

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

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:	30 710 583,00	25 845 087,00
Kapitał Tier I, w tym:	29 736 135,00	24 850 775,00
- Kapitał podstawowy Tier I	29 736 135,00	24 850 775,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	974 448,00	994 312,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	90 191 410,75	107 124 702,55
- z tytułu ryzyka kredytowego:	77 955 875,11	79 544 990,05
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	12 235 535,64	27 579 712,50
Łączny współczynnik kapitałowy	34,05	24,13
Współczynnik kapitału Tier I	32,97	23,20
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,97	23,20
Kapitał wewnętrzny	8 878 000,00	10 725 738,00

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

Fundusze własne wynoszą 30 710 583,00 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 7 265 853,50 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 oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2025 r.		
USD	-	3,6016 zł
CZK	-	
GBP	-	4,8399 zł
CHF	-	4,5390 zł
SEK	-	
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	3 911 133,44	27 128 915,80	92 078 526,55	41 790 797,65	124 449 492,74	289 358 866,18
2.	USD	-	2 357,95		-	-	2 357,95
3.	CZK	-	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	997,20	-	-	-	997,20
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	24 277,48		-	-	24 277,48

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	3 911 133,44	27 128 915,80	92 078 526,55	41 790 797,65	124 449 492,74	289 358 866,18

	Struktura:	100,00%	99,58%	100,00%	100,00%	100,00%	99,96%
2.	USD w [PLN]	-	8 492,39	-	-	-	8 492,39
	Struktura:	-	0,03%	-	-	-	0,00%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	4 526,29	-	-	-	4 526,29
	Struktura:	-	0,02%	-	-	-	0,00%
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	102 613,62	-	-	-	102 613,62
	Struktura:	-	0,38%	-	-	-	0,04%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 911 133,44	27 244 548,11	92 078 526,55	41 790 797,65	124 449 492,74	289 474 498,49

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	289 358 866,18	289 358 866,18	99,96%
USD w [PLN]	2 357,95	8 492,39	0,00%
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	-	-	-
CHF w [PLN]	997,20	4 526,29	0,00%
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	24 277,48	102 613,62	0,04%
RAZEM:		289 474 498,49	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	916 411,41	216 332 765,12	25 541 700,85	46 665 229,29	289 456 106,67
2.	USD	-	1 433,93	-	-	1 433,93
3.	CZK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	3 129,48	-	-	3 129,48

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	916 411,41	216 332 765,12	25 541 700,85	46 665 229,29	289 456 106,67
	Struktura:	100,00%	99,99%	100,00%	100,00%	99,99%
2.	USD w [PLN]	-	5 164,44	-	-	5 164,44
	Struktura:	-	0,00%	-	-	0,00%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	13 227,37	-	-	13 227,37
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		916 411,41	216 351 156,94	25 541 700,85	46 665 229,29	289 474 498,49

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
--------	-------	-----------------------------	------------------------

