniowych i jednostek samorządu terytorialnego ;
- lokaty standardowe i lokaty promocyjne z wyższym oprocentowaniem;
- kredyty (w tym cieszący się dużym zainteresowaniem „Elastyczny kredyt gotówkowy” a w późniejszym okresie „Kredyt gotówkowy” na TAK”);
- Internet- banking i aplikacja mobilna „Nasz Bank” oraz aplikacja mobilna „SGB Mobile”, która cieszy się coraz większym zainteresowaniem;
- karty płatnicze (ze względu na bezpieczeństwo płatności kartowe są preferowane przez sprzedających i kupujących);
- karty przedpłacone dla dzieci od 7 do 13 roku życia;
- karty płatnicze od 6 r.ż.;
- SmartKarta, Mobilne Karty Mastercard i Visa oraz BLIK dostępne z poziomu aplikacji mobilnej „Nasz Bank”;
- Kantor SGB;
- profil zaufany – usługa oferowana przez Bank, bardzo pomocne narzędzie w korzystaniu np. z usługi urzędowe, mObywatel;
- Terminale płatnicze w kasach usługa przyjmowania płatności.

3. Informacje o zmianach na rynku, z uwzględnieniem podziału na podmioty

3.1. Klienci - rok 2025

Rodzaj rachunku	31.12.2024	31.12.2025	dynamika
ROR OBÓB FIZYCZNYCH	5.914	5.705	96,46%
Rachunki oszczędnościowe	1.936	1.875	96,84%
RACHUNEK PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH (bez Vat)	633	590	93,20%
RACHUNEK BIEŻĄCY PRZEDSIĘBIORSTWI INSTYTUCJI DZIAŁAJĄCYCH NA RZECZ GODPODARSTW DOMOWYCH (bez Vat)	1.232	1.242	100,81%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	322	327	101,55%

Sektor finansowy	1	7	700,00%
RACHUNKI INTERNETOWE	7.081	7.224	102,01%

3.2. Sprzedaż poszczególnych produktów i usług wg podmiotów w 2025 roku

W poniższych tabelach zestawiona została sprzedaż produktów wg podmiotów i terminów:

KREDYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty średnioterminowe	Kredyty długoterminowe
1	Osoby prywatne	285 531,11	8 280 351,34	56 661 655,85
2	Podmioty gospodarcze	8 432 086,95	25 016 058,39	45 356 737,57
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	13 230 411,55	51 085 681,48	42 553 590,02
4	Instytucje samorządowe	59 203,46	0,00	8 767 000,00
5	Instytucje finansowe	0,00	0,00	925 654,85

DEPOZYTY

Lp.	Wyszczególnienie wg podmiotów	Depozyty bieżące	Depozyty terminowe do 3 m-cy	Depozyty terminowe powyżej 3 m-cy
1	Osoby prywatne	136 584 940,67	24 421 721,00	71 297 785,34
2	Podmioty gospodarcze	38 904 106,79	164 727,60	326 514,20
3	Przedsiębiorstwa i instytucje działające na rzecz gospodarstw domowych	57 387 901,67	4 552 893,28	6 937 340,58
4	Instytucje samorządowe	46 927 843, 85	0,00	682 562,66
5	Instytucje finansowe	596 115,38	93 901,09	0,00

POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI

Skup i sprzedaż walut EURO, USD, GBP kształtowała się następująco:

Waluta	Sprzedaż	równowartość w PLN	Kupno	równowartość w PLN
EUR	17 872 000,00	75 783 186,00	1 510 000,00	6 430 101,00
USD	161 000,00	612 990,70	8 000,00	30 141,60
GBP	0,00	0,00	7 000,00	35 043,40
RAZEM		76 396 176,70		6 495 286,00

Dochód z tytułu realizacji płatności Western Union wynosi 2 486,37 zł.

Przychody z tytułu płatności internetowych PayByNet wyniosł 9 058,13 zł.

Przychody z tytułu pośrednictwa w usługach certyfikacji przyniosły dochód 4 194,60 zł.

Usługa DCC dostępna w bankomatach – Bank uzyskał dochód z tytułu operacji zagranicznymi i krajowymi kartami walutowymi w bankomatach w kwocie 36 541,05 zł.

3.3. Wskazanie jak kształtuje się cykliczność i sezonowość w Banku i ich wpływ na działalność.

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska mające charakter sezonowy lub cykliczny.

4. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy, zrzeczenia lub konsorcjach

4.1. Umowy ubezpieczenia

- z Generali T.U. S.A.
 - mienie banku od wszystkich ryzyk, mienie od kradzieży z włamaniem i rabunku, sprzęt elektroniczny na bazie wszystkich ryzyk, na okres od 01.01.2025 do 31.12.2025 roku
 - odpowiedzialność cywilna, od 01.01.2025 do 31.12.2025 roku
 - umowa ubezpieczeniowa samochodu służbowego
- z Laedenhall Polska S.A. umowę ubezpieczenia o odpowiedzialności z tytułu zarządzania spółką.

4.2. Umowy współpracy z innymi bankami lub innymi podmiotami

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim jest członkiem Systemu Ochrony Instytucjonalnej Zrzeszenia SGB.

