

***SPRAWOZDANIE z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w SŁAWNIE***

w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

WSTĘP

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. (Dz.U.2023.120 tj.) przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 r.

I. OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

1. Podstawa prawna działania

Bank Spółdzielczy w Sławnie działa w oparciu o Ustawę z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

2. Dane ogólne

Pełna nazwa Banku:	BANK SPÓŁDZIELCZY W SŁAWNIE
Adres siedziby:	76-100 SŁAWNO, UL.M.KOPERNIKA 5
Bank powstał:	01.12.1945r.

Bank został wpisany do rejestru sądowego dnia 07.10.2002 roku przez Sąd Rejonowy w Koszalinie, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr **KRS 000133977**

Bank posiada nr statystyczny **REGON 000498715**

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie **powiatów sławieńskiego, koszalińskiego i szczecineckiego oraz powiatów: słupskiego, bytowskiego, człuchowskiego, złotowskiego, drawskiego, świdwińskiego, białogardzkiego, kołobrzeskiego i m. Koszalin.**

W okresie sprawozdawczym Bank Spółdzielczy w Sławnie prowadził działalność operacyjną w następujących placówkach:

- **Oddział w Sławnie**
- **Oddział w Białym Borze**
- **Oddział w Malechowie**
- **Oddział w Polanowie**
- **Oddział w Sianowie**
- **Filia w Kobylnicy.**

3. Władze Banku

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W okresie objętym sprawozdaniem Zebranie Przedstawicieli odbyło się 12 czerwca 2025r. Wzięło w nim udział 25 osób spośród 30 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. W trakcie Zebrania Przedstawicieli podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego, podziału zysku za rok 2024, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Sławnie, udzielenia Członkom Zarządu absolutorium, podjęcie Uchwały w sprawie zmian do Statutu Banku, uchwalenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Bank może zaciągać, oceny stosowania Polityki Ładu Korporacyjnego, oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania, oceny funkcjonowania Rady Nadzorczej, zatwierdzania kierunków działalności na rok 2025, przyjęcia zmian do „Regulaminu wynagrodzeń organu nadzorującego”, „Regulaminu działania Rady Nadzorczej”.

RADA NADZORCZA

W okresie sprawozdawczym, obejmującym rok 2025, skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Sławnie Rada Nadzorcza liczy osiem osób w następującym składzie:

- Maria Ginda – Przewodnicząca,
- Aneta Leśniak – Zastępca Przewodniczącej,
- Renata Gierszewska – Sekretarz,
- Krzysztof Beca – członek,
- Kazimierz Małecki – członek,
- Włodzimierz Olszewski – członek,
- Mieczysław Suchanowski – członek,
- Zbigniew Woropaj – członek.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywały się zgodnie z planem pracy Rady Nadzorczej.

W ciągu roku 2025 odbyło się 7 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 60 uchwał.

W okresie od 01.01.2025r. do 09.10.2025r. **Komitetu Audytu** funkcjonował w następującym w składzie

- Aneta Leśniak – Przewodnicząca,
- Maria Ginda – członek,
- Mieczysław Suchanowski – członek

W okresie od 10.10.2025r. do 31.12.2025r. w składzie:

- Aneta Leśniak – Przewodnicząca,
- Maria Ginda – członek,
- Renata Gierszewska – członek

Komitet Audytu w roku 2025 odbył 8 protokołowanych posiedzeń. Komitet Audytu w 2025r. swoimi działaniami wspierał działania Rady Nadzorczej głównie w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ocena ryzyka procesów i obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu Audytu była dokonywana każdorazowo na posiedzeniu Komitetu. Komitet Audytu jako organ opiniotwórczy wydawał opinie i rekomendacje do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

ZARZĄD

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sławnie w okresie sprawozdawczym pracował w niezmiennym składzie:

- Aleksandra Bukowska – Prezes Zarządu,
- Andrzej Dukszo – Zastępca Prezesa,
- Agata Myszorek – Członek Zarządu.

Zarząd Banku kierował Bankiem i reprezentował go na zewnątrz, a członkowie Zarządu posiadali właściwe uprawnienia wynikające z dokonanego podziału kompetencji.

Zarząd wykonując swoje obowiązki odbył 75 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 272 uchwały dotyczące bieżącej działalności, wprowadzenia zmian w procedurach produktowych oraz regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym.

4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Zadania realizowane były w strukturze organizacyjnej dostosowanej do skali prowadzonej przez Bank działalności.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank zatrudniał 50 pracowników (w etatach – 50), z tego w centrali 21 osób oraz w oddziałach 29 osób.

W porównaniu do 2024 roku stan zatrudnienia zwiększył się o 1 osobę.

