



Departament Analiz i Monitorowania Ryzyka
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
tel.: + 48 607 789 884
e-mail: bernadeta.zych@sozbps.pl

Informacja
dotycząca sytuacji ekonomiczno – finansowej
Bank Spółdzielczy w Łobżenicy

Wybrane pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat w tys. zł

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2024	Dynamika 2024/2023	Średnia wg stanu na 31.12.2024*	31.12.2025	Dynamika 12.2025/12.2024	Średnia wg stanu na 31.12.2025*
Podstawowe dane bilansowe							
Suma bilansowa	146 483	167 600	114	175 598	190 631	114	166 192
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRiS brutto	69 046	68 616	99	61 684	70 271	102	55 801
Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości brutto	4 090	2 512	61	2 511	1 616	64	2 259
Kredyty i inne należności od podmiotów niefinansowych i IRiS netto	66 806	67 040	100	59 884	69 189	103	54 229
Lokaty międzybankowe złożone	24 314	28 504	117	27 509	35 107	123	24 980
Papiery wartościowe	41 392	51 402	124	68 403	61 391	119	67 751
Aktywa trwałe netto	475	4 069	857	2 084	8 423	207	2 067
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i samorządowych	124 923	141 738	113	152 807	161 533	114	143 158
Podstawowe dane z rachunku zysków i strat							
Wynik z tytułu odsetek	8 246	8 157	99	8 267	7 486	92	7 262
Wynik z tytułu prowizji	672	608	90	908	544	90	829
Całkowite przychody operacyjne	8 950	8 804	98	9 286	8 143	92	8 176
Koszty działania banku	3 760	4 248	113	4 478	4 909	116	4 639
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	140	105	75	204	398	380	236
Wynik z tytułu rezerw celowych	-68	-659	-	247	-447	68	99
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	31	40	129	81	113	282	56
Zysk (strata) brutto	4 847	4 791	99	4 257	2 804	59	3 141
Zysk (strata) netto	3 930	3 937	100	3 460	2 513	64	2 618
Fundusze własne							
Fundusze własne	16 518	20 379	123	17 290	24 223	119	18 323
Kapitał Tier 1	16 518	20 379	123	17 273	24 223	119	18 309
Kapitał Tier 2	0	0	-	248	0	-	131
Liczba placówek (poza Centralą)	1	1	100	x	1	100	x
Zatrudnienie	21	24	114	x	23	96	x

* średnia dla IV grupy banków spółdzielczych, uczestników SOZ

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SOZ BPS od 01.10.2020.

I. OCENA BANKU

Ocena punktowa według stanu na 31.12.2024 r. i 31.12.2025 r.												
Obszar	Wskaźnik	Wartość		Wartość średnia dla IV grupy	Ocena		Ocena obszaru		Łączna ocena punktowa			
		31.12.2024	31.12.2025		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	
Adekwatność kapitałowa	Łączny współczynnik kapitałowy	26,07	22,33	36,7	1	1	1,0	1,0	1,30 A	1,40 A		
	Współczynnik kapitału Tier I	26,07	22,33	36,67	1	1						
	Wskaźnik dźwigni finansowej	12,1	12,6	11,66	1	1						
	TEXAS*	9,71	5,81	10,23	1	1						
Jakość aktywów	Wskaźnik jakości aktywów*	0,58	0,3	0,42	1	1	1,3	1,3				
	Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem	54,68	56,32	70,95	2	2						
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi*	61,86	65,61	69,55	2	2						
	Wskaźnik jakości kredytów*	3,66	2,3	4,09	1	1						
Efektywność	ROA netto	2,5	1,43	1,64	1	1	1,0	2,0				
	C/I	49,44	65,18	59,62	1	3						
	(Wynik finan. brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości)/suma bilans.	2,47	1,24	1,95	1	2						
	ROE netto*	17,49	9,74	13,1	1	1						
Płynność	Wskaźnik płynności aktywów	55,99	57,91	57,93	1	1	1,0	1,0				
	LCR	12,12	10,32	-	1	1						
	NSFR	2,32	2,41	-	1	1						
Ryzyko finansowe	Wskaźnik relacji całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych*	-	0,00	-	1	1	2,8	2,8				
	SOT EVE do kapitału Tier I*	-11,84	-10,04	-	4	4						
	SOT NII do kapitału Tier I*	-17,46	-11,92	-	-	-						
Korekty +0,75 **		31.12.2024					31.12.2025					
WPN		-					-					
TCR<13%		-					-					
WJK>15% i WPKR<50%		-					-					
ROA<=0		-					-					