4.3. Umowy Zrzeszenia

Umowa Zrzeszenia zawarta w dniu 31 sierpnia 2001 roku pomiędzy Gospodarczym Bankiem Wielkopolski S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,

Aneks nr 1 do Umowy Zrzeszenia zawarty w dniu 23 listopada 2015 roku pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim,

Aneks nr 2 do Umowy Zrzeszenia zawarty w dniu 4 czerwca 2019 roku pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

Aneks nr 3 do Umowy Zrzeszenia zawarty w dniu 1 lipca 2021 roku pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Bankiem Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

4.4. Umowy konsorcjum

Bank uczestniczący	Kwota Banku (w tys. zł)	Kwota Banku uczestniczącego (w tys. zł)	Okres umowy konsorcjum	Czego dotyczy
SGB Bank SA	933 578,00	933 578,00	03-08-2015 30-06-2031	Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą
SGB Bank SA	60 000,00	520 000,00	28-02-2017 29-01-2027	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą
BS Sieraków	300 000,00	300 000,00	16-03-2015 05-03-2030	Kredyt inwestycyjny na działalność gospodarczą

5. Główni konkurenci Banku

1. Ośno Lubuskie – Bank Pocztowy
2. Słubice– PKO BP, Bank Pekao S.A., Santander Bank Polska, Santander Consumer, SKOK Zachodniopomorska, Bank Pocztowy, BNP Paribas Bank, Bank Spółdzielczy w Rzepinie,
3. Sulęcín – PKO BP, Bank Pekao S.A., Santander Bank Polska – placówka partnerska, Santander Consumer – placówka partnerska, SKOK Zachodniopomorska, Bank Pocztowy, Alior Bank – placówka partnerska,
4. Górzycza - Bank Pocztowy,
5. Lubniewice – Bank Pocztowy.

III. NAKŁADY INWESTYCYJNE PONIESIONE w 2025 roku

W ramach rocznego planu inwestycyjnego zrealizowano następujące zadania:

1. Zakup Serwerów 237,00 tys. zł,,
2. Zakup Bankomatów 508,00 tys.zł

W 2025 roku wykonano zadania na łączną kwotę 745,00 tys.zł.

IV. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE BADAŃ i ROZWOJU w 2025 roku

1. Kierunki rozwoju Banku

1.1. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych w tym inwestycji kapitałowych (akcje, obligacje, udziały), w porównaniu do wielkości posiadanych środków z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności:

Bank nie zamierza rozwijać działalności na rynkach kapitałowych.

Bank posiada udziały SGB Banku S.A., Bankowe papiery wartościowe oraz systematycznie co tydzień wykupuje 7 dniowe bony pieniężne.

1.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej:

Rozwój działalności Banku możliwy jest poprzez podnoszenie funduszy w celu zapewnienia dostatecznego poziomu finansowania. Perspektywa umacniania pozycji kapitałowej oraz dbałość o jakość i wielość portfela kredytowego są czynnikiem decydującym o dalszym rozwoju Banku.

Wysokie stopy procentowe w latach ubiegłych pozwoliły na wypracowanie większego zysku i podniesienie funduszy własnych.

1.3. Czynniki zewnętrzne

Czynniki mikrootoczenia:

Na kondycję Banku wpływa prowadzona przez Bank Centralny polityka pieniężna, która ma na celu utrzymanie stabilnego poziomu cen (walka z inflacją) oraz wspieranie polityki gospodarczej rządu. Rada Polityki Pieniężnej ocenia, że obecny poziom stóp procentowych NBP sprzyja realizacji celu inflacyjnego w średnim okresie. Dalsze decyzje Rady będą zależne od napływających informacji dotyczących perspektyw inflacji i aktywności gospodarczej. NBP będzie nadal podejmował wszelkie niezbędne działania dla zapewnienia stabilności makroekonomicznej i finansowej, w tym przede wszystkim dla trwałego powrotu inflacji do celu inflacyjnego NBP w średnim okresie.

Wyniki banków w 2026 roku w dużej mierze zależą od kształtowania się stóp procentowych i kondycji finansowej kredytobiorców.

Czynniki otoczenia rynkowego:

Na terenie działania Banku istnieją Banki konkurencyjne. Zarząd przeprowadza analizy związane z oceną konkurentów o ich pozycji na rynku. Działalność Banku zlokalizowana jest na rynku małych i średnich firm, rolnictwa, ludności oraz jednostek samorządu terytorialnego. Lokalizacja placówek w miastach powiatowych oraz w ich otoczeniu daje możliwości stałego zasilania bazy depozytowej. Chłonność obsługiwanego rynku jest umiarkowana. Konkurencja ze strony banków komercyjnych wymaga wysokiej koncentracji ze strony Banku na doskonaleniu jakości. Bank dąży do pozyskiwania rynku poprzez zapewnienie kompleksowej i nowoczesnej oferty oraz niezawodnego serwisu klientom, co pozwoli skutecznie konkurować z bankami komercyjnymi.

1.4. Czynniki wewnętrzne

Podstawowym celem BS w Ośnie Lubuskim jest świadczenie kompleksowych usług finansowych na rynku lokalnym w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb wszystkich klientów oraz podejmowanie i wspieranie inicjatyw mających na celu rozwój środowiska lokalnego i jego społeczności.

BS w Ośnie Lubuskim jest i pozostanie polskim bankiem stanowiącym silną, wiarygodną i potrzebną instytucją finansową o dużym znaczeniu dla społeczności lokalnej.

Bank zachowuje dobrą pozycję kapitałową i płynnościową, na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne. Bank posiada zdolność do realizacji nieoczekiwanego wycofania depozytów oraz zdolność do generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych. Czynnikiem zabezpieczającym Bank przed ewentualnymi problemami płynnościowymi są lokaty zdeponowane w Banku Zrzeszającym oraz instrumenty regulowania płynności oferowane przez SSO. Bank identyfikuje czynniki, które będą miały wpływ na wyniki finansowe Banku w 2026 roku.