Strukturę wykształcenia pracowników jak i formy zatrudnienia w rozbiciu na poszczególne placówki zawiera przedstawiona poniżej tabela:

Jednostka	Ilość pracowników na 31.12.2025r.	Wykształcenie		Rodzaj umowy o pracę – na czas:	
		Wyższe	Średnie	Nieokreślony	Określony
Centrala	21	19	2	20	1
O/Sławno	12	9	3	8	4
O/Biały Bór	3	3	0	3	0
O/Malechowo	4	4	0	4	0
O/Polanów	5	4	1	3	2
O/Sianów	4	3	1	4	0

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

F/Kobylnica	1	1	0	1	0
Razem	50	43	7	43	7
Udział	100 %	86,00 %	14,00 %	86,00 %	14,00%

Struktura wiekowa pracowników przedstawia się następująco:

Struktura wiekowa	Ilość pracowników na 31.12.2025 r.	Udział w strukturze wiekowej
< 30 lat	11	22,00 %
31-40 lat	11	22,00 %
41-50 lat	18	36,00 %
51-60 lat	9	18,00 %
>60 lat	1	2,00 %
Razem	50	100 %

W okresie sprawozdawczym pracownicy Banku uczestniczyli w licznych szkoleniach i konferencjach, na których podnosili swój poziom wiedzy oraz nabywali nowe umiejętności. W Banku funkcjonuje polityka kadrowa i szkoleniowa oraz stworzony jest plan rezerwy kadrowej. Kadra banku jest dobrze wykształcona, 86 % pracowników posiada wyższe wykształcenie. Zarządzanie kadrami zakłada zrównoważony poziom zatrudnienia, unikanie nadmiernej rotacji pracowników oraz ciągłe doskonalenie umiejętności i wiedzy.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Sławnie w 2025 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami działania wynikającymi ze Strategii Banku Spółdzielczego w Sławnie na lata 2021-2025 oraz w oparciu o Plan finansowy Banku na rok 2025.

AKTYWA BANKU

Suma bilansowa netto na dzień 31.12.2025r. wyniosła 483.957 tys. zł. i w stosunku do 31.12.2024r. zwiększyła się o 43.812 tys. zł., tj. o 9,95 %.

1. Należności

Należności od sektora finansowego na 31.12.2025r. wyniosły 249.431 tys. zł. i w stosunku do 31.12.2024 r. zwiększyły się o 29.705 tys. zł. tj. o 13,52 %, z uwagi na lokowanie części wolnych środków w lokatach w Banku Zrzeszającym. Pozycję tę tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym o wartości 190.206 tys. zł.

Wśród należności sektora finansowego na dzień 31.12.2025r. figurują kredyty w wysokości 3.854 tys. zł oraz pożyczka podporządkowana w wysokości 2.356 tys. zł.

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

W strukturze aktywów dominują należności od sektora niefinansowego i budżetu, które na 31.12.2025 r. wyniosły 178.536 tys. zł, tj. 36,89 % sumy bilansowej.

Na przestrzeni minionego roku Bank udzielił 426 kredytów, na łączną kwotę 65.344 tys. zł, w tym dla sektora finansowego 1 kredyt na kwotę 1 mln. zł. dla sektora budżetowego 5 kredytów na łączną kwotę 21.000 tys. zł.

Podmiotom niefinansowym udzielono 420 kredytów na łączną kwotę 43.344 tys. zł, w tym 52 kredytów dla rolnictwa o wartości 20.430 tys. zł.

Na koniec 2025 roku ogólna wartość obligacji kredytowej wyniosła 185 189 tys. zł i w porównaniu do roku poprzedniego wzrosła o 14.348 tys. zł, tj. o 8,4 %. Strukturę obligacji w porównaniu r/r przedstawia poniższa tabela.

Struktura kredytów wg podmiotów przedstawia się następująco:

L.p.	Kredyty	31.12.2024		31.12.2025		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys. zł)	Struktura	
1.	Przedsiębiorstwa	11 488	6,72%	13 439	7,26%	116,98%
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	18 296	10,71%	17 462	9,43%	95,44%
3.	Osoby prywatne	50 688	29,67%	51 432	27,77%	101,47%
4.	Rolnicy indywidualni	47 327	27,70%	54 959	29,68%	116,13%
5.	Instytucje niekomercyjne	6 076	3,56%	5 803	3,13%	95,51%
6.	Instytucje samorządowe	31 948	18,70%	38 240	20,65%	119,69%
7.	Podmioty finansowe	5 018	2,94%	3 854	2,08%	76,80%
	RAZEM	170 841	100,00%	185 189	100,00%	108,40%

Kredyty zagrożone na 31.12.2025 r. wynosiły 2.959 tys. zł, co stanowi 1,60% całości obligacji kredytowej. Na przestrzeni 2025 r. wskaźnik kredytów zagrożonych zmniejszył się o 0,39 pp.

Wskaźnik kredytów zagrożonych dla sektora niefinansowego i budżetowego wg WBB wynosi 1,69% i jest znacznie niższy od średniego wskaźnika w grupie banków będących uczestnikami SSO SGB, który na dzień 31.12.2025r. wyniósł 3,65 %.

Struktura kredytów zagrożonych na koniec 2025r. ukształtowała się następująco: kredyty w kategorii poniżej standardu 12,30 %, w wątpliwej 33,56 % oraz w straconej 54,14 %.