* dodanie lub zmiana metodologii wyliczania wskaźnika, zmiany obowiązują dla oceny punktowej wyliczanej od 31.12.2024 r.

** korekty obowiązują dla oceny punktowej wyliczanej od 31.12.2024 r.

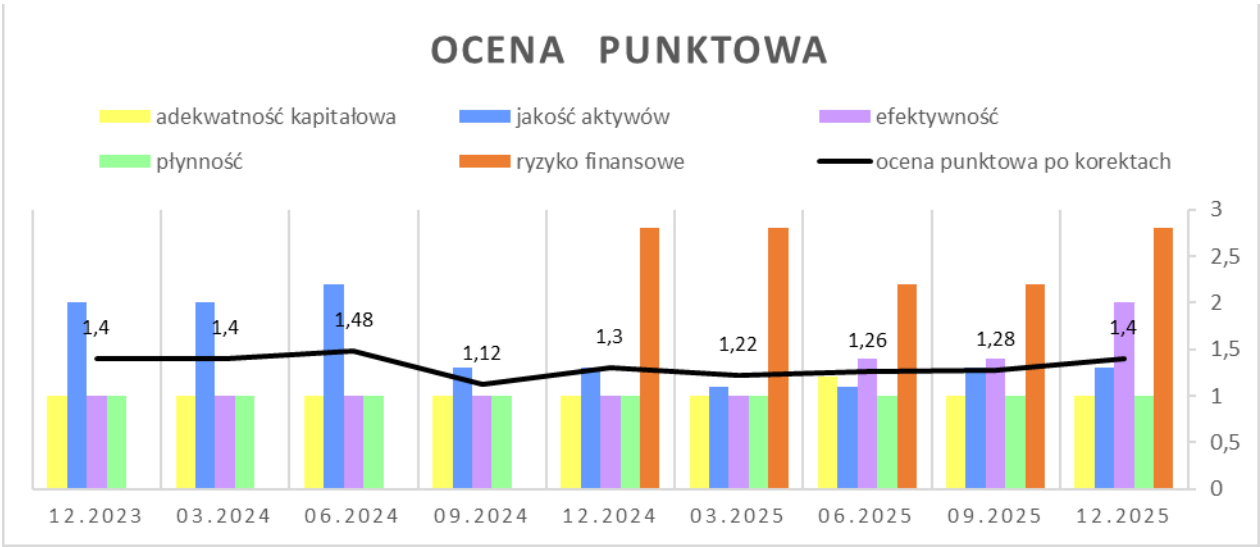


Tabela: Limity Wewnętrzne Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

Wskaźnik	Poziom obowiązujący w Systemie Ochrony BPS		03.2025	06.2025	09.2025	12.2025
	do 02.06.2025	od 03.06.2025***				
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4.50 + bufory*	8,50	20,14	19,47	23,04	22,33
Współczynnik kapitału Tier I	6.00 + bufory*	10,00	20,14	19,47	23,04	22,33
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	8.00 + bufory*	12,00	20,14	19,47	23,04	22,33
Wskaźnik dźwigni finansowej	3,00	3,30	11,95	11,16	13,85	12,60
Wskaźnik jakości aktywów	6,00	6,00	0,37	0,35	0,35	0,30
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	30,00	30,00	70,12	71,12	65,34	65,61
Wskaźnik jakości portfela kredytowego	15,00	15,00	3,11	3,03	2,58	2,30
Wskaźnik płynności aktywów	7,50	7,50	56,68	54,75	55,83	57,91
LCR	0,80	0,80	9,70	10,10	10,92	10,32
NSFR	1,00	0,80	2,28	2,23	2,32	2,41
Wskaźnik relacji całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych**	-	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SOT EVE do kapitału Tier I**	-	-	-11,38	-9,28	-7,62	-10,04
SOT NII do kapitału Tier I**	-	-	-17,46	-25,78	-10,48	-11,92

