

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WIELENIU

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	20 696 817,56	18 292 662,23
Kapitał Tier I, w tym:	20 696 817,56	18 292 662,23
- Kapitał podstawowy Tier I	20 696 817,56	18 292 662,23
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	60 288 703,41	53 004 247,51
- z tytułu ryzyka kredytowego:	54 040 128,41	39 222 722,51
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 248 575,00	13 781 525,00
Łączny współczynnik kapitałowy	34,33	34,51
Współczynnik kapitału Tier I	34,33	34,51
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	34,33	34,51
Kapitał wewnętrzny	5 301 616,27	4 696 009,82

Na dzień 31.12.2025 roku kapitał wewnętrzny wynosi 5 301 616,27 zł i jest wyższy od kapitału regulacyjnego wynoszącego 4 823 096,27 zł o 478 520,00 zł, z czego:

- 84,42% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego,
- 0,19% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego),
- 9,43% stanowi kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5,96% stanowi kapitał z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 31,23% i jest niższy od współczynnika kapitałowego o 3,10%.

Od 1 stycznia 2025 roku dokonano zmian w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz szacowania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Rozporządzenie CRR 3).

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 20 696 817,56 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 4 896 684,78 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych. Bank prowadzi obsługę w walucie obcej.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na
31.12.2025 r.

USD	-	
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					Razem
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	4 560 682,01	44 350 420,95	45 612 930,85	8 816 310,56	53 260 912,08	156 601 256,45
2.	USD	-	-	-	-	-	-

3.	EUR	10 225,00	23 548,50	-	-	-	33 773,50
----	-----	-----------	-----------	---	---	---	-----------

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					Razem
	Struktura	Kasa	Nale no ci od sektora finansowego	Nale no ci od sektora niefinansowego	Nale no ci od sektora bud etowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	4 560 682,01	44 350 420,95	45 612 930,85	8 816 310,56	53 272 746,08	156 613 090,45
	Struktura:	99,06%	99,78%	100,00%	100,00%	100,00%	99,91%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	43 218,00	99 532,44	-	-	-	142 750,44
	Struktura:	0,94%	0,22%	-	-	-	0,09%
Warto [PLN]:	wszystkich walut	4 603 900,01	44 449 953,39	45 612 930,85	8 816 310,56	53 272 746,08	156 755 840,89

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	156 601 256,45	156 613 090,45	99,91%
USD w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	33 773,50	142 750,44	0,09%
RAZEM:		156 755 840,89	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
		Zobowi zania wobec sektora finansowego	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	103 894,45	126 389 760,01	5 648 643,55	24 503 676,87	156 645 974,88
2.	USD	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	25 993,33	-	-	25 993,33

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
	Struktura	Zobowi zania wobec sektora finansowego	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	103 894,45	126 389 760,01	5 648 643,55	24 503 676,87	156 645 974,88
	Struktura:	100,00%	99,91%	100,00%	100,00%	99,93%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	109 866,01	-	-	109 866,01
	Struktura:	-	0,09%	-	-	0,07%
Warto [PLN]:	wszystkich walut	103 894,45	126 499 626,02	5 648 643,55	24 503 676,87	156 755 840,89

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	156 645 974,88	156 645 974,88	99,93%
EUR	25 993,33	109 866,01	0,07%
RAZEM:		156 755 840,89	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	1 125 270,68	0,85%	852 675,36	0,71%
B - GÓRNICZYSTWA I WYDOBYWANIE	157 545,47	0,12%	118 932,51	0,10%

