

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 748 910,18	13 365 793,95
	1. W rachunku bieżącym	16 748 910,18	13 365 793,95
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	579 867 991,09	572 694 565,47
	1. W rachunku bieżącym	100 061 968,97	90 282 571,29
	2. Terminowe	479 806 022,12	482 411 994,18
IV	Należności od sektora niefinansowego	184 304 346,17	190 191 428,87
	1. W rachunku bieżącym	19 345 544,55	13 976 980,25
	2. Terminowe	164 958 801,62	176 214 448,62
V	Należności od sektora budżetowego	49 261 658,93	42 428 649,72
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	49 261 658,93	42 428 649,72
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	104 857 348,03	28 393 095,98
	1. Banków	68 757 277,84	28 393 095,98
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	36 100 070,19	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 980 100,00	4 980 100,00
	1. W instytucjach finansowych	4 976 100,00	4 980 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	151 582,16	162 656,71
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 723 572,95	6 194 195,42
XV	Inne aktywa	459 001,76	174 547,68
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	459 001,76	174 547,68
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 228 316,98	1 543 038,52
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 200 797,00	1 519 311,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 519,98	23 727,52
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	949 582 828,25	860 128 072,32

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 198 873,46	919 965,90
	1. W rachunku bieżącym	1 198 873,46	919 965,90
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	740 865 719,03	687 690 683,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	283 770 013,26	263 071 696,83
	a) bieżące	268 231 211,13	247 087 967,07
	b) terminowe	15 538 802,13	15 983 729,76
	2. Pozostałe, w tym:	457 095 705,77	424 618 986,49
	a) bieżące	173 785 482,11	155 332 978,14
	b) terminowe	283 310 223,66	269 286 008,35
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	104 930 507,92	83 408 048,21
	1. Bieżące	96 744 223,80	82 712 227,34
	2. Terminowe	8 186 284,12	695 820,87
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	665 623,61	609 868,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	460 671,03	401 369,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	460 671,03	401 369,85
X	Rezerwy	5 287 984,08	3 532 599,08
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 511 131,00	1 917 774,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 776 853,08	1 614 825,08
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	503 000,00	519 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	82 554 953,68	67 376 064,62
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	490 983,96	490 983,96
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 624 511,48	15 178 689,06
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	949 582 828,25	860 128 072,32
	Współczynnik wypłacalności	38,61%	27,74%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: *Wieling*
Data: 2026-05-21

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Elżbieta Wolnicka</i>	Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Agnieszka Nachowiak</i>
---	---

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	50 190 710,81	48 768 851,53
	1. Od sektora finansowego	26 849 459,23	24 827 424,22
	2. Od sektora niefinansowego	14 886 860,23	16 644 387,21
	3. Od sektora budżetowego	4 351 273,94	4 605 610,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 103 117,41	2 691 429,56
II	Koszty odsetek	18 073 993,21	15 801 761,29
	1. Od sektora finansowego	271,09	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	16 325 002,90	14 759 395,19
	3. Od sektora budżetowego	1 748 719,22	1 042 366,10
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	32 116 717,60	32 967 090,24
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 706 400,49	3 719 396,03
V	Koszty prowizji	153 961,76	154 718,14
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 552 438,73	3 564 677,89
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	355 879,59	322 885,49
X	Wynik z działalności bankowej	36 025 035,92	36 854 653,62
XI	Pozostałe przychody operacyjne	228 602,50	198 612,64
XII	Pozostałe koszty operacyjne	261 648,33	229 061,75
XIII	Koszty działania banku	16 553 485,37	15 180 067,63
	1. Wynagrodzenia	9 626 025,07	9 236 775,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 484 640,92	2 346 127,81
	3. Inne	4 442 819,38	3 597 164,21
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	757 730,09	606 543,63
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 965 579,09	8 053 810,72
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 965 579,09	8 053 810,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 078 311,94	6 318 636,53
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 078 311,94	6 318 636,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 887 267,15	1 735 174,19
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	16 793 507,48	19 302 419,06
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	16 793 507,48	19 302 419,06
XXI	Podatek dochodowy	4 168 996,00	4 123 730,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	12 624 511,48	15 178 689,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2026-05-21

ZARZĄD BANKU	
Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Elżbieta Wolnicka</i>	Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Agnieszka Nachowiak</i>
(podpisy członków Zarządu)	