* wymóg połączonego bufora:

- Bufor zabezpieczający – 2,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- Bufor ryzyka systemowego – 3,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko ZAWIESZONY ROZPORZĄDZENIEM MINISTRA FINANSÓW

** limit wprowadzony na podstawie zmiany Umowy Systemu Ochrony dokonanej Uchwałą 03/2024 Walnego Zgromadzenia Spółdzielni SOZ BPS z dnia 5.06.2024 r. i zatwierdzonej decyzją KNF z dnia 11.10.2024 r., obowiązuje od 1.12.2024 r.

*** poziom limitów zgodny z Uchwałą nr 52/2025 Walnego Zgromadzenia Spółdzielni SOZ BPS z 3 czerwca 2025 r. w sprawie uchwalenia limitów ograniczających ryzyko w SOZ BPS

Tabela: Ocena BION wg stanu na 31.12.2024 r.

Oceniany obszar / grupa obszarów	Poziom ryzyka	Jakość zarządzania	Ocena netto
Grupa obszarów I			1,50
• ryzyko płynności	1,50	2,50	1,50
• ryzyko finansowania			
Grupa obszarów II			2,00
• zarządzanie kapitałowe	1,50	3,00	2,00
• ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej			
• inne rodzaje ryzyka			
Grupa obszarów III			2,00
• ryzyko kredytowe	2,00	2,50	2,00
• ryzyko rozliczenia/dostawy			
• ryzyko koncentracji kredytowej			
Grupa obszarów IV			3,50
• ryzyko rynkowe	3,50	3,00	3,50
• ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym			
Grupa obszarów V			3,00
• ryzyko operacyjne	2,00	3,00	2,50
• ryzyko ICT	3,50	2,50	3,50
• ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu			3,00
Oceniany obszar	Ocena zasobów / AMB analiza ilościowa	Zagregowana ocena netto / AMB analiza jakościowa	Ocena stabilności
1. adekwatność kapitałowa	1,00	2,50	2,50
2. adekwatność płynnościowa	1,00	1,50	1,50
3. zarządzanie bankiem			3,00
4. analiza modelu biznesowego	2,50	2,00	2,50
Ocena końcowa BION	Sytuacja zadowalająca		2,40

II. DEPOZYTY

Tabela: Informacja o strukturze depozytów (w tys. zł/%)

Wyszczególnienie	Sektor finansowy					Sektor niefinansowy					Sektor instytucji rządowych i samorządowych				
	12.2023	12.2024	Dynamika 2024/2023	12.2025	Dynamika 12.2025/12.2024	12.2023	12.2024	Dynamika 2024/2023	12.2025	Dynamika 12.2025/12.2024	12.2023	12.2024	Dynamika 2024/2023	12.2025	Dynamika 12.2025/12.2024
Depozyty bieżące	0	69	-	54	78	69 969	77 592	111	80 712	104	4 293	4 594	107	7 971	174
Depozyty terminowe	0	181	-	231	128	50 606	59 466	118	72 779	122	54	86	159	71	82
RAZEM	0	250	-	285	114	120 575	137 058	114	153 491	112	4 347	4 680	108	8 042	172