C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	183 016,30	0,14%	583 558,66	0,49%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGI ELEKTRYCZNEJ, GAZ, PAR WODNEJ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	220 030,51	0,17%	311 113,18	0,26%
F - BUDOWNICTWO	3 996 552,59	3,02%	4 179 328,45	3,48%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	489 211,03	0,37%	598 715,53	0,50%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	163 897,90	0,12%	121 986,03	0,10%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	79 549,67	0,06%	50 670,92	0,04%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBliczeniowej ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	-	-	-
L - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	5 540,55	0,00%	5 246,29	0,00%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 295 363,86	1,74%	1 677 743,11	1,40%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBYWATELSKIE ZADANIA I USŁUGI W ZAKRESIE ZAPRAWIANIA SPRZĄTAMI I USŁUGAMI W ZAKRESIE	4 918 795,37	3,72%	4 530 299,20	3,77%
Q - EDUKACJA	9 291,75	0,01%	1 122,11	0,00%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 324,19	0,01%	290 294,08	0,24%
S - Działalność związana z kulturą, sportem i rekreacją	11 382,28	0,01%	40 018,53	0,03%
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	747 958,34	0,57%	728 965,33	0,61%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIACI PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I WIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	27 092 320,33	20,49%	29 396 779,92	24,45%
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	90 749 113,20	68,62%	76 758 604,70	63,83%
RAZEM:	132 252 164,02	100,00%	120 246 053,91	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Wiele	95 743 629,63	72,39%	85 645 927,54	71,23%
Gmina Tuczno	36 009 780,55	27,23%	34 183 204,34	28,43%
odsetki	498 753,84	0,38%	416 922,03	0,35%
RAZEM:	132 252 164,02	100,00%	120 246 053,91	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaanga owaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaanga owaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	5 085 948,61	8,44%	2 217 327,84	4,75%
KLIENT 2	2 905 640,89	4,82%	2 000 291,12	4,29%
KLIENT 3	2 618 052,97	4,35%	1 432 851,49	3,07%
KLIENT 4	2 021 585,30	3,36%	1 245 096,44	2,67%
KLIENT 5	1 264 120,26	2,10%	1 035 950,47	2,22%
KLIENT 6	1 139 818,97	1,89%	1 018 835,79	2,18%
KLIENT 7	1 052 226,37	1,75%	848 338,60	1,82%
KLIENT 8	975 387,67	1,62%	767 144,57	1,64%
KLIENT 9	755 074,52	1,25%	704 845,07	1,51%
KLIENT 10	729 598,91	1,21%	559 419,95	1,20%
RAZEM:	18 547 454,47	x	11 830 101,34	x

*Zaanga owanie wył czone spod limitu koncentracji zaanga owa .

Ryzyko koncentracji zaanga owa wobec pojedynczych klientów oraz grup powi zanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporz dzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostro no ciowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powi zanych klientów, której warto przekracza 25% warto ci Tier I.

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu najwi kszego zaanga owania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,04% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 12,12%).

Struktura zaanga owania w 5 najwi kszych Grup Klientów Powi zanych:

Podmiot	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1		0,00%	GRUPA 1		0,00%
GRUPA 2		0,00%	GRUPA 2		0,00%
GRUPA 3		0,00%	GRUPA 3		0,00%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4		0,00%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	-	x	RAZEM:	-	x

*Zaanga owanie wył czone spod limitu koncentracji zaanga owa .

Bank nie jest zaanga owany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja bran owa na dzie 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.:

Bran a gospodarki	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaanga owaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Warto bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaanga owaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LE NICTWO I RYBACTWO	17 364 306,35	28,82%	17 694 374,69	37,93%
B - GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGI ELEKTRYCZNEJ, GAZ, PAR WODNEJ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE CIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	-	-	49 737,13	0,11%

F - BUDOWNICTWO	412 000,00	0,68%	415 000,00	0,89%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	120 343,11	0,20%	148 917,20	0,32%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
I - DZIAŁALNO ZWI ZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
J - DZIAŁALNO WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWI ZANA Z PRODUKCJ I DYSTRYBUCJ TRE CI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNO USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNO USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	-	-	-
L - Działalno FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	4 927 226,17	8,18%	2 000 291,12	4,29%
M - DZIAŁALNO ZWI ZANA Z OBSŁUG RYNKU NIERUCHOMO CI	-	-	-	-
N - DZIAŁALNO PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
O - DZIAŁALNO W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNO WSPIERAJ CA	164 247,04	0,27%	30 257,09	0,06%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWI ZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	8 816 310,56	14,63%	4 637 372,12	9,94%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
S - Działalno ZWI ZANA Z KULTUR , SPORTEM I REKREACJ	-	-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalno USŁUGOWA	-	-	-	-
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJ CE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJ CE WYROBY I WIADCZ CE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	28 438 664,16	47,21%	21 678 457,93	46,47%
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
RAZEM:	60 243 097,39	100,00%	46 654 407,28	100,00%

*Grupa klientów uj ta w celu kompletno ci prezentacji danych.

W Banku stosowane s limity bran owe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka zwi zanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadz cych działalno w wybranych bran ach charakteryzuj cych si wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji bran owej.