Występujące w Banku ryzyko kredytowe kompensowane jest na bieżąco tworzonymi rezerwami i odpisami. Stan rezerw i odpisów na należności zagrożone w analizowanym okresie wyniósł 2.271 tys. zł, osiągając wymagany zgodnie z obowiązującymi przepisami poziom. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami i odpisami ukształtował się na poziomie 76,74 %.

2. Pozostałe istotne pozycje aktywów

Bank posiada dłużne papiery wartościowe, na które składają się bony pieniężne o wartości bilansowej 36 683,7 tys. zł oraz bankowe papiery wartościowe SGB-Bank S.A. – 2 015,8 tys. zł.

Do innych istotnych pozycji aktywów należą:

- kasa, operacje z Bankiem Centralnym : 6 215,6 tys. zł.
- aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne netto : 6 087,0 tys. zł.

Bank posiada także akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 3 640 tys. zł oraz w związku z przystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony Instytucjonalnej udział w wysokości 1 tys. zł.

3. Aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne

Na dzień 31.12.2025 r. środki trwałe brutto wynosiły 13.634 tys. zł, z tego:

- grunty	236 tys.zł
- budynki i budowle (gr.1-2)	8.108 tys.zł
- kotły grzejne (gr.3)	124 tys.zł
- maszyny i urz. techniczne (gr.4-6)	2.455 tys.zł
- samochód służbowy (gr.7)	224 tys.zł
- pozostałe środki trwałe (gr. 8)	1.612 tys.zł
- inwestycje w obcym środku trwałym	83 tys.zł
- wartości niematerialne i prawne	791 tys.zł
- środki trwałe w budowie	1 tys.zł

Ogółem:	13.634 tys. zł
---------	----------------

Umorzenie majątku trwałego ogółem :	- 7.547 tys. zł
-------------------------------------	-----------------

Wartość netto	6.087 tys. zł
---------------	----------------------

Majątek trwały Banku stanowi 1,26 % sumy bilansowej. W okresie sprawozdawczym udział środków trwałych w sumie bilansowej zmniejszył się o 0,06 pp.

PASYWA BANKU

1. Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego

Wg stanu na dzień 31.12.2025 roku Bank posiadał zobowiązania wobec sektora finansowego w wysokości 3.056 tys. zł. Są to głównie środki zgromadzone na rachunkach Kas Zapomogowo – Pożyczkowych.

Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie
w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku

W analizowanym okresie źródłem finansowania aktywów Banku były przede wszystkim środki pozyskane od klientów sektora niefinansowego i budżetowego, których stan na dzień 31.12.2025 r. ukształtował się na poziomie 403.615 tys. zł, co stanowi 83,40 % sumy bilansowej.

W omawianym okresie sprawozdawczym Bank odnotował przyrost depozytów od sektora niefinansowego o 8,2 %, których wartość na 31.12.2025r. wyniosła 347.514 tys. zł. Największą kwotę depozytów zgromadziły osoby prywatne tj. 250.077 tys. zł, co stanowi 61,96 % depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji samorządowych.

W porównaniu do roku ubiegłego, nastąpił wzrost o 11,76 % środków zgromadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego, których wartość na dzień 31.12.2025 r. wyniosła 56.101 tys. zł.

Ogólna wartość depozytów wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 406.671 tys. zł:

z tego:

bieżące	260 990 tys. zł
terminowe	145 681 tys. zł
w tym odsetki i korekty ESP od odsetek 899 tys. zł	

Struktura depozytów wg podmiotów oraz dynamika przedstawia się następująco:

L.p.	Depozyty	31.12.2024		31.12.2025		Dynamika
		Wartość (w tys. zł)	Struktura	Wartość (w tys. zł)	Struktura	
1.	Przedsiębiorstwa	18 203	4,87%	20 950	5,15%	115,09%
	Bieżące	14 800	3,96%	16 145	3,97%	109,09%
	Terminowe	3 403	0,91%	4 805	1,18%	141,20%
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	14 289	3,83%	18 697	4,60%	130,85%
	Bieżące	14 162	3,79%	18 575	4,57%	131,16%
	Terminowe	127	0,04%	122	0,03%	96,06%
3.	Osoby prywatne	234 852	62,92%	249 234	61,29%	106,12%
	Bieżące	122 838	32,91%	128 402	31,57%	104,53%
	Terminowe	112 014	30,01%	120 832	29,71%	107,87%
4.	Rolnicy indywidualni	38 620	10,35%	41 071	10,10%	106,35%
	Bieżące	38 584	10,34%	41 035	10,09%	106,35%
	Terminowe	36	0,01%	36	0,01%	100%
5.	Instytucje niekomercyjne	15 194	4,70%	16 667	4,10%	109,69%
	Bieżące	12 070	3,23%	12 642	3,11%	104,74%
	Terminowe	3 124	0,83%	4 025	0,99%	128,84%
6.	Instytucje rządowe i samorządowe	50 196	13,45%	56 098	13,79%	111,76%
	Bieżące	41 846	11,21%	41 619	10,23%	99,46%
	Terminowe	8 350	2,24%	14 479	3,56%	173,40%