Tabela: Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika 2024/2023	31.12.2025		Dynamika 12.2025/12.2024
	tys. zł	%	tys. zł	%		tys. zł	%	
Przedsiębiorstwa	3 500	2,80	6 142	4,33	175	3 927	2,43	64
Przedsiębiorcy indywidualni	4 772	3,82	4 986	3,52	104	3 565	2,21	71
Osoby prywatne	75 246	60,23	85 664	60,44	114	104 113	64,45	122
Rolnicy indywidualni	31 245	25,01	35 174	24,82	113	36 641	22,68	104
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 812	4,65	5 091	3,59	88	5 245	3,25	103
Instytucje rządowe i samorządowe	4 348	3,48	4 681	3,30	108	8 042	4,98	172
Suma depozytów	124 923	100,00	141 738	100,00	113	161 533	100,00	114

III. PAPIERY WARTOŚCIOWE

Tabela: Instrumenty dłużne i kapitałowe w ujęciu podmiotowym

Wyszczególnienie		31.12.2023		31.12.2024		Dynamika 2024/2023	31.12.2025		Dynamika 12.2025/12.2024
		tys. zł	%	tys. zł	%		tys. zł	%	
Instrumenty dłużne	bony pieniężne NBP	39 975	96,57	49 984	97,24	125,04	59 974	97,69	119,99
	obligacje skarbowe	-	-	-	-	-	-	-	-
	obligacje bankowe(w tym BPS)	-	-	-	-	-	-	-	-
	obligacje pomocniczych instyt. finansowych (w tym PFR)	-	-	-	-	-	-	-	-
	obligacje komunalne	-	-	-	-	-	-	-	-
	obligacje przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty dłużne razem		39 975	96,57	49 984	97,24	125,04	59 974	97,69	119,99
Instrumenty kapitałowe	akcje kwotowane na aktywnym rynku	-	-	-	-	-	-	-	-
	pozostałe akcje	1 417	3,42	1 417	2,76	100,00	1 417	2,31	100,00
	certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-
	jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-
	pozostałe	1	0,00	1	0,00	100,00	1	0,00	200,00
Instrumenty kapitałowe razem		1 418	3,43	1 418	2,76	100,00	1 418	2,31	100,00
Papiery wartościowe razem		41 393	100,00	51 402	100,00	124,18	61 392	100,00	119,44

Tabela: Instrumenty dłużne w ujęciu portfelowym – informacja uzupełniająca

Wyszczególnienie		31.12.2023	31.12.2024	Dynamika 2024/2023	12.2025	Dynamika 12.2025/12.2024
		tys. zł	tys. zł		tys. zł	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (Instrumenty dłużne)		-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane wg amortyzowane kosztu	Dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane do portfela „Kredyty i inne należności”	-	-	-	-	-
	Dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane do portfela „Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności”	39 975	49 984	125,04	59 974	119,99

IV. KREDYTY

Tabela: Struktura kredytów w ujęciu podmiotowym

Wyszczególnienie	31.12.2023		31.12.2024		Dynamika 2024/2023	31.12.2025		Dynamika 12.2025/12.2024
	tys. zł	%	tys. zł	%		tys. zł	%	
Przedsiębiorstwa	4 467	6,47	3 917	5,71	88	4 455	6,34	114
Przedsiębiorcy indywidualni	2 775	4,02	1 843	2,69	66	1 731	2,46	94
Osoby prywatne	12 056	17,46	11 510	16,77	95	9 791	13,93	85
Rolnicy indywidualni	49 513	71,71	51 088	74,45	103	54 098	76,98	106
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0,00	0	0,00	-	0	0,00	-
Instytucje rządowe i samorządowe	236	0,34	259	0,38	110	196	0,28	76
Suma kredytów	69 047	100,00	68 617	100,00	99	70 271	100,00	102