W strukturze zaangażowania bran owego Banku dominuj podmioty działaj ce w bran y: Rolnictwo - 28,82%, Administracja Publiczna - 14,63%; Działalno finansowa i ubezpieczeniowa - 8,18%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Warto bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Warto bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Wiele i Tuczno	60 243 097,39	100,00%	46 654 407,28	100,00%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	60 243 097,39	100,00%	46 654 407,28	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o :

5.1. Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych:

Podmiot	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Warto bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Warto bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	44 449 953,39	44,95%	31 074 520,09	41,80%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 427 226,17	7,71%	2 000 291,12	6,44%
Kredyty pod obserwacją ..:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wzpliwie:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	26 381 981,56	59,35%	15 516 600,94	49,93%
Inne należności:	14 640 745,66	32,94%	13 557 628,03	43,63%
Sektor niefinansowy, w tym:	45 612 930,85	46,13%	38 620 249,69	51,96%
Kredyty w sytuacji normalnej:	44 757 511,96	98,12%	37 864 174,93	98,04%
Kredyty pod obserwacją ..:	697 754,94	1,53%	756 074,76	1,96%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wzpliwie:	157 663,95	0,35%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	8 816 310,56	8,92%	4 637 372,12	6,24%
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 816 310,56	100,00%	4 637 372,12	100,00%
Pod obserwacją :	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wzpliwie:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	98 879 194,80	100,00%	74 332 141,90	100,00%

*Wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze.

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

b) należności przeterminowanych i należności spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie występują.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek:

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość :

- bilans 0 zł
- pozabilans 4748,60 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Warto bilansowa na dzie 31.12.2025 r.	Warto bilansowa na dzie 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	26 198 362,76	49 984 042,86
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	929 214,87	931 770,58
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	17 898 764,00	10 130 733,85
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Bony skarbowe	4 964 067,94	-
	RAZEM:	49 990 409,57	61 046 547,29

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Warto bilansowa na dzie 31.12.2025 r.	Warto bilansowa na dzie 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	1 326 154,44	1 326 154,44
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.		-	-
	RAZEM:	1 327 154,44	1 327 154,44

5.4. Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy akcje w SGB oraz udział w SSO zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o której instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająca, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

a) wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych, powodujących ryzyko rynkowe - nie wystąpiły,

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wiernie odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego - nie wystąpiły;

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająca – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnica pomiędzy wartościami bilansowymi zobowiązań finansowych a wartościami, które Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym - nie wystąpiły;

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje BGK i PFR	17 898 764,00	10 130 733,85
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	17 898 764,00	10 130 733,85

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczonym zbywalnością, niezajmujące się w obrocie na rynku regulowanym - nie wystąpiły;

8.4. Papiery wartościowe z ograniczonym zbywalnością :

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	1 326 154,44	1 326 154,44
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Papiery wartościowe SGB Banku, bony pieniężne NBP, bony skarbowe	32 091 645,57	50 915 813,44
	RAZEM:	33 418 800,01	52 242 967,88

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1. wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły;

13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły;

13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, i były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły;

13.4. przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły;

13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujawnione w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły;

13.6. efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły;

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydziału organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydziału organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: należności wobec funduszu rozliczeniowego, należności wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydziału organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziału organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziału organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych, zawierające stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	186 140,83	13 477,57	-	199 618,40
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	186 140,83	13 477,57	-	199 618,40

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Umorzenie na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
160 874,52	25 655,12	-	-	186 529,64	25 266,31	13 088,76
-	-	-	-	-	-	-
160 874,52	25 655,12	-	-	186 529,64	25 266,31	13 088,76

25.2. Wartości obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące używanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany wartości używanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierające stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	2 865,80	-	-	2 865,80
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 228 421,46	-	-	2 228 421,46
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 005 477,58	91 828,68	-	1 097 306,26
rodki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	514 661,26	-	-	514 661,26
rodki trwałe w budowie	-	31 200,00	-	31 200,00
Zaliczki na rodki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	122 551,19	-	-	122 551,19
RAZEM:	3 873 977,29	123 028,68	-	3 997 005,97

26.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Umorzenie na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	2 865,80	2 865,80
1 192 061,01	55 710,54	-	-	1 247 771,55	1 036 360,45	980 649,91
783 757,04	87 211,78	-	-	870 968,82	221 720,54	226 337,44
-	-	-	-	-	-	-
281 253,11	52 036,54	-	-	333 289,65	233 408,15	181 371,61
-	-	-	-	-	-	31 200,00
-	-	-	-	-	-	-
122 551,19	-	-	-	122 551,19	-	-
2 379 622,35	194 958,86	-	-	2 574 581,21	1 494 354,94	1 422 424,76