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

6.	Sektor finansowy	1 927	5,16%	3 055	0,75%	158,54%
	Bieżące	1 757	4,71%	2 572	0,63%	146,39%
	Terminowe	170	0,45%	483	0,12%	284,12%
	RAZEM	373 281	100,00%	405 772	100,00%	108,70%
	Bieżące	246 057	66 %	260 990	64 %	106,07%
	Terminowe	127 224	34 %	144 782	36 %	113,80%

Udział działalności dewizowej w aktywach i pasywach Banku nadal jest nieduży, kształtuje się na poziomie 3,26 % sumy bilansowej. Wg stanu na 31.12.2025r. Bank prowadził 816 rachunki walutowe (mniej o 6 w porównaniu do roku ubiegłego) z tego: 732 rachunki bieżące (1 rachunek mniej) oraz 84 rachunki lokat terminowych (mniej o 5 rachunków).

Ważną działalnością Banku jest działalność rozliczeniowa, która realizowana jest w coraz większej części za pośrednictwem bankowości elektronicznej (Internet Banking oraz aplikacji mobilnej Nasz Bank).

Do dyspozycji klientów w roku 2024 postawionych było 5 sztuk bankomatów oraz jeden recykler, będących własnością Banku.

W roku 2025 kontynuowano działania zapewniające wzrost liczby oraz bezpieczeństwa użytkowanych kart wydanych przez SGB. Nastąpiło dalsze upowszechnianie wśród klientów kart bankomatowych oraz operacji wykonanych przy ich pomocy.

2. Fundusze własne banku

Suma funduszy własnych netto Banku na dzień 31.12.2025r. wyniosła 62.349 tys. zł. i zwiększyła się w stosunku do 31.12.2024r. o 11.679 tys. zł, tj. o 23,05%.

Największą pozycję funduszy stanowi fundusz zasobowy wynoszący 61.921 tys. zł. Fundusz zasobowy wzrósł w stosunku do roku 2024 w efekcie przeznaczenia na niego 97,64% wypracowanego w 2023 roku zysku netto w wysokości 11.809 tys. zł.

Fundusz udziałowy wynosi 266 tys. zł. co stanowi 0,43 % funduszy własnych banku. Wg danych na dzień 31.12.2025r. udziały Banku Spółdzielczego w Sławnie posiadało 880 członków. W porównaniu do roku ubiegłego liczba członków zmniejszyła się o 4 osoby. Na dzień 31.12.2025r. udziały w tut. Banku posiadało 872 osoby fizyczne oraz 8 osób prawnych.

Wszyscy członkowie banku wnieśli co najmniej jeden pełny udział w niezmienionej od 1992 roku kwocie 200 zł.

Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2025	Plan na 2026 r.
Fundusze własne, w tym:	50 670,00	62 349,00	71 325,00
Kapitał Tier I, w tym:	50 617,00	62 349,00	71 325,00
- Kapitał podstawowy Tier I	50 617,00	62 349,00	

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

			71 325,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00
Kapitał Tier II	53,00	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	181 836,00	177 695,00	187 185,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	137 271,00	158 345,00	166 791,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00	0,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	44 566,00	19 350,00	20 394,00
Łączny współczynnik kapitałowy	27,87 %	35,09 %	38,10 %
Współczynnik kapitału Tier I	27,84 %	35,09 %	38,10 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,84 %	35,09 %	38,10 %
Kapitał wewnętrzny	14 547	14 258	17 831

Poziom funduszy własnych był wyższy od wymaganych przepisami. Udział kapitału Tier I w funduszach własnych wyniósł 100 %, co świadczy o dobrej strukturze posiadanych kapitałów.

Wg stanu na dzień 31.12.2025r. współczynnik kapitału Tier I wyniósł 35,09 % wobec minimalnego określonego w Strategii kapitałowej Banku (14%), natomiast łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 35,09 % i również był wyższy od minimalnego określonego w Strategii kapitałowej Banku (16 %).

Kapitał wewnętrzny Banku w kwocie 14.258 tys. zł stanowił 22,87 % kapitałów własnych Banku.

3. Wynik finansowy banku

W 2025 r. Bank wypracował zysk brutto w wysokości 11.783 tys. zł. i jest niższy o 3.027 tys. zł. tj. o 20,44 % od zysku wypracowanego w ubiegłym roku. Podatek dochodowy za 2025 rok wyniósł 2.468 tys. zł

Zysk netto za 2025 rok wyniósł 9.315 tys. zł, co oznacza spadek w stosunku do 31.12.2024r. o 2.780 tys. zł.

Plan finansowy w zakresie wyniku brutto został wykonany w 111,02 %.

Przychody

Przychody ogółem za 2025 rok wyniosły 31.188 tys. zł. W porównaniu do roku 2024 zmniejszyły się o 940 tys. zł. tj. o 2,93 %.