Tabela: Informacja o strukturze jakościowej kredytów (w tys. zł/%)*

Wyszczególnienie	Kredyty	Rezerwy celowe	Kredyty	Rezerwy celowe	Dynamika kredytów 2024/2023	Dynamika rezerw celowych 2024/2023	Kredyty	Rezerwy celowe	Pokrycie rezerwami %	Dynamika kredytów 12.2025/12.2024	Dynamika rezerw celowych 12.2025/12.2024
	31.12.2023		31.12.2024				31.12.2025				
Należności normalne	64 417	16	65 634	19	102	119	68 412	21	0,03	104	111
Należności pod obserwacją	304	5	212	3	70	60	48	1	2,08	23	31
Należności poniżej standardu	1 838	368	1 113	223	61	61	586	117	19,97	53	53
Należności wątpliwe	800	400	135	67	17	17	174	87	50,00	129	129
Należności stracone	1 452	1 452	1 264	1 264	87	87	856	856	100,00	68	68
Razem	68 811	2 241	68 358	1 576	99	70	70 076	1 082	1,54	103	69
w tym zagrożone	4 090	2 220	2 512	1 554	61	70	1 616	1 060	65,59	64	68

*dane w wartości bilansowej brutto dla sektora niefinansowego.

V. EKSPOZYCJE ZAGROŻONE

Tabela: Podział podmiotowy należności zagrożonych w sektorze niefinansowym na 31.12.2025 r. (w tys. zł / %)

Wyszczególnienie		Kwota	Rezerwa	Rezerwa/kwota
Należności poniżej standardu	Przedsiębiorstwa	0	0	-
	Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	-
	Osoby prywatne	87	17	19,54
	Rolnicy indywidualni	499	100	20,04
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	586	117	19,97
Należności wątpliwe	Przedsiębiorstwa	0	0	-
	Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	-
	Osoby prywatne	0	0	-
	Rolnicy indywidualni	174	87	50,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	174	87	50,00
Należności stracone	Przedsiębiorstwa	0	0	-
	Przedsiębiorcy indywidualni	121	121	100,00
	Osoby prywatne	242	242	100,00
	Rolnicy indywidualni	493	493	100,00
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	856	856	100,00
Razem zagrożone		1 616	1 060	65,59

Tabela: Informacja o strukturze przeterminowania kredytów w tys. zł na 31.12.2025 r.

	Sektor niefinansowy						Sektor instytucji rządowych i samorządowych					
	nieprzeterminowane	przeterminowane					nieprzeterminowane	przeterminowane				
		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku
FAZA 1	66 124	2 288	0	0	0	0	196	0	0	0	0	0
FAZA 2	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FAZA 3	606	722	0	0	73	215	0	0	0	0	0	0

Tabela: Należności stracone (według podmiotów i dni przeterminowania) według stanu na 31.12.2025 r.

Podmioty	Nieprzeterminowane		<= 30 dni		30 dni <= 90 dni		90 dni <= 180 dni		180dni <= 1 roku		> 1 roku		>180 dni Rezerwy /Kredyty
	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	Kredyty	Rezerwy	
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorcy indywidualni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	120	100,00
Osoby prywatne	149	149	-	-	-	-	-	-	-	-	93	93	100,00
Rolnicy indywidualni	196	196	296	296	-	-	-	-	-	-	1	1	100,00
Inst. niekomer. dział. na rzecz gosp. domowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	345	345	296	296	-	-	-	-	-	-	214	214	100,00

Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych

	03.2025	06.2025	09.2025	12.2025
NPE	1,29	1,31	1,07	0,9
NPL*	1,93	1,97	1,6	1,4
Texas	7,74	7,64	6,31	5,81

*wskaźnik NPL od 2021 roku bez uwzględniania depozytów bieżących

VI. EFEKTYWNOŚĆ

Tabela: Przychodowość kredytów według stanu na 31.12.2025 r. (w zł)