PLN	289 456 106,67	289 456 106,67	99,99%
USD	1 433,93	5 164,44	0,00%
CZK	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
EUR	3 129,48	13 227,37	0,00%
RAZEM:		289 474 498,49	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	38 586 111,00	15,89%	19 712 814,85	8,75%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 267 036,98	0,93%	10 682 232,88	4,74%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	66 878,19	0,03%	285 602,48	0,13%
F - BUDOWNICTWO	1 437 897,24	0,59%	1 591 838,42	0,71%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 884 175,03	2,01%	4 741 177,03	2,11%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 148 185,97	0,47%	809 017,49	0,36%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	564 979,08	0,23%	119 741,54	0,05%
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	-	-	358,95	0,00%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	917 697,84	0,38%	120 663,35	0,05%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	5 433 786,10	2,41%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	6 231 223,30	2,57%	42 731,37	0,02%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	53 601,66	0,02%	70 977,06	0,03%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	75 230,05	0,03%	24 783 626,90	11,01%
Q - EDUKACJA	25 330 722,29	10,43%	127 062,27	0,06%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	150 204,46	0,06%	1 326 900,47	0,59%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	1 666 891,21	0,69%	24 191,57	0,01%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	1 371 588,34	0,56%	12 995 529,78	5,77%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	158 056 846,56	65,10%	142 321 123,11	63,20%
RAZEM:	242 809 269,20	100,00%	225 189 375,62	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 Szcekiociny	122 134 840,20	50,30%	115 415 721,30	51,25%
Gmina Irządze	44 125 301,68	18,17%	36 231 698,91	16,09%
Gmina Kroczyce	37 464 050,53	15,43%	32 856 304,05	14,59%
Gmina Włodowice	10 401 315,07	4,28%	11 468 878,95	5,09%
Gmina Zawiercie	28 683 761,72	11,81%	29 216 772,41	12,97%
		-		-
RAZEM:	242 809 269,20	100,00%	225 189 375,62	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	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	9 498 187,76	8,08%	10 900 000,00	11,77%
KLIENT 2	7 872 497,03	6,69%	6 362 348,00	6,87%
KLIENT 3	6 478 419,26	5,51%	5 941 497,03	6,42%
KLIENT 4	5 985 092,00	5,09%	5 264 191,26	5,69%
KLIENT 5	4 429 587,20	3,77%	2 599 999,99	2,81%
KLIENT 6	2 500 000,00	2,13%	2 583 000,00	2,79%
KLIENT 7	2 214 000,00	1,88%	2 155 222,11	2,33%
KLIENT 8	2 105 222,11	1,79%	2 036 584,27	2,20%
KLIENT 9	1 964 296,40	1,67%	1 771 635,99	1,91%
KLIENT 10	1 938 462,00	1,65%	1 609 652,31	1,74%
RAZEM:	44 985 763,76	x	41 224 130,96	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości 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 największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 31,94% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 43,86%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	1 052 345,01	0,89%	GRUPA 1	1 109 313,72	1,20%
GRUPA 2	987 172,80	0,84%	GRUPA 2	814 258,25	0,88%
GRUPA 3	900 457,65	0,77%	GRUPA 3	771 880,49	0,83%
GRUPA 4	777 208,23	0,66%	GRUPA 4	745 129,09	0,80%
GRUPA 5	745 804,25	0,63%	GRUPA 5	738 714,47	0,80%
RAZEM:	4 462 987,94	x	RAZEM:	4 179 296,02	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 0,76% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 0,90%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 15,01% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku

16,82%).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.:

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	51 680 361,37	43,94%	35 345 667,51	38,17%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	-	-	-	-
F - BUDOWNICTWO	4 704 407,95	4,00%	510 819,57	0,55%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	1 726 213,08	1,47%	1 360 075,71	1,47%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 275 228,46	1,08%	1 482 169,86	1,60%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	50 000,00	0,04%	50 000,00	0,05%
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	-	-	-	-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	46 982 869,99	39,95%	41 555 669,27	44,88%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 346 075,78	1,14%	1 223 453,51	1,32%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I	-	-	-	-

REKREACJĄ				
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	9 847 698,07	8,37%	11 068 479,37	11,95%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY			-	
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-		-	
RAZEM:	117 612 854,70	100,00%	92 596 334,80	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 43,94%, Administracja Publiczna - 39,95% oraz Pozostała działalność usługowa - 8,37%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szczekociny	94 315 992,87	64,00%	77 262 709,47	63,47%
Gmina Irządze	20 003 293,00	13,57%	13 577 138,69	11,15%
Gmina Kroczyce	10 506 949,60	7,13%	6 097 584,10	5,01%
Gmina Włodowice	1 438 479,51	0,98%	1 779 718,15	1,46%
Gmina Zawiercie	21 100 251,89	14,32%	23 006 089,76	18,90%
Pozostałe Gminy	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	147 364 966,87	100,00%	121 723 240,17	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.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	27 244 548,11	16,91%	22 378 225,81	16,06%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	27 244 548,11	100,00%	22 378 225,81	100,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	92 078 526,55	57,15%	75 254 491,35	54,02%
Kredyty w sytuacji normalnej:	89 466 383,22	97,16%	74 314 839,43	98,75%
Kredyty pod obserwacją.:	2 605 839,39	2,83%	935 462,34	1,24%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	6 303,94	0,01%	4 189,58	0,01%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	41 790 797,65	25,94%	41 687 167,47	29,92%
Kredyty w sytuacji normalnej:	41 790 797,65	100,00%	41 687 167,47	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	161 113 872,31	100,00%	139 319 884,63	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) należnościach z odroczonym terminem zapłaty: - nie wystąpiły