W strukturze przychodów największą pozycję stanowią przychody z tytułu odsetek, które wyniosły 27.296 tys. zł. W porównaniu do roku 2024 wzrosły o 707 tys. zł. i stanowiły 87,52% przychodów ogółem. Zwiększyły się one w stosunku do poprzedniego roku o 2,66 %. Kolejną grupę przychodów

stanowiły przychody prowizyjne (9,08%), które wyniosły 2.832 tys. zł i zmniejszyły się o 69 tys. zł, tj. o 2,38 % w porównaniu do poprzedniego roku.

Koszty

Koszty Banku wyniosły 19.405 tys. zł. i w stosunku do poprzedniego okresu wzrosły o 2.087 tys. zł. tj. o 12,05 %.

Największą pozycję stanowią koszty działania banku, które wyniosły 12.072 tys. zł. Stanowiły one 62,21 % kosztów ogółem i w porównaniu do roku ubiegłego wzrosły o 1.454 tys. zł. W kosztach działania największą pozycję stanowią wynagrodzenia z narzutami oraz z rezerwami na przyszłe zobowiązania – 43,05 % ogólnych kosztów banku. Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami wzrosły w porównaniu do roku ubiegłego o 774 tys. zł tj. o 10,21 %. Odpis na ZFŚS w 2025r. wyniósł 148 tys. zł. Ponadto Bank wdrożył Pracownicze Plany Kapitałowe do których wg stanu na koniec 2025r. przystąpiło 29% pracowników tj. 14 osób, a poniesione koszty wyniosły 30,59 tys. zł.

Koszty odsetek wzrosły o 14,34 % tj. o kwotę 559 tys. zł do wysokości 4.457 tys. zł.

Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 764 tys. zł i były wyższe niż w roku ubiegłym o 218 tys. zł. (wzrost o 39,74%).

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 31.12.2025r. wyniosła 546 tys. zł (w roku ubiegłym -646 tys. zł.).

III. WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Rok 2025 w działalności Banku Spółdzielczego w Sławnie to kolejny okres intensywnej pracy. Okres wysiłku zmierzającego do poprawy funkcjonalności Banku, jego bezpieczeństwa i poprawy jakości obsługi klientów.

W sprawozdawanym okresie Bank zrealizował zadania inwestycyjne w kwocie 1.212 tys. zł. Środki te przeznaczone na:

- modernizacja infrastruktury sieciowej	13 tys. zł
- maszyny i urządzenia techniczne (gr.3-6)	793 tys. zł
- pozostałe środki trwałe (gr.8)	138 tys. zł
- wartości niematerialne i prawne	107 tys. zł
- remonty w Oddziałach	161 tys. zł

Najwyższe nakłady zostały poczynione na wymianę sprzętu teleinformatycznego oraz licencji oprogramowania i wyniosły w sprawozdawanym okresie około 71 % wszystkich wydatków.

W 2026 roku Zarząd Banku planuje przeznaczyć na inwestycje kwotę 1 200 tys. zł, z tego m.inn. na:

- zakup sprzętu komputerowego, oprogramowania i innego sprzętu technicznego – 620 tys. zł.
- remonty w Oddziałach – 400 tys. zł.
- przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własność (Oddział w Malechowie) – około 60 tys. zł.

W sprawozdawanym okresie kontynuowano działania mające na celu promowanie postaw proekologicznych, poprzez korzystne warunki kredytu EKO dla klientów indywidualnych, umożliwiającego finansowanie eko-inwestycji, m.in. fotowoltaiki, pomp ciepła, wymiany stolarki okiennej, sprzętu AGD starej generacji na AAA++. W ofercie Banku znajdują się również kredyty dla rolników na finansowanie inwestycji proekologicznych m.in. odnawialnych źródeł energii, termomodernizacji, technologii służących zmniejszeniu zużycia energii oraz kredyty dla klientów instytucjonalnych na termomodernizację wraz z przedsięwzięciem OZE, które umożliwia uzyskanie dofinansowania z BGK na cele związane z inwestycjami w energię odnawialną dla budynków wielorodzinnych.

Bank w swojej działalności uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju już od kilku lat wprowadzając m.in. elektroniczny obieg dokumentów w wybranych obszarach działania, ograniczanie zużycia energii elektrycznej poprzez wykorzystywanie oświetlenia LED oraz energooszczędnych urządzeń, prawidłową segregację śmieci, ograniczanie zużycia papieru poprzez korzystanie z platform do wymiany informacji i wysyłki dokumentów.

Bank co roku wspiera aktywne życie gospodarcze oraz publiczne regionu, promuje lokalną przedsiębiorczość a także działalność społeczną i oświatowo-kulturalną. W ramach Funduszu Społeczno – Kulturalnego w roku 2025 Bank przekazał wsparcie finansowe w kwocie 106,6 tys. zł przede wszystkim na wspieranie edukacji, udzielanie pomocy charytatywnej, na dofinansowanie organizacji dożynek, jarmarków, imprez dla dzieci, imprez sportowych i kulturalnych.