26.2. Wartości obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejściowych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku - nie występują.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartości tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego - nie występują.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	494 868,55	295 210,46
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	467 176,00	271 466,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	27 692,55	23 744,46
	- prenumeraty	8 268,55	7 393,46
	- opłaty ubezpieczenia	6 630,00	7 104,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	12 794,00	9 247,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	522 861,19	195 812,42
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	500 000,00	180 000,00
	-.....	-	-
	rezerwa na koszty rzeczowe do zaplacen	70 000,00	80 000,00
	rezerwa na przyszłe zobowiązania do zapłaty	430 000,00	100 000,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	22 861,19	15 812,42
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	22 861,19	15 812,42
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 268,00	200,00	453 600,00
2.	Osoby prawne:	30,00	200,00	6 000,00
	Razem	2 298,00	x	459 600,00

W Banku nie wystąpi udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z danymi grupami akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujących:

1) wartość poszczególnych pozycji oraz waluty, w jakich zostały zacięgnięte - nie wystąpiły;

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pozycji - nie wystąpiły.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na pocz tek roku obrotowego	Zwi kszenie	Wykorzystanie	Rozwi zanie	Przeksi go- wania zmiana gr. ryzyka/ zawy enie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od nale no ci od sektora niefinansowego, w tym:	712 303,14	83 986,21	5 146,51	175 123,59	-	616 019,25	616 019,25
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacj	53 985,29	83 398,42	-	28 177,62	-	109 206,09	109 206,09
	- poni ej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- w tpiwe	172 348,18	61,62	-	14 745,85	-	157 663,95	157 663,95
	- stracone	485 969,67	526,17	5 146,51	132 200,12	-	349 149,21	349 149,21
2.	Rezerwy celowe od nale no ci sektora bud etowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacj	-	-	-	-	-	-	-
	- poni ej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- w tpiwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	712 303,14	83 986,21	5 146,51	175 123,59	-	616 019,25	616 019,25

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowi zania według rodzaju zobowi za , z uwzgl dnieniem stanu na pocz tek roku obrotowego, zwi ksze i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na pocz tek roku obrotowego	Zwi kszenie	Wykorzysta- nie	Rozwi zanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na premie Zarz du	158 222,47	106 002,80	96 702,82	61 519,65	106 002,80
2.	Rezerwa na premia dla kluczowych pracowników	88 783,20	54 422,67	47 208,28	41 574,92	54 422,67
3.	Rezerwy na premie pracowników	-	256 387,09	256 387,09	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowi zania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowi zania s dowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowi zania np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	247 005,67	416 812,56	400 298,19	103 094,57	160 425,47

37. Dane o stanie odpisów aktualizuj cych, z wył czeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na pocz tek roku obrotowego, zwi ksze i zmniejsze oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na pocz tek roku obrotowego	Zwi kszenie	Wykorzysta- nie	Rozwi zanie	Przeksi go- wania zmiana gr. ryzyka/ zawy enie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizuj ce od nale no ci sektor niefinansowy, w tym:	8 901,83	7 581,66	681,43	9 065,38	-	6 736,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacj	209,66	522,71	-	388,46	-	343,91
	- poni ej standardu	-	-	-	-	-	-
	- w tpiwe	-	408,84	-	408,84	-	-
	- stracone	8 692,17	6 650,11	681,43	8 268,08	-	6 392,77
2.	Odpis aktualizuj cy od nale no ci sektor bud etowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	8 901,83	7 581,66	681,43	9 065,38	-	6 736,68

38. Dane o zobowi zaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpiecze :

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	2 386 629,81	1 396 494,35
	a) finansowe	2 386 629,81	1 396 494,35
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	33 518 104,36	31 485 613,46

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym - nie wystąpiły;

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeżeli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań za strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły;

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniami do odkupu – nie dotyczy;

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.;

Kwota 2 386 629,81. zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 32 842 893,76 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszej podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nieobniające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych w kwocie 21 399 173,12 zł i pozostałe w kwocie 11 443 720,64 zł.

Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych:

Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2025 r.	Amortyzacja za 2024 r.
1.	2.	3.
rodki trwałe:	194 958,86	98 382,68

Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	55 710,54	52 213,04
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	73 848,91	33 226,19
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	13 362,87	6 112,49
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	52 036,54	6 830,96
Wartości niematerialne i prawne:	25 655,12	3 727,62
RAZEM:	220 613,98	102 110,30

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2024 i 2025 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyliczonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności niecieralnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciar utworzonych rezerw, w ciar kosztów operacji finansowych oraz w ciar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciar utworzonych rezerw	w ciar kosztów operacji finansowych	w ciar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności niecieralnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	604,08
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	4 070,02	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	678,58	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	1 076,49	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	2,85	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	5 827,94	-	604,08

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. nie wystąpiły.