2. Inne działania

W minionym roku realizowano długoterminową strategię rozwoju Banku.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szereg zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono wiele ulepszeń w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku.

Można tu wymienić:

- bieżące zmiany w Regulaminie organizacyjnym Banku,
- opracowanie i wdrożenie nowego systemu motywacyjnego,
- wdrożenie programów racjonalizacji kosztów,
- wybór i rozpoczęcie wdrożenia systemu informatycznego do zarządzania ryzykami bankowymi.

Z istotnych dokonań w obszarze sprzedaży i marketingu należy odnotować zmiany organizacyjne mające na celu rozszerzenie i lepsze dostosowanie oferty Banku do aktualnych wymogów firm i klientów instytucjonalnych.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skoncentrował się na poszerzaniu swojej oferty o coraz bardziej kompleksowe rozwiązania produktowe. Są to:

- Kredyt gotówkowy na TAK dla kl. indywidualnego
- Kredyt gotówkowy Kredyt z opcją EKO! dla kl. indywidualnego
- Kredyt obrotowy FGR dla kl. instytucjonalnego
- Promocyjna lokata na okres 6 m-cy
- Promocyjna lokata na okres 3 m-cy
- Karty płatnicze dla dzieci od 6 roku życia
- Kantor SGB
- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe Takie konto SPOKO
- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe Takie konto PROSTE
- Blik płacę później

- Usługa Wielowalutowości.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Bank wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, dynamiczny rozwój.

V. ZASOBY JEDNOSTKI

1.1. Zasoby rzeczowe

Dostępność zasobów (w tym dostęp do zasobów naturalnych). Zdolność Banku do uzyskiwania korzyści ekonomicznych z posiadanych zasobów. Ryzyko związane z posiadаныmi zasobami i działaniami do których są wykorzystywane.

Działalność Banku oparta jest na zasobach rzeczowych, które są własnością banku. Bank jest właścicielem czterech nieruchomości, w których zlokalizowane są Centrala i Oddziały Banku, jedna placówka prowadzi działalność w obiekcie dzierżawionym.

Wyposażenie wszystkich obiektów jest własnością banku.

Oprogramowanie, wyposażenie i sprzęt informatyczny oraz infrastruktura teleinformatyczna spełniają wymogi bezpieczeństwa ochrony danych i wymogów biznesowych.

1.2. Zasoby kadrowe

Stan zatrudnienia w osobach/etatach na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego oraz jego zmiany przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Zatrudniono	Zwolniono	Rok bieżący
Liczba pracowników w osobach	63	5	2	66
Liczba pracowników wg etatów	60,65	5	1,4	64,25

Struktura wiekowa pracowników Banku na dzień bilansowy roku bieżącego i poprzedniego:

Wiek zatrudnionych pracowników	Liczba pracowników	
	Rok poprzedni	Rok bieżący
do 30 lat	4	8
od 31 – do 45 lat	33	33
od 46 – do 55 lat	18	17
ponad 55 lat	8	8

W 2025 roku pracownicy uczestniczyli w różnego rodzaju szkoleniach, kursach, seminariach i konferencjach, w których wzięło udział 255 osób.

Były to szkolenia m.in. z zakresu:

- Ryzyka braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- Ryzyk bankowych,
- HR, Prawo pracy, BHP
- Sprawozdawczości,
- Zarządzania i administracji,

- Obsługi klienta
- Księgowości,
- Reklamacji,
- Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu,
- Windykacji,
- Rachunków uśpionych,
- Cyberbezpieczeństwa,
- ESG.

1.3. Zasoby niematerialne

Informacje dotyczące: patentów, znaków towarowych, czynników składających się na wartość firmy.

Działalność Banku oparta jest o współdziałanie w ramach Banku Zrzeszającego i Spółdzielczego Sytemu Ochrony SGB. Bank nie posiada patentów znaków towarowych i innych wartości niematerialnych.

VI. INFORMACJE na TEMAT POSIADANYCH WŁASNYCH UDZIAŁÓW/AKCJI

Cel (uzasadnienie) nabycia w roku obrotowym własnych udziałów, liczba i wartość nominalna oraz cena nabycia ze wskazaniem udziału procentowego w kapitale zakładowym, a w przypadku ich zbycia w całości lub części: cena sprzedaży (lub wartość świadczenia wzajemnego).

Bank nie posiada własnych udziałów.

VII. CELE I RYZYKA

1. Cele działalności Banku

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim jako instytucja finansowa działa na potrzeby lokalnej społeczności, z uwzględnieniem wartości spółdzielczych, pełni ważną rolę w funkcjonowaniu lokalnej gospodarki, realizując potrzeby udziałowców i klientów. Działalność Banku oparta jest o strategię, która zakłada stabilny wzrost kapitału dla zapewnienie stopniowego rozwoju.

2. Opis ryzyk i zagrożeń

Bank identyfikuje zagrożenia i ryzyka zewnętrzne związane z niepewną sytuacją polityczną i międzynarodową, szczególnie w kontaktach z Unią Europejską w kontekście KPO i dopłat unijnych. Około 14% działalności banku związane jest z sektorem rolniczym którego rozwój w znacznym stopniu zależy od dopłat Unijnych, wojny Rosji z Ukrainą (handel zbożem).

3. Ryzyko kontynuacji działalności Jednostki

Bank prowadzi politykę umiarkowanego wzrostu działalności, proporcjonalnego do wzrostu kapitałów. Jednak na sytuację Banku wpływa również sytuacja w Polsce i na świecie. Trwająca obecnie wojna na Ukrainie wiąże się z szeregiem konsekwencji makroekonomicznych dla Polski i innych krajów. Również prowadzona przez Bank Centralny polityka pieniężna, która ma na celu utrzymanie stabilnego poziomu cen (walka z inflacją) nie pozostaje bez wpływu na kondycję sektora bankowego.