Bank Spółdzielczy w Sławnie w roku 2026 dokona analizy i opracuje nową Strategię działania na lata 2026-2029, w której podobnie jak w latach poprzednich głównym celem będzie umacnianie i zwiększanie funduszy własnych, które pozwolą na zapewnienie dostatecznego poziomu finansowania. Umocnienie pozycji kapitałowej pozwoli na utrzymanie wysokiej jakości i wielkość portfela kredytowego, który jest decydującym czynnikiem kształtującym dalszy rozwój banku. Ponadto Bank w dalszym ciągu będzie dążył do umacniania własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków Banku.

Finansowanie działalności kredytowej w dalszym ciągu oparte będzie na solidnej bazie depozytowej.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku na rok 2026. Zarząd Banku zakłada względną stabilność sytuacji ekonomiczno-finansowej. Zwiększanie funduszy własnych gwarantuje dalszy harmonijny i

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

zrównoważony rozwój Banku. Wzrost funduszy własnych nadal powinien być możliwy w zasadniczej mierze dzięki rozwojowi działalności bankowej i przede wszystkim zatrzymaniu znaczącej części nadwyżki bilansowej w Banku.

Wyszczególnienie	31.12.2025	Plan na 2026 r.
Suma bilansowa	483 957	505 427
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	178 536	188 812
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	403 615	419 496
Przychody ogółem	31 188	26 112
Koszty ogółem	19 405	19 014
Zysk brutto	11 783	7 098
Podatek dochodowy	2 468	1 770
Zysk netto	9 315	5 328
Przychody z tytułu odsetek	27 296	22 000
Przychody z tytułu prowizji	2 832	2860
Koszty z tytułu odsetek	4 457	4 011
Koszty działania Banku i amortyzacja w tym:	12 247	12 559
• Wynagrodzenia	6 434	6 723
• Pozostałe	5 050	5 028
• Amortyzacja	763	808
Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	1,92	1,07
Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	14,94	21,15
Marża odsetkowa	4,90	3,76

Plan na 2026 rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia mogą być obarczone błędami wynikającymi z uwarunkowań zewnętrznych, które będą w roku 2026 determinowane przede wszystkim przez inflację, spadki stóp procentowych, trwającą od 2022 r. wojnę na Ukrainie oraz niepewną sytuację na Bliskim Wschodzie.

Zdarzenia te, niewątpliwie wywierają negatywny wpływ na funkcjonowanie całej gospodarki, także sektora bankowego. Kanałów oddziaływania jest wiele, głównie wiążą się one z niższym popytem na usługi bankowe, pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów w związku z tym spadkiem jakości portfela kredytowego, koniecznością restrukturyzacji kredytów, inflacją i wiążącym się z tym wzrostem kosztów, osłabieniem złotego i wzrostem potrzeb płynnościowych. To wszystko powoduje ryzyko pogorszenia wyników banku i niezrealizowanie prognoz finansowych.

Dla Banku zarządzanie ryzykiem nadal będzie jednym z najważniejszych procesów, mających wpływ na bezpieczeństwo, efektywność czy również strategię dalszego działania, gdyż w czasie kryzysu wzajemne oddziaływanie na siebie poszczególnych składników ryzyka może z wielokrotnie zagrożenie.

Zarząd w dalszym ciągu będzie monitorował sytuację gospodarczą podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tych sytuacji. W swojej działalności Bank będzie rozwijał działalność depozytową i kredytową poprzez wprowadzanie nowych produktów, dostosowywanie oferty do wymagań rynku oraz warunków konkurencji. W dalszym ciągu Zarząd będzie dokładał wszelkich starań, aby podnosić kwalifikacje pracowników i unowocześnić system informatyczny, sprzętowy, wygląd oddziałów oraz wprowadzać nowoczesne usługi i produkty.

IV. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM , ale PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINASOWEGO

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia, które miały wpływ na sytuację Banku.

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

Bank nie powoduje istotnych zagrożeń dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o przyjęte przez Bank procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Bank zarządzając ryzykiem zmuszony jest do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz prowadzi kontrolę i weryfikację poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd oraz wyznaczone komórki organizacyjne Banku.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

a) ryzyko kredytowe - ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4,5%;
- utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- utrzymanie maksymalnego poziomu wskaźnika NPL na poziomie niższym niż 5%;
- identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego 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.

Na system zarządzania ryzykiem kredytowym składały się pisemne procedury, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka. Apetyt na ryzyko Banku wyznaczały przyjęte limity, dostosowane do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą Banku. Ograniczały one ryzyko kredytowe, dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, a także dotyczące koncentracji całego portfela. Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełnił również dostęp do zewnętrznych baz danych: BIK, KRД itp.