	Przychody odsetkowe annualizowane	Średnie kredyty	Przychody odsetkowe annualizowane / śr. kredyty	Przychody z tytułu prowizji annualizowane	Suma przychodów (odsetki +prowizje)	Przychody annualizowane / średnie kredyty
Sektor niefinansowy	4 808 618	67 355 767	7,14	683 598	5 492 216	8,15
przedsiębiorstwa	361 035	4 144 290	8,71			
przedsiębiorcy indywidualni	122 006	1 261 168	9,67			
osoby prywatne	1 021 279	10 592 991	9,64			
rolnicy indywidualni	3 304 298	51 357 317	6,43			
instytucje niekomercyjne dział na rzecz gosp dom	0	0	0,00			

Tabela: Kosztowość depozytów według stanu na 31.12.2025 r. (w zł)

	Koszty odsetkowe annualizowane	Prowizje	Suma kosztów	Średnie depozyty	Koszty odsetkowe / średnie depozyty
Sektor niefinansowy	3 116 252	0	3 116 252	140 249 168	2,22
przedsiębiorstwa	75 334		75 334	5 685 592	1,32
przedsiębiorcy indywidualni	0		0	3 447 772	0,00
osoby prywatne	2 863 535		2 863 535	93 616 555	3,06
rolnicy indywidualni	0		0	32 286 033	0,00
instytucje niekomercyjne dział na rzecz gosp dom	177 383		177 383	5 213 216	3,40
depozyty bieżące	0		0	74 623 305	0,00
depozyty terminowe	3 116 252		3 116 252	65 625 863	4,75

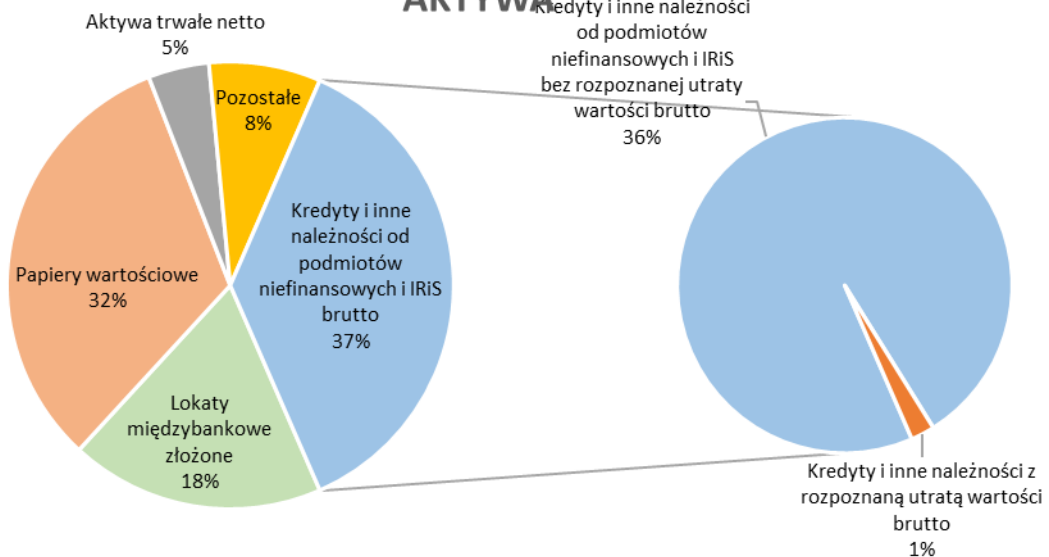
Kosztowość i rozpiętość odsetkowa

	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Kosztowość pasywów	2,14	2,21	2,24
Rozpiętość odsetkowa	5,86	5,04	4,29