W 2026 roku inflacja i wojna Rosji z Ukrainą pozostaną głównymi czynnikami ryzyka. Nowym źródłem niepewności pozostaje konflikt na Bliskim Wschodzie, który może podbić inflację i ograniczyć tempo wzrostu. Skala wpływu będzie zależeć od trwałości reakcji rynków.

Rada Polityki Pieniężnej sukcesywnie obniża poziom stóp procentowych, jednak pozostają one na poziomie pozwalającym wypracować zyski, które w przyszłości zasilą fundusze własne banku i zapewnią możliwość rozwoju działalności, a także umożliwią przygotowanie się do dalszego rozwoju, w tym zwłaszcza w sferze technologicznej i cyberbezpieczeństwa, a także na dostosowanie się do wciąż rosnących wymogów regulacyjnych w tym zakresie. Należy do nich m.in. rozszerzenie rozporządzeniem DORA zakresu odpowiedzialności oraz obowiązków instytucji finansowych w zakresie bezpieczeństwa infrastruktury IT.

VIII. INFORMACJA w ZAKRESIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

1. Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Bank posiada:

- Bankowe papiery wartościowe SGB-Banku S.A.,
- Bony pieniężne zakupione za pośrednictwem SGB-Banku S.A.,
- Akcje i udziały w SGB-Banku S.A.

Zarówno BPW jak i bony pieniężne są klasyfikowane jako instrumenty dłużne utrzymywane do terminu zapadalności.

2. Ryzyka, na które narażone są instrumenty finansowe:

W celu ograniczenia ryzyka Bank dokonuje inwestowania w instrumenty finansowe jedynie za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku (cele i metody)

Ryzyko jest nieodłącznym elementem, który towarzyszy każdej działalności biznesowej. Podejmowanie ryzyka pozwala na osiągnięcie zysku, ale również może doprowadzić do strat. W związku z tym apetyt na ryzyko każdego banku winien być objęty systemem limitów dopasowanych do skali działalności Banku. W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank systematycznie wdraża, w miarę wchodzenia kolejnych regulacji nadzorczych systemy zarządzania ryzykiem bankowym. W Banku prowadzona jest identyfikacja, pomiar, monitoring i analiza istotnych rodzajów ryzyka. Bank posiada zdefiniowaną Strategię zarządzania ryzykiem. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku zapewnia efektywny i kompleksowy proces oceny i kontroli ryzyka oraz podział kompetencji. Podział funkcji rozdziela działalność operacyjną od niezależnej oceny i kontroli ryzyka na wszystkich poziomach decyzyjnych. Bank posiada opracowane i powszechnie zakomunikowane: strategię i zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku oraz plany awaryjne postępowania w stosunku do ryzyka i zagrożeń mogących skutkować przerwaniem ciągłości działania Banku. Elementem strategii jest określenie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem, a za główny cel uznano doskonalenie zarządzania ryzykiem, m.in. poprzez wyznaczenie akceptowanego przez Bank jego poziomu, wdrożenie efektywnych metod zarządzania ryzykiem. Zarząd określa, a Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowany poziom ryzyka.

Zasady zarządzania ryzykami obejmują obszary:

- ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji;

- ryzyka rynkowego, w tym :
 - ryzyko walutowe,
 - ryzyko stopy procentowej,
- ryzyka płynności,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka braku zgodności.

a. zarządzanie ryzykiem kredytowym:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem należności zagrożonych na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymanie maksymalnego poziomu wskaźnika NPL na poziomie nie wyższym niż 4,90%;
- 4) utrzymywanie poziomu ozerwowania na poziomie co najmniej 33%;
- 5) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 7) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązane z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia,
- 8) dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika KPI liczonego jako udział kredytów zrównoważonych środowiskowo wg biznesowej klasyfikacji Banku w portfolio klientów instytucjonalnych Banku.
- 9) dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika GAR- wskaźnik finansowania zakupu nieruchomości zgodnych z Taksonomią UE. Wskaźnik liczymy jako iloraz wartości bilansowej brutto kredytów, udzielonych od 2024 r., finansujących zakup nieruchomości spełniających kryteria zgodności z Taksonomią UE oraz wartości bilansowej brutto wszystkich aktywów Banku (pomniejszonych o ewentualne kupione bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe oraz instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu).

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym z pozabilansem;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

b. zarządzanie ryzykiem operacyjnym:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

c. zarządzanie ryzykiem płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

d. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych; (dla banków, które wpisałyby „maksymalizacja wyniku odsetkowego” oznaczałoby, że poziom ustanawianych limitów na ryzyko stopy może być wysoki)
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 10% Tier I dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - b) 3% Tier I dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - c) 2% Tier I dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - d) 8% Tier I zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
 - e) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

e. zarządzanie ryzykiem walutowym:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

4. Informacja na temat prowadzonej rachunkowości zabezpieczeń.

Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

IX. AKTUALNY (w 2025 roku) i PRZEWIDYWANY (w 2026 roku) STAN MAJĄTKOWY i SYTUACJA FINANSOWA BANKU oraz OCENA UZYSKIWANYCH EFEKTÓW (w tym analiza wskaźników) w 2025 roku