W roku 2025 Bank utrzymywał ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Profil ryzyka kredytowego w Banku odznacza się stabilnym trendem. Świadczy o tym między innymi niski poziom wskaźnika należności zagrożonych oraz nie ulegająca zasadniczym zmianom struktura obliга.

b) ryzyko koncentracji - zarządzane jest tak jak ryzyko kredytowe, na podstawie pisemnych procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka. Ryzyko koncentracji to zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym,

prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej Banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmowały:

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

c) ryzyko operacyjne - rozumiane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja ta obejmuje również ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka utraty reputacji i ryzyka strategicznego. W ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia również ryzyko modeli, ryzyko związane z ICT oraz ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF). Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w roku 2025 miał na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Do głównych zadań systemu należy dostarczenie informacji na temat ryzyka, jego profilu oraz poziomu strat, stosowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank wykorzystuje w procesie monitorowania ryzyka operacyjnego analizę kluczowych czynników ryzyka (KRI), ponadto identyfikuje główne źródła zagrożeń występujących w działalności, organizacji i otoczeniu Banku w ramach tzw. samooceny ryzyka operacyjnego. Bank określił tolerancję/apetyt na ryzyko oraz zdefiniował procesy kluczowe i krytyczne, dla których opracował plany ciągłości działania. Poziom ryzyka operacyjnego w roku 2025 kształtował się na poziomie średnim i mieścił się w granicach przyjętego apetytu na ryzyko.

d) ryzyko płynności - to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko finansowania. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty oraz zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy

jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej. Bank codziennie dokonuje kalkulacji wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR, wynikających z zapisów Dyrektywy CRD i Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wykorzystanie limitów określających dopuszczalny poziom ryzyka płynności w Banku, kształtowało się zgodnie z ustalonymi i obowiązującymi normami.

e) ryzyko walutowe – to obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystnych zmian kursów walutowych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej w zakresie posiadanych uprawnień walutowych oraz minimalizowanie ryzyka walutowego. W celu minimalizowania ryzyka walutowego Bank prowadził politykę domkniętych indywidualnych pozycji walutowych oraz pozycji całkowitej Banku, czym maksymalnie ograniczał ekspozycję na ryzyko kursowe. Wg stanu na 31.12.2025r. nie występuje zagrożenie z tytułu ryzyka walutowego z uwagi na nieznaczną skalę działalności walutowej Banku.

f) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym - to obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów jak i wartości ekonomicznej Banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. W ramach ryzyka wyodrębniono: ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz utrzymywanie poziomu ryzyka stopy procentowej w ramach ustanowionych limitów.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2025 roku składała się głównie z narażenia na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyka bazowego i w ocenie Banku kształtowała się na podwyższonym poziomie.

g) ryzyko kapitałowe – rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz nie wystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie. W ramach ryzyka kapitałowego Bank wyróżnia ryzyko nadmiernej dźwigni.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku to m.in.:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka-przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- posiadanie minimalnej wielkości współczynników kapitałowych na poziomie nie niższym niż określone w „Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym”.

Mając na uwadze powyższe cele Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności;
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka;
- wyznacza kapitał wewnętrzny;
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej;
- przeprowadza testy warunków skrajnych;
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych.

W roku 2025 Bank spełniał wymogi nadzorcze w zakresie posiadanych funduszy własnych, co obrazują osiągnięte współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni na poziomie wyższym od wymogów nadzorczych. Poziom kapitałów Banku jest adekwatny do prowadzonej działalności.

h) ryzyko braku zgodności - definiowane jest w Banku Spółdzielczym w Sławnie jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi. Ponadto Bank dąży i dba o wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku wobec klientów oraz stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Realizacja celów w Banku odbywała się w oparciu o procedury umożliwiające identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli tego ryzyka. Ponadto w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności podejmowane były sprawne i skuteczne działania naprawcze. Pracownik zatrudniony na Stanowisku Zgodności i Kontroli Wewnętrznej systematycznie podnosi swoje kompetencje.

W roku 2025 nie stwierdzono istotnych przypadków naruszeń w obszarze ryzyka braku zgodności.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika wypłacalności. Minimalne poziomy współczynnika wypłacalności oraz wewnętrzny współczynnika wypłacalności przyjęte w Strategii Banku Spółdzielczego w Sławnie wynoszą odpowiednio 16% oraz 15%, a na dzień 31.12.2025 r. osiągnęły poziom, tj. 35,09% (współczynnik wypłacalności) oraz 34,98% (wewnętrzny współczynnik wypłacalności), co pozwala stwierdzić, iż poziom funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk. Należy tu podkreślić, iż Bank nie stosował metod podwyższenia funduszy własnych wpływających na podwyższenie współczynnika wypłacalności, takich jak zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej czy zaliczenie zysku roku bieżącego do funduszy własnych.

Dodatkowo Bank wyliczył wskaźnik dźwigni finansowej jako wyrażony w procentach udział miary kapitału Tier I w mierze ekspozycji całkowitej. Wg stanu na 31.12.2025r. wyniósł on 21,82% przy minimum określonym na poziomie 6%.

VII. KONTROLA WEWNĘTRZNA

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych;
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

W 2025 roku kontrola wewnętrzna na pierwszym i drugim poziomie prowadzona była w oparciu o plany testowania sporządzone na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, Matrycy funkcji kontroli oraz o dodatkowe plany zatwierdzone przez Zarząd.

Kontrolę na pierwszym poziomie realizowali kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi i wyznaczeni pracownicy. Natomiast kontrola na drugim poziomie realizowana była przez niezależne komórki, tj. Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Głównego Księgowego, Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykiem, Zespół Analiz Ryzyka, Zespół Analiz Kredytowych i Administratora Bezpieczeństwa Informacji.