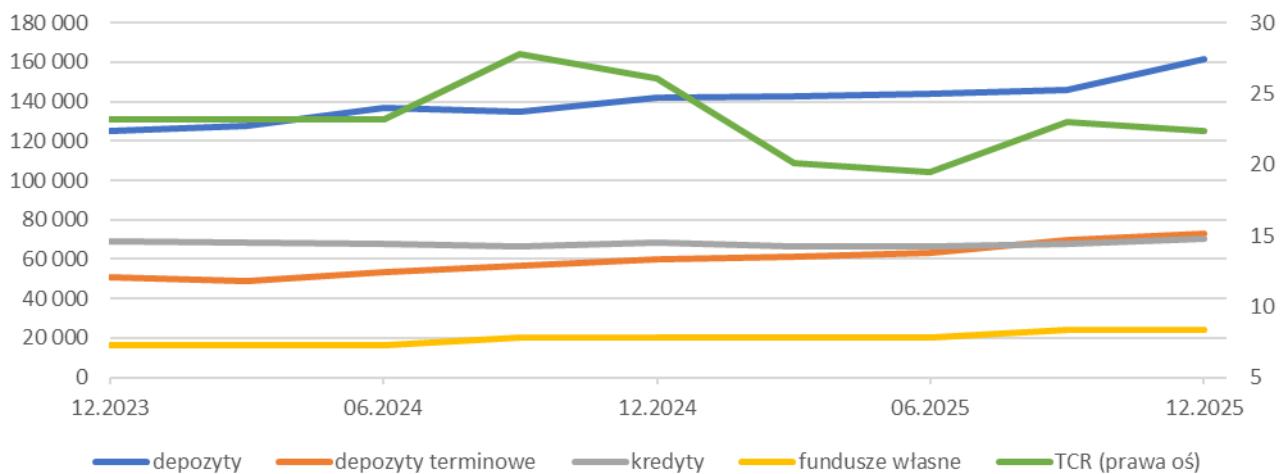
Wartość wierzytelności deponentów wg. stanu na 31.12.2025 r., w tys. zł

Liczba deponentów	3 775
Wartość wierzytelności deponentów	153 424
Wartość środków gwarantowanych	129 575
Wartość środków niegwarantowanych	23 849