1. Analiza sytuacji majątkowej i finansowej - bilans, rachunek zysków i strat (struktura i dynamika za ostatnie 3 lata)

*Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku*

DYNAMIKA I STRUKTURA PASYWÓW										
	31.12.2023	Struktura	31.12.2024	Struktura	31.12.2025	Struktura	Dynamika do 12/2023	Różnica do 12/2023	Dynamika do 12/2024	Różnica do 12/2024
Zobowiązania wobec sektora finansowego	274 283,12	0,07%	466 004,92	0,11%	693 564,47	0,15%	252,86%	419 281,35	148,83%	227 559,55
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	316 989 186,75	79,40%	323 031 213,70	76,46%	340 577 931,13	74,84%	107,44%	23 588 744,38	105,43%	17 546 717,43
Zobowiązania wobec instytucji samorządowych	36 678 987,22	9,19%	42 124 548,96	9,97%	47 610 406,51	10,46%	129,80%	10 931 419,29	113,02%	5 485 857,55
Inne pasywa	3 899 988,80	0,98%	3 773 762,01	0,89%	4 697 373,64	1,03%	120,45%	797 384,84	124,47%	923 611,63
Rezerwa na zobowiązania pozabilans.	43 048,61	0,01%	62 617,34	0,01%	62 617,34	0,01%	145,46%	19 568,73	100,00%	0,00
Fundusze oraz rezerwa	29 908 448,74	7,49%	41 167 373,38	9,74%	52 488 883,38	11,53%	175,50%	22 580 434,64	127,50%	11 321 510,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	640 714,59	0,16%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	-640 714,59	#DZIEL0!	0,00
Wynik netto roku bieżącego	10 775 380,05	2,70%	11 878 169,49	2,81%	8 937 222,04	1,96%	82,94%	-1 838 158,01	75,24%	-2 940 947,45
PASYWA RAZEM :	399 210 037,88	100,00%	422 503 689,80	100,00%	455 067 998,51	100,00%	113,99%	55 857 960,63	107,71%	32 564 308,71

Suma bilansowa na dzień 31.12.2025 r. wynosi 455.067.998,51 zł i wzrosła do stanu z dnia 31.12.2024 r. o 7,71% tj. o kwotę 32.564.308,71 zł (w stosunku do 2023 r. wzrost o 13,99%, tj. o 55.857.960,63 zł). Wzrost sumy bilansowej wynika ze wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 5,43%, tj. o 17.546.717,43 zł. Fundusze własne banku wzrosły w stosunku do 2024 r. o 27,50% tj. o kwotę 11.321.510,00 zł. i na koniec 2025 roku wynoszą 52.488.883,38 zł (w stosunku do 2023 r. jest to wzrost o 75,50%, tj. o 22.580.434,64 zł). Struktura pasywów nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Największy udział w pasywach posiadają zobowiązania wobec sektora niefinansowego, stanowiąc 74,84% sumy pasywów, a przed rokiem 76,46% sumy pasywów.

W strukturze pasywów największe zmiany nastąpiły w pozycji:

1. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zmiana o -1,62 pp.
2. Zobowiązania wobec sektora budżetowego zmiana o 0,49 pp.
3. Fundusze oraz rezerwa zmiana o 1,79 pp.

DYNAMIKA I STRUKTURA AKTYWÓW										
	31.12.2023	Struktura	31.12.2024	Struktura	31.12.2025	Struktura	Dynamika do 12/2023	Różnica do 12/2023	Dynamika do 12/2024	Różnica do 12/2024
Kasa	4 763 176,83	1,19%	5 450 891,48	1,29%	5 416 856,56	1,19%	113,72%	653 679,73	99,38%	-34 034,92
Należności od sektora finansowego	121 862 832,35	30,53%	130 859 765,44	30,97%	130 731 744,30	28,73%	107,28%	8 868 911,95	99,90%	-128 021,14
Należności od sektora niefinansowego	185 045 344,73	46,35%	210 251 208,95	49,76%	245 132 091,28	53,87%	132,47%	60 086 746,55	116,59%	34 880 882,33
Należności od instytucji samorządowych	10 844 480,88	2,72%	9 689 224,26	2,29%	9 129 280,81	2,01%	84,18%	-1 715 200,07	94,22%	-559 943,45
Papiery wartościowe	66 429 591,98	16,64%	56 051 852,24	13,27%	53 903 939,98	11,85%	81,14%	-12 525 652,00	96,17%	-2 147 912,26
Aktywa trwałe	9 239 757,18	2,31%	9 118 046,33	2,16%	9 444 815,62	2,08%	102,22%	205 058,44	103,58%	326 769,29
Inne aktywa	1 024 853,93	0,26%	1 082 701,10	0,26%	1 309 269,96	0,29%	127,75%	284 416,03	120,93%	226 568,86
AKTYWA RAZEM :	399 210 037,88	100,00%	422 503 689,80	100,00%	455 067 998,51	100,00%	113,99%	55 857 960,63	107,71%	32 564 308,71

Największą pozycją aktywów są należności od sektora niefinansowego, stanowiąc 53,87% sumy aktywów. Ich wzrost w stosunku do stanu na 31.12.2024 r. wyniósł 16,59%, tj. 34.880.882,33 zł (w stosunku do 2023 r. jest to wzrost o 32,47%, tj. 60.086.746,55 zł). Należności od sektora finansowego wykazują spadek w stosunku do grudnia 2024 r. o 0,10% tj. o kwotę 128.021,14 zł,

stanowiąc 28,73% sumy aktywów. Należności od sektora budżetowego spadły o 5,78% tj. o 559.943,45 zł, stanowiąc 2,01% sumy aktywów. Pozycja „papiery wartościowe” spadła o 3,83%, tj. o 2.147.912,26 zł w stosunku do 2024 r., gdyż Bank zmniejszył zakup bonów pieniężnych.