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

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

Naliczanie odsetek od kredytu zostało zawieszone Uchwałą Zarządu nr 36/2010 z dnia 26 maja 2010 roku. Wielkość kredytu na dzień 31.12.2025 roku kształtowała się na poziomie: Kapitał w ewidencji pozabilansowej w kwocie 1.860,56 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

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	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	-
2.	Obligacje BGK	-	1 980 984,99
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Obligacje Skarbowe	1 784 175,54	8 837 018,86
	RAZEM:	1 784 175,54	10 818 003,85

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	92 858 964,74	87 972 041,14
2.	Akcje BPS	1 189 625,30	1 189 625,30
3.	Udziały TUW Concordia	-	-
4.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
5.	Wpisowe w SSO	3 000,00	3 000,00
6.	Obligacje Skarbowe	22 337 433,85	13 143 648,85
7.	Obligacje BPS	1 368 028,27	1 985 522,41
8.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
9.		-	-
	RAZEM:	117 759 052,16	104 295 837,70

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 BPS oraz udział w SSO i udziały w 2025 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:

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 którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, 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 narastająco – nie wystąpiły. Bnak nie stosuje instrumentów zabezpieczających przez ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu. W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą 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:

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.	Obligacje skarbowe i BGK	24 121 609,39	23 961 652,70
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	24 121 609,39	23 961 652,70

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.	Obligacje BPS / BPS Grzybowska	1 368 028,27	1 985 522,41
3.	Inne		
	RAZEM:	1 368 028,27	1 985 522,41

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym.

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.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	92 858 964,74	87 972 041,14
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	92 858 964,74	87 972 041,14

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną 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	-	-
2.	Akcje BPS	1 189 625,30	1 189 625,30
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4.	Wpisowe w SSO	3 000,00	3 000,00
	RAZEM:	1 194 625,30	1 194 625,30

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

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. Informacje podano w punkcie 13.1. W 2025 roku Bank nie dokonywał przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych.

Informacje podano w punkcie 13.1.

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 - Zgodnie z uchwałą 5/2/2022 z dnia 28.01.2022 roku dokonano przeklasyfikowania obligacji DS0725, DS1030, BGK0725 z datą 21.01.2022 roku z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności. Wartość nominalna przeklasyfikowanych obligacji wynosiła 11.000.000,00 zł. Uchwała o przeklasyfikowaniu została podjęta w celu ochrony kapitału.

tekst

Lp.	Data przeklasyfikowania	Nazwa instrumentu finansowego	Z kategorii	Do kategorii
1.	2.	3.	4.	5.
1.	2022-01-21	DS0725	DDS	UTZ
2.	2022-01-21	DS1030	DDS	UTZ
3.	2022-01-21	BGK0725	DDS	UTZ
4.			-	-
5.			-	-
6.			-	-
7.			-	-
8.			-	-
9.			-	-
10.			-	-

Wartość bilansowa na dzień przeklasyfikowania	Wartości godziwa na dzień przeklasyfikowania	Wartość bilansowa na koniec okresu sprawozdawczego	Wartość godziwa na koniec okresu sprawozdawczego	Przyczyna przeklasyfikowania
6.	7.	8.	9.	10.
7 086 181,76	6 897 240,00	-	-	Ochrona kapitałów
1 703 636,70	1 584 580,00	1 784 175,54		Ochrona kapitałów
1 926 563,33	1 892 600,00	-	-	Ochrona Kapitałów
				-
				-
				-
				-
				-
				-
				-