Bank objęty jest audytem wewnętrznym wykonywanym przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. W roku 2025 SSO SGB przeprowadził w Banku audyt obejmujący bezpieczeństwo środowiska teleinformatycznego. W wyniku audytu nie stwierdzono istotnych i krytycznych nieprawidłowości. Poziom ryzyka w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku oceniono na poziomie umiarkowanym.

W omawianym roku Bank został objęty, przeprowadzoną przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, lustracją obejmującą całokształt działalności. W wyniku lustracji nie stwierdzono nieprawidłowości, nie wydano także zaleceń pokontrolnych. Nieprawidłowości nie wykazało również coroczne badanie bilansu.

Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej prowadzi monitoring stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych po audytach wewnętrznych oraz kontroli wewnętrznej, celem korygowania zaistniałych usterek i nieprawidłowości oraz poprawy skuteczności i efektywności sprawowanej kontroli wewnętrznej.

Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej sporządza okresowo sprawozdania dotyczące kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, które prezentuje w cyklach kwartalnych Zarządowi oraz w

cyklach półrocznych Radzie Nadzorczej. Dodatkowo w okresach rocznych sporządza i prezentuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej raport z weryfikacji procedur i mechanizmów kontrolnych.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza dokonują corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

VIII. ŁAD KORPORACYJNY

Zasady 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. Bank przyjął Uchwałą Zarządu nr 67/2022 w dniu 31.03.2022r., zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Uchwałą RN nr 16/2022 w dniu 11.04.2022r. oraz Zebranie Przedstawicieli Uchwałą ZP nr 17/2022 w dniu 22.06.2022r. i stosuje Politykę Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Sławnie, która podlega corocznym przeglądom oraz ocenie.

W treści tego dokumentu wyszczególnione zostały zasady stosowane przez Bank oraz te do stosowania których Bank się zobowiązuje. Dokument dostępny jest na stronie internetowej Banku <https://bsslawno.pl>.

Wszystkie zagadnienia objęte „Polityką ładu korporacyjnego” były w 2025 roku realizowane.

IX. INFORMACJE DODATKOWE

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

1. Bank Spółdzielczy w Sławnie nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Bank nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt.48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.
3. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej wyniosła za 2025 r. 1,92 % wobec uzyskanej 2,75% w 2024 roku.
4. Suma bilansowa na dzień 31.12.2025r. wyniosła 483 956 570,05 zł.
5. Liczba pracowników na dzień 31.12.2025r. w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 50 osób.
6. Bank wykazał zysk brutto za 2025 rok w kwocie 9 314 768,63 zł.
7. Podatek dochodowy wyniósł 2 467 982,00 zł.
8. Bank nie posiada własnych udziałów/akcji.
9. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.

10. Bank Spółdzielczy w Sławnie nie działa w żadnym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 Ustawy Prawo bankowe. Bank nie zawarł umowy wsparcia finansowego, o której mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe.
11. Bank nie korzystał w 2025 r. z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
12. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art.22aa.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę „Politykę wynagrodzeń” określającą zasady wynagradzania pracowników banku oraz Członków Zarządu. Informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń podlegają upublicznieniu na stronie internetowej.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu w Banku Spółdzielczym w Sławnie” oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Sławnie”. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej w roku 2025 zostali objęci oceną oceny odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny zbiorowej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Sławnie uczestniczą na bieżąco w szkoleniach w zakresie pełnionych przez nich funkcji.
13. Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.
14. Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał informacje, o których mowa w art. 431-455 rozporządzenia 575/2013.

X. POZOSTAŁE INFORMACJE

1. Bank Spółdzielczy w Sławnie nie angażował środków w dziedzinie badań i rozwoju.
2. Informacje dotyczące prowadzenia działalności w warunkach inflacji.
Na przestrzeni 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej 6-krotnie zmieniła stopy procentowe, łącznie o 1,5 pp.
3. Bank, zgodnie z określonymi celami strategicznymi, ogranicza ryzyko kredytowe wynikające z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu),

społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank identyfikuje klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizuje wpływ ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania, a także podczas monitoringu ekspozycji kredytowych. Bank ogranicza udzielanie nowego finansowania klientom o podwyższonym ryzyku ESG, a także z określonych branż.

Na dzień bilansowy Bank nie posiada ekspozycji kredytowych o podwyższonym ryzyku ESG. Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuowania działalności na co najmniej 12 miesięcy.

ZARZĄD BANKU:

- | | | | |
|----|----------------------------|-------------------------|-----------------|
| 1. | <i>Aleksandra Bukowska</i> | <i>Prezes Zarządu</i> | |
| 2. | <i>Agnieszka Podgórska</i> | <i>Zastępca Prezesa</i> | |
| 3. | <i>Agata Myszorek</i> | <i>Członek Zarządu</i> | |
| | <i>(imię i nazwisko)</i> | <i>(stanowisko)</i> | <i>(podpis)</i> |

Sławno, dnia 30 kwietnia 2026 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)