W strukturze aktywów największe zmiany nastąpiły w pozycji:

1. Należności od sektora budżetowego zmiana o - 0,29 pp.
2. Należności od sektora niefinansowego zmiana o 4,10 pp.
3. Należności od sektora finansowego zmiana o -2,24 pp.
4. Papiery wartościowe zmiana o -1,42 pp.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT							
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	Dynamika do 12/2023	Różnica do 12/2023	Dynamika do 12/2024	Różnica do 12/2024
Przychody z tytułu odsetek	27 921 046,20	28 093 191,07	27 789 695,79	99,53%	-131 350,41	98,92%	-303 495,28
Koszty odsetek	5 816 997,55	4 790 114,94	5 116 818,56	87,96%	-700 178,99	106,82%	326 703,62
Wynik z tytułu odsetek	22 104 048,65	23 303 076,13	22 672 877,23	102,57%	568 828,58	97,30%	-630 198,90
Wynik z tytułu prowizji	2 209 635,27	2 239 266,42	2 251 392,13	101,89%	41 756,86	100,54%	12 125,71
Wynik z pozycji wymany	522 430,37	542 717,18	696 325,57	133,29%	173 895,20	128,30%	153 608,39
Przychody z tytułu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instr.finans.	0,00	0,00	0,00	#DZIEL/0!	0,00	#DZIEL/0!	0,00
Wynik na działalności bankowej	24 836 114,29	26 085 059,73	25 620 594,93	103,16%	784 480,64	98,22%	-464 464,80
Wynik z pozostałych kosztów operacyj.	307 461,51	178 899,80	740 150,51	240,73%	432 689,00	413,72%	561 250,71
Koszty działania banku	10 538 361,64	12 657 390,48	13 737 543,64	130,36%	3 199 182,00	108,53%	1 080 153,16
wynagrodzenia	5 564 718,89	6 242 681,04	7 242 185,27	130,14%	1 677 466,38	116,01%	999 504,23
ubezpieczenia i inne świadczenia	2 348 759,72	2 666 860,93	2 674 337,58	113,86%	325 577,86	100,28%	7 476,65
inne	2 624 883,03	3 747 848,51	3 821 020,79	145,57%	1 196 137,76	101,95%	73 172,28
Amortyzacja	347 317,27	356 971,68	415 108,10	119,52%	67 790,83	116,29%	58 136,42
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	700 906,84	-1 239 937,12	984 226,66	140,42%	283 319,82	-79,38%	2 224 163,78
Zysk(strata) brutto	13 556 990,05	14 489 534,49	11 223 867,04	82,79%	-2 333 123,01	77,46%	-3 265 667,45
Podatek	2 781 610,00	2 611 365,00	2 286 645,00	82,21%	-494 965,00	87,57%	-324 720,00
Zysk netto	10 775 380,05	11 878 169,49	8 937 222,04	82,94%	-1 838 158,01	75,24%	-2 940 947,45

W stosunku do danych z dnia 31.12.2024 r. spadły przychody z tytułu odsetek o 1,08%, przy jednoczesnym wzroście kosztów odsetek o 6,82%. Natomiast wynik z tytułu odsetek jest niższy o 2,70% tj. o 630.198,90 zł i wynosił 22.672.877,23 zł (w odniesieniu do 2023 r. jest to wzrost o 2,57%, tj. o 568.828,58 zł). W odniesieniu do grudnia 2024 r. wzrósł wynik z tytułu prowizji o 0,54% tj. o 12.125,71 zł (w stosunku do 2023 r. jest to wzrost o 1,89%, tj. o 41.756,86 zł). Wynik z pozycji wymiany wykazuje wzrost o 28,30% tj. o kwotę 153.608,39 zł (w odniesieniu do 2023 r. jest to wzrost o 33,29%, tj. o 173.895,20 zł). Wynik na działalności bankowej jest niższy w stosunku do 31.12.2024 r. o 1,78% tj. o kwotę 464.464,80 zł i ukształtował się na poziomie 25.620.594,93 zł, w 2025 r. tworzony był w 88,49% z wyniku z tytułu odsetek, natomiast przed rokiem w 89,33%. Wzrósł udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku na działalności bankowej z 8,58% na 8,79%. Wzrósł udział wyniku z pozycji wymiany w wyniku na działalności bankowej z 2,08% przed rokiem do 2,72%. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami działania banku wynosi 53,62% i w porównaniu do roku ubiegłego wykazuje wzrost o 5,09 pp. Obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami odsetek wynosi 19,97% i wykazuje wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1,61 pp. Koszty działania banku są wyższe do roku poprzedniego o 8,53%, tj. o 1.080.153,16 zł i wyniosły 13.737.543,64 zł. Różnica wartości rezerw i aktualizacji jest wyższa, aniżeli w roku ubiegłym o 2.224.163,78 zł. Powyższe działania pozwoliły na wypracowanie wyniku finansowego brutto w kwocie 11.223.867,04 zł, który jest niższy od wyniku roku ubiegłego o 22,54% tj. o kwotę 3.265.667,45 zł (w stosunku do 2023 r. jest niższy o 17,21%, tj. o 2.333.123,01 zł), natomiast wynik finansowy netto wynosi 8.937.222,04 zł i jest niższy od wyniku roku ubiegłego o 24,76%, tj. o 2.940.947,45 zł, spadek o 17,06% w stosunku do 2023 r.). Głównym źródłem generowania dochodów są: przychody z tytułu odsetek i przychody z tytułu prowizji. Głównym źródłem generowania kosztów są: koszty działania banku i koszty z tytułu odsetek.