13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - wartość bilansowa przeklasyfikowanych obligacji z DDS do UTZ na 31.12. 2025r wynosi 1.784.175,54 zł.

tekst

13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż 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 - w skutek przeklasyfikowania 6 obligacji z DDS do UTZ, Bank zaliczył w okresie sprawozdawczym w przychody kwotę dyskonta - 3.405,18 zł oraz kwotę odsetek - 164.559,20 zł, zaś ujął w koszty z tytułu rozliczonej premii kwotę 28.665,33 zł. Przychody/Koszty z tytułu rozliczenia dyskonta wynikającego z przeklasyfikowania, które ostatecznie zostały odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny wyniosły 104.372,64 zł.

13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte 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 - Bank spodziewa się otrzymać do dnia zapadalności kwotę nominalną wraz z odsetkami za cały okres "życia" przeklasyfikowanych papierów wartościowych .

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 wydzielonego 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 wydzielonego 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 wydzielonego 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 wydzielonego 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 wydzielonego 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, zwiększeń i zmniejszeń, 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 zwiększeń i zmniejszeń 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	399 328,88	4 255,80	-	403 584,68
Oprogramowanie	521 619,61	-	-	521 619,61
RAZEM:	920 948,49	4 255,80	-	925 204,29

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.
371 447,95	18 012,27	-	-	389 460,22	27 880,93	14 124,46
516 343,50	3 447,95	-	-	519 791,45	5 276,11	1 828,16
887 791,45	21 460,22	-	-	909 251,67	33 157,04	15 952,62

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany wartości użytkowanych 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	46 877,40	-	-	46 877,40
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 956 150,51	22 251,93	-	5 978 402,44
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 510 672,87	35 216,86	225 876,56	1 320 013,17

Środki transportu – grupa 7	86 501,66	-	-	86 501,66
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 427 893,99	19 210,61	193 218,56	1 253 886,04
Środki trwale w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	118 122,27	-	37 250,28	80 871,99
RAZEM:	9 146 218,70	76 679,40	456 345,40	8 766 552,70

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.
-				-	46 877,40	46 877,40
3 128 271,57	155 721,16			3 283 992,73	2 827 878,94	2 694 409,71
1 307 832,08	88 576,93		225 876,56	1 170 532,45	202 840,79	149 480,72
86 501,66	-			86 501,66	-	-
1 175 273,05	103 287,22		230 468,84	1 048 091,43	252 620,94	205 794,61
-				-	-	-
-				-	-	-
-				-	118 122,27	80 871,99
5 697 878,36	347 585,31	-	456 345,40	5 589 118,27	3 448 340,34	3 177 434,43

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

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

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

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:	1 092 312,43	1 679 826,07
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 092 312,43	1 679 826,07
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	90 839,74	92 073,07
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	26 723,66	25 620,51
	-rozliczenia międzyokresowe kosztów	26 723,66	25 620,51
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	64 116,08	66 452,56
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	33 475,46	34 315,50
	- odsetki zapłacone z góry	30 640,62	32 137,06

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:	1 540,00	200,00	308 000,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	1 540,00	x	308 000,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą 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 obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły;

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 941 400,45	137 956,42	-	137 933,08	-1 438 721,98	3 502 701,81	3 502 701,81
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	107 025,59	73 508,21		65 117,57	-980,98	114 435,25	114 435,25
	- poniżej standardu	-					-	-
	- wątpliwe	-					-	-
	- stracone	4 834 374,86	64 448,21		72 815,51	-1 437 741,00	3 388 266,56	3 388 266,56
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-						
	- poniżej standardu	-						
	- wątpliwe	-						
	- stracone	-						
3.	Inne							
	RAZEM:	4 941 400,45	137 956,42	-	137 933,08	-1 438 721,98	3 502 701,81	3 502 701,81