Informacji o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	13 477,57	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	31 200,00	
3. Rzeczowe aktywa trwałe	91 828,68	1 578 000,00
RAZEM:	136 506,25	1 598 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 291 740,58
Fundusz zasobowy	2 141 740,58
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	75 000,00
Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	75 000,00
	-

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	141 115,00	662 811,00	330 726,00	473 200,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	141 115,00	662 811,00	330 726,00	473 200,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	271 466,00	475 509,00	279 799,00	467 176,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesione na wynik	271 466,00	475 509,00	279 799,00	467 176,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
332 085,00	-	195 710,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

629 524,00

z tego:

a) Ciesząca -

493 149,00

b) Ciesząca odroczone -

136 375,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

-

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	259 064,00	-	259 064,00
Zarząd	1	42 816,00	-	42 816,00
Pracownicy	9	863 818,66	-	863 818,66
RAZEM:	13	1 165 698,66	-	1 165 698,66

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	151 962,76
- od 1- 3 lat -	256 767,59
- powyżej 3 lat -	756 968,31
RAZEM:	1 165 698,66

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	56 300,00
- Zarząd	549 334,66

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciwnie w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

Przeciwnie zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 28 etatów.

43.4. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem

tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 416 812,56 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
na premie dla Zarządu	106 002,80
na premie dla kluczowych pracowników	54 422,67
na premie dla pozostałych pracowników	256 387,09

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank nie finansował programów emerytalnych w roku 2025.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

- 1) osoba, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z którą powiązanej, lub
 - 2) osoba, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z którą powiązanej, lub
 - 3) jednostką kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostką, na którą znaczny wpływ wywiera lub posiada w niej znaczna ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostką realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku – nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożne podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system 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 powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórek do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem o istotnym ryzyku.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określa ony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjmuje przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym konieczności spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjmuje przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżące i przyszłe gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje polityki oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiając skuteczną wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 2 lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługa 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 Zrzeszajcego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 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) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania jako 7% kapitału Tier I,

- b) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego jako 3% kapitału Tier I,
- c) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji jako 2% kapitału Tier I,
- d) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji jako 5% kapitału Tier I,
- e) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie przez zało onej zmianie stóp +/- 250pb jako 12% kapitału Tier I,
- f) maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku jako 14% kapitału Tier I.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują :

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jako całościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jako całościowo portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3,0%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należące do zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności długu poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmian klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jako ekspozycji kredytowych oraz zdolności kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują :

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja 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) dążenie do poprawy jako całościowo portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałym stop procentowym lub okresowo stałym stop procentowym 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 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 12% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko 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 mogą na przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnętrznych bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

46.4. Ryzyko operacyjne:

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, pozwalając 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 w ich zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

- rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszajcy;
- lokaty w Banku Zrzeszajcy;
- instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- kredyty;
- pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku, wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny.

2) Pasywa:

- zobowiązania wobec Banku Zrzeszajcego (zacięgnięte kredyty);
 - depozyty bieżące i terminowe z wyłączeniem depozytów wskazanych w pkt 3);
 - pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszajcy;
 - wyemitowane papiery wartościowe;
 - pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.
- 3) w przypadku depozytów bez określonego terminu zapadalności Bank, na potrzeby pomiaru ryzyka, dokonuje klasyfikacji do następujących kategorii: a) depozyty bieżące osób fizycznych, b) rachunki oszczędnościowe osób fizycznych, c) depozyty bieżące pozostałych podmiotów niefinansowych, d) depozyty bieżące podmiotów finansowych.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe - w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać zero.

Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 147 245 tys. zł., w tym o stałej stopie 87 439 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 129 582 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 25 022 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94%, a pasywa 83% sumy bilansowej banku.