2. Analiza wskaźnikowa (za 3 ostatnie lata)

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	Różnica do 12/2023	Różnica do 12/2024
Stopa zwrotu ROA netto	2,87%	2,91%	2,02%	-0,85%	-0,89%
Zyskowność kapitałów ROE netto	38,22%	30,99%	18,01%	-20,21%	-12,98%
Współczynnik kapitałowy	17,02%	19,66%	20,66%	3,64%	1,00%
Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej	6,02%	4,01%	3,49%	-2,53%	-0,52%
Udział kredytów w sumie bilansowej	52,70%	53,61%	57,28%	4,58%	3,67%
Udział depozytów w sumie bilansowej	88,38%	86,35%	85,28%	-3,10%	-1,07%
Poziom rezerw do kredytów zagrożonych	70,75%	61,15%	64,75%	-6,00%	3,60%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	6,10%	5,91%	5,36%	-0,74%	-0,55%
Wskaźnik depozyty/kredyty	167,69%	161,06%	148,89%	-18,80%	-12,17%

Wskaźnik ROA netto wg stanu na dzień 31.12.2025 r. kształtował się na poziomie 2,02% i był niższy o 0,89 pp. od wskaźnika roku 2024 (w stosunku do grudnia 2023 jest to spadek o 0,85 pp.). Wskaźnik zyskowności ROE na koniec grudnia 2025 r. wyniósł 18,01% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 12,98 pp. (w stosunku do grudnia 2023 r. jest to spadek o 20,21 pp.). Bank osiągnął współczynnik kapitałowy na koniec 2025 roku na poziomie 20,66%, który był wyższy o 1,00 pp. od współczynnika wypłacalności za 2024 rok (w stosunku do 2023 r. wzrost o 3,64 pp.). Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości nominalnej na koniec 2025 roku wyniósł 3,49% i jest niższy od wskaźnika roku ubiegłego o 0,52 pp. (w stosunku do roku 2023 spadek o 2,53 pp.). Udział kredytów w sumie bilansowej wynosi 57,28% i wykazuje wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 3,67 pp., natomiast w stosunku do grudnia 2023 r. wzrost o 4,58 pp. Udział depozytów w sumie bilansowej wynosi 85,28% i jest niższy, aniżeli w roku ubiegłym o 1,07 pp., w stosunku do 2023 roku jest niższy o 3,10 pp. Poziom rezerw utworzonych na kredyty zagrożone wynosi 64,75% (wzrost o 3,60 pp. do roku ubiegłego, spadek o 6,00 pp. do roku 2023). Marża odsetkowa na koniec 2025 roku wynosiła 5,36% i jest niższa o 0,55 pp. od marży za 2024 rok oraz niższa o 0,74 pp. od marży za 2023 r. Wskaźnik depozyty/kredyty wyniósł 148,89% i spadł o 12,17 pp. w porównaniu do końca grudnia 2024 roku, w stosunku do 2023 r. jest to spadek o 18,80 pp.

3. Sytuacja majątkowo – kapitałowa

Nabycie środków trwałych i WNiP 90 tys. zł,
Planowane odpisy na rezerwy - 1 200 tys. zł,
Rozwiązanie rezerw – 857 tys. zł,
Amortyzacja – 514 tys. zł

Kapitał/fundusz własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnieni	Rok poprzedni	Rok bieżący
Kapitał/fundusz udziałowy	611.800,00	433.200,00
Kapitał/fundusz zasobowy	40 555 573,38	52 055 683,38
Kapitał/fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Kapitał/fundusz rezerwowy	0,00	0,00
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00	0,00
Wynik finansowy netto	11 878 169,49	8 905 368,04
Razem kapitały/fundusze własne	53 045 542,87	61 394 251,42

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV). Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2025r. wynosiła 52.453.216,76 zł, tj.: 12.409.469,19 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2025 rok (1 EUR = 4,2267 PLN).

Zmiany funduszu udziałowego w 2025 roku:

- przyjęto 11 nowych członków

– *wkreślono 18 dotychczasowych członków.*

4. Informacje o zaciągniętych przez Bank kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2025 roku

Kredyty:

Bank nie korzystał z kredytów udzielonych przez inne podmioty.

Poręczenia:

Bank nie korzystał z poręczeń udzielonych przez inne podmioty.

Gwarancje, które Bank udzielił innym podmiotom:

Bank w 2025 roku udzielił gwarancji dla podmiotu 44961/12 w kwocie 32.150,43 zł, 71094230/13 w kwocie 187.304,40 zł, 71100566/20 w kwocie 35.000,00 zł, 71100566/21 w kwocie 45.000,00 zł.

Gwarancje, które Bankowi udzieliły inne podmioty:

Nie wystąpiły

Gwarancja Banku zapłaty wadium innym podmiotom:

W 2025 roku Bank udzielił gwarancji zapłaty wadium następującym podmiotom:

60059/67 – 80.000,00 zł,
60059/68 – 100.000,00 zł,
60059/69- 60.000,00 zł,
71100566/22 – 20.000,00 zł.

Pozostałe gwarancje udzielone przez Bank:

Nie wystąpiły

4. Informacje o udzielonych przez Bank podmiotom finansowym (przez Bank innym Bankom, przez Bank ubezpieczycielowi) kredytach i pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach

Nie wystąpiły

Aktualny rejestr weksli poręczonych przez Bank:

Nie wystąpiły

5. Objasnienia różnic pomiędzy uzyskanymi wynikami finansowymi a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji z planu finansowego

Nie wystąpiły znaczące różnice pomiędzy wynikiem finansowym a wcześniej zatwierdzonym planem finansowym.