Wyjaśnienie jeżeli stan rezerw nie osiągnął poziomu wymaganego.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	189 485,00	43 778,00	-	-	233 263,00

3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	350 000,00	450 000,00	-	350 000,00	450 000,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	2 200 062,62	500 000,00	-	-	2 700 062,62
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	168 293,63	24 731,23	-	8 059,47	184 965,39
8.	Rezerwa na koszty dotyczące roku ubiegłego	172 206,45	98 886,25	-	145 302,77	125 789,93
9.	Rezerwa na nagrody SKO	150 000,00	32 562,18	-	2 562,18	180 000,00
10.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	911 235,00	8 666 852,00	-	8 923 170,00	654 917,00
11.	Inne rezerwy	604 602,07	230 838,00	-	604 602,07	230 838,00
	RAZEM:	4 745 884,77	10 047 647,66	-	10 033 696,49	4 759 835,94

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	3 961 641,68	737 137,50	-	41 102,08	-2 610 327,07	2 047 350,03
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	595,32	767,68		736,55	-56,27	570,18
	- poniżej standardu	-					
	- wątpliwe	-					
	- stracone	3 961 046,36	736 369,82		40 365,53	-2 610 270,80	2 046 779,85
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	23 056,12	32 680,24	193,57	23 476,56	-21,00	32 066,23
	RAZEM:	3 984 697,80	769 817,74	193,57	64 578,64	-2 610 348,07	2 079 416,26

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	13 495 642,67	4 781 581,35
	a) finansowe	13 451 642,67	4 737 581,35
	b) gwarancyjne	44 000,00	44 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 972 000,00	2 878 000,00
	a) finansowe	2 972 000,00	2 878 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	89 326 373,24	192 596 290,97

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

Łącznie suma udzielonych gwarancji w ewidencji pozabilansowej stanowi wartość 44.000,00 zł i została udzielona dwóm przedsiębiorcom indywidualnym- rolnikom.

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, jeśli 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 strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły;

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

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

Kwota 13.495.642,67 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 90.317.310,35 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz gwarancje BGK.

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.
Środki trwałe:	347 585,31	384 114,54
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	137 473,54	137 241,76
Budowle - 2	18 247,62	19 056,46
Inwestycje w obcych obiektach		-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 664,60	2 664,60
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	43 414,58	49 133,25
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		-
Urządzenia techniczne - 6	42 497,75	45 406,01
Środki transportu - 7	-	129,27
Narzędzia i przyrządy - 8	103 287,22	130 483,19
Wartości niematerialne i prawne:	21 460,22	53 329,20
RAZEM:	369 045,53	437 443,74

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 wyłączonych 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 nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	193,57		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	193,57	-	-

Łączna zaległość należności spisanych w stratę bez umorzenia na dzień 31.12.2025 r. ujętych na pozabilansie wynosi 75.010,32 zł, w tym: -Kapitał 1.452.183,15zł; - Odsetki 2.745.644,95 zł; - Koszty 4.062.495,22 zł.

Informację 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	4 255,80	228 000,00
2. Środki trwale w budowie	76 679,40	479 000,00
	-	-
RAZEM:	80 935,20	707 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 303 398,81
Fundusz zasobowy	4 152 158,81
Fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	300 000,00
Oprocentowanie udziałów	51 240,00
Przeznaczenie zysku na ZFŚS	300 000,00

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 odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	911 235,00	8 666 852,00	8 923 170,00	654 917,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 219,00	371 816,00	288 896,00	84 139,00
- odniesiona na wynik	910 016,00	8 295 036,00	8 634 274,00	570 778,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 679 826,07	14 108 303,00	14 695 816,64	1 092 312,43
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	77 518,07	229 763,00	260 793,64	46 487,43
- odniesione na wynik	1 602 308,00	13 878 540,00	14 435 023,00	1 045 825,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-339 238,00	82 920,00	556 483,00	31 030,64
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:	1 370 081,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 152 836,00
b) Cześć odroczonej -	217 245,00
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	5	1 955 363,60	70 000,00	2 025 363,60
Zarząd	3	453 435,00	13 000,00	466 435,00
Pracownicy	3	255 745,96	7 000,00	262 745,96
RAZEM:	11	2 664 544,56	90 000,00	2 754 544,56

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 -	147 450,26
- od 1- 3 lat -	545 064,92
- powyżej 3 lat -	2 062 029,38
RAZEM:	2 754 544,56

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	75 402,07
- Zarząd	1 371 395,42

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 39 etaty.