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy był wysoki. Łączne niedopasowanie terminów niedopasowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. spowodują, że wynik odsetkowy ulegnie zmniejszeniu o 544 tys. zł., co stanowi 2,6% kapitału Tier I. Natomiast przeprowadzone testy warunków skrajnych w sytuacji zmiany (spadku) stóp procentowych o 250 pb. w odniesieniu do ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego i ryzyka opcji łącznie wykazały, że zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 1 116 tys. zł, co stanowi 5,4% kapitału Tier I.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	-	100 393,72
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	49 677,48	4 665,24
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	0,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	38 102,34	8 808,71
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	7 118,30	14 454,49
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	12 031,60	1 260,02
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 958,75	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	9 565,25	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	15 500,30	-
10.	Powyżej 5 lat	11 291,13	-
	RAZEM:	147 245,15	129 582,18

47.2. Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartości utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 1,15%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 76,46 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metod standardow .

Wyszczególnienie	Warto ekspozycji	Warto ekspozycji wa onej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rz dów centralnych lub banków centralnych	49 528 370,70	1 167 940,00	93 435,20
Ekspozycje wobec samorz dów regionalnych lub władz lokalnych	8 756 227,95	1 751 245,59	140 099,65
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	60 082,61	12 016,52	961,32
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji mi dzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	40 423 513,77	22 915,70	1 833,26
Ekspozycje wobec przedsi biorstw	21 922 185,65	20 204 415,13	1 616 353,21
Ekspozycje detaliczne	3 943 773,16	3 589 592,00	287 167,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomo ciach oraz ekspozycje ADC	24 873 062,48	22 805 715,75	1 824 457,26
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowi za	157 663,95	157 663,95	12 613,12
Ekspozycje zwi zane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowi ce pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsi biorstw posiadaj cych krótkoterminow ocen kredytow	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsi biorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 853 806,46	2 853 806,46	228 304,52
Inne pozycje	6 078 717,32	1 474 817,31	117 985,38
RAZEM:	158 597 404,05	54 040 128,41	4 323 210,27

Na dzie bilansowy wyst pił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 152 tys.żł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagro onych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczno ci przyj tych zabezpiecze , które stanowi instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

47.3. Warto zabezpiecze prawnych oraz innych pozycji wpływaj cych na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

Bank nie przypisuje obni onych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym m.in. z tytułu posiadania zabezpiecze . Gwarancja Skarbu Pa stwa, któr w cało ci obj te zostały obligacje wyemitowane przez PFR SA obni a wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzie 31.12.2025 r. Bank posiadał obligacje PFR na kwot - warto bilansowa 5 068 468,04 zł.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzie bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nast piła utrata warto ci, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznan utrat warto ci	Rezerwa celowa/Odpis aktualizuj cy	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty warto ci	Rezerwa celowa/Odpis aktualizuj cy
Nieprzeterminowane	645 209,36	487 545,41	154 615 802,91	109 531,29
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 643,49	1 643,49	136 741,96	18,71
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	24 017,03	24 017,03	-	-
Suma:	670 869,88	513 205,93	154 752 544,87	109 550,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzgl dnionych w bilansie w zakresie niezbdnym do oceny ich wpływu na sytuacj maj tkow , finansow i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalno ci powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów rodków pieniężnych:

52.1. Określenie rodków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów rodków pieniężnych, w tym ich struktur na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 603 900,01	16,24	3 355 806,30	10,61
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	13 840 156,07	48,82	12 756 828,03	40,33
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	9 906 418,25	34,94	15 516 600,94	49,06
RAZEM:	28 350 474,33	100,00	31 629 235,27	100,00

Na rodki pieniężne oraz ekwiwalenty rodków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz rodki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne rodki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także związane z tym kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności - nie wystąpiły;

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów rodków pieniężnych:

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-12 292 105,26
wyłączenie zmiany stanu rodków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-5 610 182,69
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-17 902 287,95

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego - nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Na wynik finansowy w roku 2025 wpływ miały wielokrotne obniżki stóp procentowych tj. 6 razy w roku nastąpił spadek stopy referencyjnej z poziomu 5,75% do poziomu 4,00%. Zdecydowana większość wydziałonych przez Bank kredytów oprocentowanych jest wg stawek zmiennych, co wpływa na spadek dochodów odsetkowych z tytułu kredytów. Spadek stóp procentowych przyczynił się również do spadku przychodów odsetkowych z tytułu lokat międzybankowych oraz produktów posiadanych przez Bank z oprocentowaniem zmiennym.

Bank Spółdzielczy w Wieleniu

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Milena Chwarciątek	
Prezes Zarządu	Maria Drzewiecka	
Wiceprezes Zarządu	Milena Chwarciątek	
Członek Zarządu	aneta Lembicz	

Miejsce i data sporządzenia: **Wielenie, 31 marca 2026 r.**