6. Ocena - wraz z jej uzasadnieniem - dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie Bank podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom:

Nie występuje zagrożenie związane ze zdolnością Banku do wywiązywania się ze zobowiązań. W zakresie realizacji zobowiązań z tytułu prowadzonych rachunków bankowych ryzyko jest na akceptowalnym poziomie, Bank utrzymuje wskaźniki płynności na bardzo dobrym poziomie.

X. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU z INNYMI PODMIOTAMI

POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

Bank nie jest powiązany kapitałowo z innymi podmiotami.

POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE

Nie występują.

XI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE na WYNIKI BANKU w 2025 roku

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływów tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik:

W 2025 roku nie wystąpiły czynniki i zdarzenia nietypowe mające wpływ na osiągnięty wynik.

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

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, ale przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego, mające wpływ na sytuację Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim.

XIII. INFORMACJA na TEMAT TEGO CZY JEDNOSTKA POWODUJE lub NIE POWODUJE ISTOTNEGO ZAGROŻENIA dla FUNKCJONOWANIA ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego. W Banku wykorzystywane jest głównie ogrzewanie gazowe. W trzech największych Oddziałach została zainstalowana instalacja fotowoltaiczna. Wszelkie odpady, w tym elektroniczne, odbierane są przez podmioty zajmujące się recyklingiem, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa obszarów IT.

XIV. PERSPEKTYWY ROZWOJU i PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ

1. Realizacja zadań wynikających z zapisów strategii banku oraz planu finansowego, których głównym celem jest wzmocnienie kapitałowe.
2. Zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych.
3. Wzmacnianie wizerunku Banku oraz poprawę pozycji rynkowej poprzez wspieranie społeczności lokalnych i aktywne uczestnictwo w życiu społeczności lokalnej.
4. Świadczenie najwyższej jakości usług finansowych.
5. Aktywna współpraca z członkami banku i pozyskiwanie nowych członków.
6. Dbłość o poziom kapitałów gwarantujący dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku, a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.
7. Podnoszenie kwalifikacji pracowników poprzez system szkoleń w celu poprawy efektywności zarządzania i sprzedaży usług.
8. Rozwój i modernizacja systemu informatycznego, zapewniając maksymalne bezpieczeństwo operacji bankowych.
9. Poprawa jakości portfela kredytowego.
10. Wspieranie i realizacja działań związanych ze zrównoważonym rozwojem (ESG): środowisko, odpowiedzialność społeczna i ład korporacyjny.

1. Cele strategiczne

Bank zamierza utrzymać wysoką konkurencyjną pozycję na lokalnym rynku usług finansowych poprzez:

- budowanie zaufania do Banku
- pozyskiwanie nowych klientów banku mieszkających lub prowadzących działalność na terenie działania Banku
- rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku
- zapewnienie nowoczesności i innowacyjności usług finansowych
- wzmocnianie wizerunku i pozycji Banku poprzez wspieranie społeczności lokalnych
- świadczenie najwyższej jakości usług finansowych dla obecnych i przyszłych Klientów przy zapewnieniu bezpieczeństwa powierzonych środków
- wzbogacenie katalogu produktów i usług bankowych
- pozyskiwanie środków na działalność kredytową,
- kształtowanie korzystnych stóp procentowych od przyjmowanych depozytów i udzielanych kredytów,
- zwiększanie funduszu udziałowego poprzez pozyskiwanie nowych członków banku,
- odpowiednią organizację i stałe doskonalenie procesu zarządzania ryzykami w Banku oraz mechanizmów kontroli wewnętrznej,
- bieżącą analizę zmian obowiązujących przepisów prawnych i dostosowanie wewnętrznych procedur do tych zmian,
- rozwój i modernizacja systemu informatycznego, zapewniając maksymalne bezpieczeństwo operacji bankowych.

2. Założenia planu finansowego na rok przyszły

W 2026 roku planowany jest przyrost sumy bilansowej na poziomie 2,48 % w stosunku do 2025 roku. Planuje się, wzrost stanu zobowiązań sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego, który sięgnie ok 1,02 % w stosunku do końca 2025 roku, natomiast wzrost akcji kredytowej wynosić będzie około 1,02% w stosunku do końca 2025 roku. Bank planuje na 2026 rok wynik finansowy brutto na poziomie niższym o ok. 42,2 % w stosunku do roku ubiegłego.

XV. ŁAD KORPORACYJNY

23 maja 2025 roku Zebranie Przedstawicieli przyjęło nową Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim podejmując jednogłośnie uchwałę nr 21/2025.

Polityka Ładu Korporacyjnego stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. W dniu 23.05.2025r. Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim za rok poprzedni. Ocena wypadła pozytywnie. Podjęta została uchwała ZP nr 17/2025.

XVI. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART.111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Na podstawie art. 111.a ustawy Prawo Bankowe Bank w sprawozdaniu z działalności podaje:

- 1) informacje o jego działalności, 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 – **nie dotyczy, Bank działa jedynie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych,**
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – **wskaźnik na dzień 31.12.2025r. wynosi 2,02%,**
- 3) informacje 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 – **nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.**

XVII. ZAKOŃCZENIE

Rok sprawozdawczy zamknął się sumą bilansową w kwocie 455 067 998,51 zł oraz wynikiem finansowym – zyskiem brutto w wysokości 11 223 867,04 zł, a po uwzględnieniu podatku dochodowego od osób prawnych zyskiem netto w kwocie 8 937 222,04 zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2025 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu – firmę audytorską nr 1671 - który wyda stosowną o nim opinię.

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