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 493.778,00 zł (Uchwałą Nr 3/33/2025 z dnia 11 grudnia 2025 roku oraz Uchwałą Nr 6/33/2025 z dnia 11 grudnia 2025 roku), z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	43 778,00
- na pozostałe świadczenia:	450 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 233.263,00 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, 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 nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę 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. Ostrożnościowe 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 komórki 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 każdego istotnego ryzyka.

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, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

2) zatwierdza, przyjętą 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 koniecznością pełnienia wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

4) zatwierdza, przyjętą 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

proponycji 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 bieżącą i przyszłą 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 politykę 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 umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający 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 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) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

4) Utrzymanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej depozytowej na poziomie nie przekraczającym 5% działalności depozytowej Banku ogółem;

5) Nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach;

6) Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego;

7) Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.

Bank przyjął w ramach ryzyka walutowego limit strategiczny pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych na poziomie nie przekraczającym 5%.

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) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;

4) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

5) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

6) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany;

7) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank przyjął limit strategiczny: Zmiana krzywej dochodowości zgodnie z przyjętymi 6 scenariuszami szokowymi w stosunku do Kapitału Tier I < 15%.

46.1.c. Ryzyko cenowe: nie dotyczy.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celami strategicznymi w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

1. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego;

2. Utrzymanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko;

3. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka

kredytowego;

4. Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej;

5. Utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodne ekspozycje o znacznym charakterze znaczne (powyżej 25% portfela kredytowego) przy wskaźniku NPL;

6. Utrzymanie profilu ryzyka rezydualnego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie ryzyka wynikającego ze stress-testu w zakresie objętym limitami)

7. Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego 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.

8. Dbłość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG

9. Wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG

W ramach tego obszaru Bank przyjął następujący limit strategiczny:

1) ryzyko kredytowe: Wskaźnik NPL < 7%;

Celami strategicznymi w obszarze zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku są:

1. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowalny (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych).

W ramach tego obszaru Bank przyjął następujący limit strategiczny:

1) ryzyko koncentracji: Suma dużych ekspozycji kredytowych / Kapitał Tier I < 350%

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

1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;

4) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl (DStl po wprowadzeniu) dla EKZH:

a) 50 % w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw,

b) 65% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw.

5) Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w funduszach własnych – max 350%,

6) Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w obliżu kredytowym – max 70 %,

7) Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej – max 45 %,

8) Wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości mieszkalnej (LtV) – max 80%,

9) Wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości pozostałej (LtV) – max 75%.

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) Maksymalny poziom portfela DEK w wysokości 10% obliża kredytowego,

4) Maksymalny poziom ekspozycji wobec klienta detalicznego w wysokości 5% funduszy własnych,

5) Maksymalny poziom wskaźnika jakości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, mierzony udziałem kredytów zagrożonych w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych na poziomie nie wyższym niż 4 %,

6) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl/ DStl dla DEK (w tym udzielonych na zasadach uproszczonych):

a) 50% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw,

b) 65% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1) Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

2) Zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności.

3) Zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

4) Minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości.

5) Utrzymywanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,

- 6) Przestrzeganie wskaźnika pokrycia wpływów netto,
- 7) Zapewnienie stabilnych i odpowiednio zdywersyfikowanych źródeł finansowania.