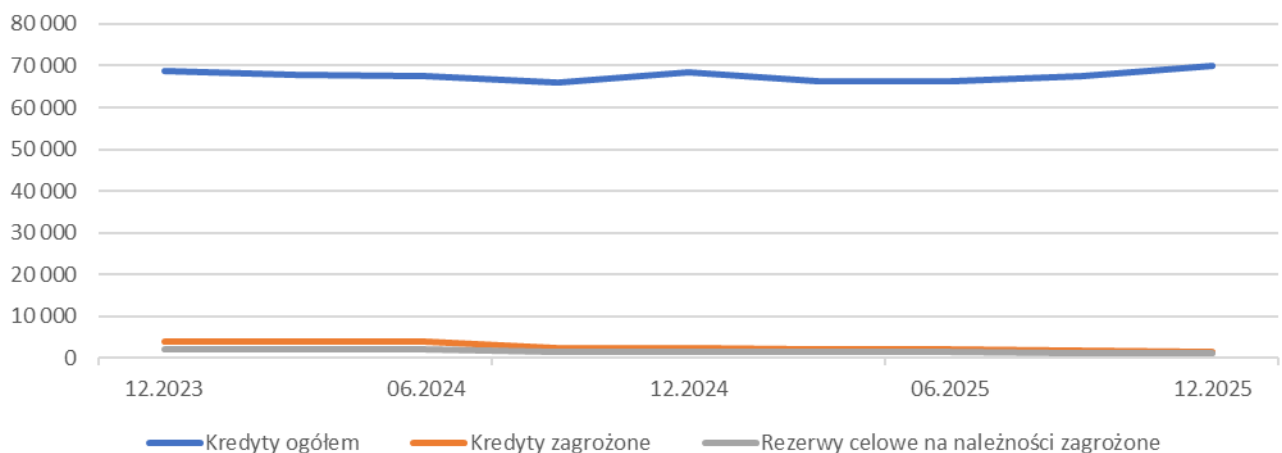
AKTYWA



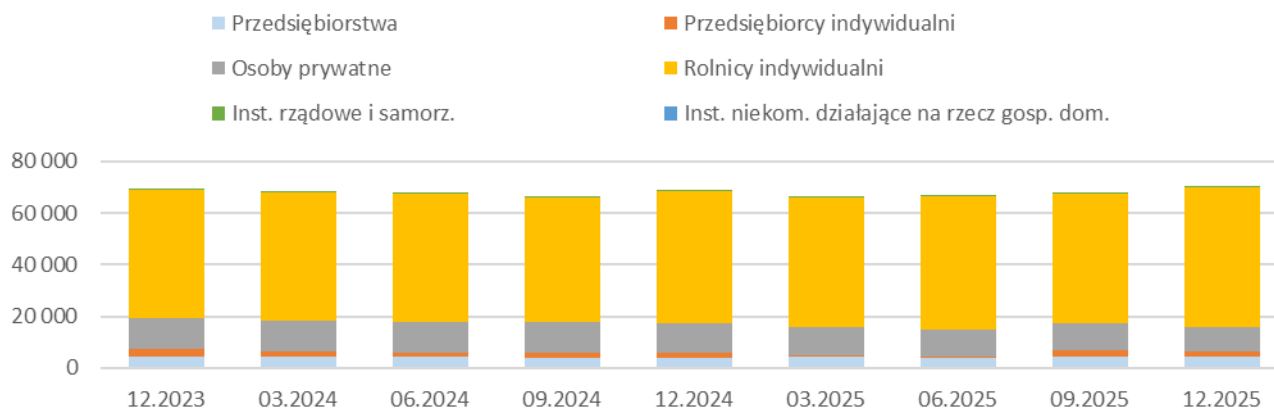
FUNDUSZE - TCR - BAZA KREDYTOWA I DEPOZYTOWA



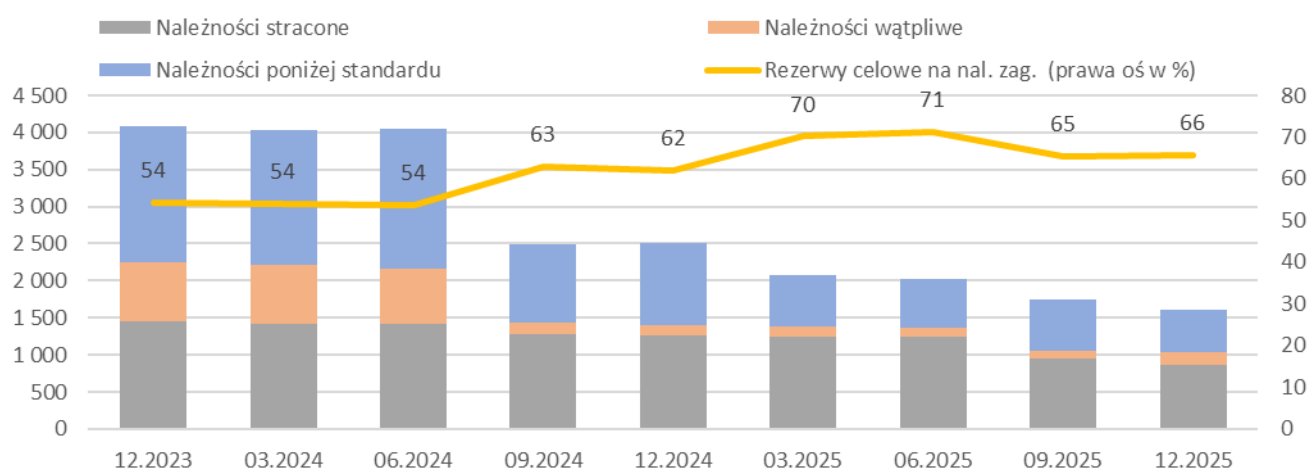
KREDYTY I REZERWY SEKTOR NIEFINANSOWY



STRUKTURA KREDYTÓW W UJĘCIU PODMIOTOWYM



STRUKTURA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONYCH W SEKTORZE NIEFINANSOWYM



WYBRANE POZYCJE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (ANNUALIZOWANE)