Bank przyjął następujące limity strategiczne dla ryzyka płynności:

- 1) LCR > 110%
- 2) NSFR > 110%

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez skuteczne identyfikowanie oraz odwracanie strat, jak również wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, a także zapewnienie prawidłowego przeprowadzenia transakcji
- 2) Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku
- 3) Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank
- 4) Zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej, w tym osiągania celów zawartych w Strategii IT oraz bezpieczeństwa, zawierającej strategię operacyjnej odporności cyfrowej.

Bank przyjął następujący limit strategiczny dla ryzyka operacyjnego:

- 1) Suma strat operacyjnych brutto w okresie ostatnich 12 miesięcy / Fundusze własne < 1%

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:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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 280 620 tys. zł., w tym o stałej stopie 116 490 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 241 770 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 4 090 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,94% a pasywa 83,52% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania (o 250 pb) wyniósł 3 710 tys. zł., co stanowiło 12,08% funduszy własnych i 25,73% zannualizowanego wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 957 tys. zł., co stanowiło 3,11% funduszy własnych i 6,63% wyniku odsetkowego.

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	43 445 482,18	229 512 153,88
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	64 553 029,23	8 173 667,15
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	92 963 658,05	64 782,11
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 931 760,53	1 202 267,58
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	27 312 840,48	2 109 664,87
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	11 630 226,08	707 887,25
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 009 759,82	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 447 394,78	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	4 823 089,58	-

10.	Powyżej 5 lat	12 502 971,99	-
	RAZEM:	280 620 212,72	241 770 422,84

47.2. Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość 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 2,46 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 100 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	139 947 493,04	4 199 565,18	335 965,21
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	43 874 869,99	8 774 974,00	701 997,92
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	207 978,48	41 595,70	3 327,66
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	27 162 388,94	96 164,45	7 693,16
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 563 958,48	23 432 733,55	1 874 618,68
Ekspozycje detaliczne	5 939 115,91	4 451 574,50	356 125,96
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	37 771 795,36	29 438 996,98	2 355 119,76
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 378 830,33	2 803 246,42	224 259,71
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 524 761,92	1 335 136,62	106 810,93
Inne pozycje	7 293 021,15	3 381 887,71	270 551,02
RAZEM:	295 664 213,60	77 955 875,11	6 236 470,01

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: nie występują.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	2 237 973,04	32 669,60	156 952 345,31	76 888,68
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	134 562,75	3 415,85	1 652 702,06	2 422,23
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	272 404,63	28 809,44	4 941,54	74,13
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 046,96	1 046,96	3 137,67	47,07
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 291,82	3 291,82	75,77	1,12
Przeterminowane > 1 roku	5 433 665,83	5 433 430,17	-	-
Suma:	8 082 945,03	5 502 663,84	158 613 202,35	79 433,23

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę 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	3 911 133,44	26,82	3 617 976,13	33,89
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	5 509 486,54	37,77	5 347 367,28	50,09
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	5 164 391,17	35,41	1 710 490,82	16,02
RAZEM:	14 585 011,15	100,00	10 675 834,23	100,00

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki 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 zwiększających 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 środków pieniężnych:

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-4 704 203,04
wylączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-3 454 600,10
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-1 249 602,94

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.

W 2025 roku działalność Banku pozostawała pod wpływem czynników makroekonomicznych oraz geopolitycznych, w tym utrzymującej się niestabilności gospodarczej w regionie Europy Wschodniej związanej z konfliktem zbrojnym na Ukrainie. Sytuacja ta wpływała na poziom kosztów działalności przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych, co mogło oddziaływać na ich zdolność do terminowej obsługi zobowiązań kredytowych, a tym samym na poziom ryzyka kredytowego Banku.

Bank Spółdzielczy w Szczekocinach

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Urszula Pytlarz	
Prezes Zarządu	Monika Dzięcioł	
Wiceprezes Zarządu	Agata Glinka	
Wiceprezes Zarządu	Anna Rok	
Wiceprezes Zarządu	Urszula Pytlarz	

Miejsce i data sporządzenia: **Szczekociny, 15.05.2026r.**