Bank Spółdzielczy w Słupcy
ul. Mickiewicza 2
62-400 Słupca

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	18 932 378,33	24 595 466,06
	1. Zobowiązania udzielone	18 932 378,33	24 595 466,06
	a) finansowe	15 864 636,66	22 832 156,31
	b) gwarancyjne	3 067 741,67	1 763 309,75
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	147 048 006,05	147 872 435,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny Księgowy
hilly
Anna Zielińska

Podpis:

Data: 2026-05-21

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Ewelina</i> Ewelina Wolnicka	Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Słupcy <i>Nachowiak</i> Agnieszka Nachowiak
---	--

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	12 624 511,48	15 178 689,06
II	Korekty razem:	23 476 280,96	49 257 855,31
	1. Amortyzacja	757 730,09	606 543,63
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 810 268,93	-1 057 820,48
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	1 206,60	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 755 385,00	289 043,30
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-49 403 572,20	-110 995 344,26
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-945 926,51	4 311 031,24
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	278 907,56	726 657,58
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	74 697 495,42	155 936 153,00
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	55 755,29	-360 782,50
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-685 278,46	-211 627,00
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	59 301,18	30 167,48
	18. Inne korekty	-284 454,08	-16 166,68
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	36 100 792,44	64 436 544,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	1 533 445,24	1 067 748,29
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	1 533 445,24	1 066 748,29
II	Wydatki	76 463 589,67	2 286 656,62
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

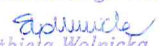
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	75 186 350,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 277 239,67	2 286 656,62
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-74 930 144,43	-1 218 908,33
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 000,00	2 500,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 000,00	2 500,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	17 600,00	17 000,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 600,00	17 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-16 600,00	-14 500,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-38 845 951,99	63 203 136,04
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-38 845 951,99	63 203 136,04
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	240 133 741,36	176 930 605,32
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	201 287 789,37	240 133 741,36
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	93 398 401,33	81 538 768,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: 

Data: 2026-05-21

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Elżbieta Wołnicka

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy

Agnieszka Nachowiak

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	83 565 537,64	68 101 348,58
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	83 565 537,64	68 401 348,58
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	519 800,00	534 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 800,00	-15 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	800,00	2 000,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	800,00	2 000,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	17 600,00	17 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	17 600,00	17 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	503 000,00	519 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	67 376 064,62	51 646 634,91
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 178 889,06	15 729 429,71
	a) zwiększenia (z tytułu)	15 178 889,06	15 729 429,71
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	15 178 689,06	15 728 929,71
	- wpłat wpisowego	200,00	500,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	82 554 953,68	67 376 064,62
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	490 983,96	490 983,96
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	490 983,96	490 983,96
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	- inne		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	15 178 689,06	15 728 929,71
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 178 689,06	15 728 929,71
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 178 689,06	15 728 929,71
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-15 178 689,06	-15 728 929,71
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	15 178 689,06	15 728 929,71
- przekazanie na fundusz zasobowy	15 178 689,06	15 728 929,71
-		
-		
-		
-		
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	12 624 511,48	15 178 689,06
a) zysk netto	12 624 511,48	15 178 689,06
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	96 173 449,12	83 565 537,64
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	95 923 449,12	83 565 537,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główny księgowy

Podpis:

Data: 2026-05-21

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Elżbieta Wolnicka

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Agnieszka Nachowiak

(podpisy członków Zarządu)

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

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydawanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie / Przeniesienie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00			0,00
	- powyżej standardu			0,00			0,00
	- wątpliwe			0,00			0,00
	- stracone			0,00			0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	6 991 237,27	5 765 808,86	0,00	4 100 470,88	8 656 575,25	8 656 575,25
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	879 530,66	242 234,70	-5 760,66	269 732,43	846 272,27	846 272,27
	- powyżej standardu	1 725 998,41	317 102,93	-454 148,95	644 297,75	944 654,64	944 654,64
	- wątpliwe	2 568 216,16	3 298 259,35	-1 119 590,98	2 813 423,00	1 913 461,03	1 913 461,03
	- stracone	1 817 492,04	1 908 211,88	1 579 500,59	353 017,20	4 952 187,31	4 952 187,31
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00			0,00
	- powyżej standardu			0,00			0,00
	- wątpliwe			0,00			0,00
	- stracone			0,00			0,00
Razem		6 991 237,27	5 765 808,86	0,00	4 100 470,88	8 656 575,25	8 656 575,25

Na dzień bilansowy 31.12.2025 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego na łączną kwotę 8656575,25zł.

Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków,

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.	Nr konta	Rezerwy - tytuł	Stan na 31.12.2024r.	Zwiększenia w badanym okresie	Zmniejszenia w badanym okresie	Wykorzystanie w badanym roku - dotyczy konta zespołu 5	Stan na 31.12.2023r.	Wykorzystanie po dniu bilansowym do dnia badania
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	581	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 511 131,00	2 809 941,00	1 216 584,00		1 917 774,00	
2.		Pozostałe rezerwy	1 776 853,08	4 383 108,77	2 491 827,46	1 729 253,31	1 614 825,08	0,00
a).	583	rezerwy na zobowiązania pozabilansowe:	105 664,83	2 480 602,62	2 456 112,63		81 174,84	
		- w tym na gwarancje przetrimowane	8 910,00		5 220,00		14 130,00	
b).	584	rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c).	582	rezerwy na przyszłe zobowiązania pieniężne (zgodnie z art. 39 Ustawy o rachunkowości)	1 652 047,14	1 902 506,15	35 714,83	1 729 253,31	1 514 509,13	0,00
	53200-2	rezerwy na nagrody jubileuszowe	723 116,00	109 585,00		25 900,00	639 431,00	
	53200-1	rezerwy na odpisy emerytalne	343 792,00	46 079,00		33 360,00	331 073,00	
		rezerwa na premie dla pracowników	0,00	1 388 285,01	33 323,76	1 354 961,25	0,00	
	53200-31	rezerwa na premie roczną	321 426,14	321 426,14	2 391,07	315 032,06	317 423,13	
	53200-11	rezerwa na odpisy rentowe aktuariusz	10 768,00	854,00			9 914,00	
	53200-12	rezerwa na odpisy pośmiertne	73 830,00	4 123,00			69 707,00	
		rezerwa na niewykorzystane urlopy aktuariusz	179 115,00	32 154,00			146 961,00	
d).		rezerwy na przyszłe zobowiązania (wymienie tytuły):	19 141,11	0,00	0,00	0,00	19 141,11	0,00
		z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	19 141,11				19 141,11	
		z tytułu łączącego się postępowania sądowego						
		restrukturyzacja						

		Razem:	5 287 984,08	7 193 049,77	3 708 411,46	1 729 253,31	3 532 599,08	0,00

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 (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie/p rzenieśnienie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00		
	- poniżej standardu			0,00		
	- wątpliwe			0,00		
	- stracone			0,00		
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	197 939,51	651 557,05	0,00	457 699,15	391 797,41
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 854,12	33 172,24	-20,88	33 236,11	2 769,37
	- poniżej standardu	13 645,09	58 602,03	-6 257,13	65 641,61	348,38
	- wątpliwe	58 507,26	131 615,49	-22 145,42	132 173,99	35 803,34
	- stracone	122 933,04	428 167,29	28 423,43	226 647,44	352 876,32
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00		
	- poniżej standardu			0,00		
	- wątpliwe			0,00		
	- stracone			0,00		
4.	Instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- obligacje					0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO					0,00
	- certyfikaty inwestycyjne					0,00
	- akcje i udziały					0,00
5.	Rzeczowe aktywa trwałe					0,00
6.	Inne aktywa	15 662,42	67 610,56	1 504,13	64 029,28	17 739,57
RAZEM		213 601,93	719 167,61	1 504,13	521 728,43	409 536,98

Na dzień bilansowy 31.12.2025 roku Bank utworzył odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w wysokości wyższej od minimalnego ich poziomu, przewidzianego przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków, na łączną kwotę 391 797,41 zł.

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

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

Udzielone gwarancje	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	3 067 741,67	1 763 309,75
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 067 741,67	1 763 309,75

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3067741,67 PLN,

Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 3067741,67 PLN.

38.6 Informacje na temat nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu."

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
1	2	3
Zobowiązania udzielone	15 864 636,66	22 832 156,31
Sektor finansowy	0,00	0,00
w tym nieodwołalne	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	15 864 636,66	22 832 156,31
w tym nieodwołalne	0,00	0,00
Sektor budżetowy	0,00	0,00
w tym nieodwołalne	0,00	0,00
razem nieodwołalne	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2025 roku kwota 15864636,66 PLN 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.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2025	Amortyzacja za 2024
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	685 094,95	590 374,93
	Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu		
	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	155 717,90	136 525,65
	Urządzenia techniczne i maszyny	325 913,43	320 488,73
	Środki transportu	9 583,31	
	Inne środki trwałe	193 880,31	133 360,55
2.	Wartości niematerialne i prawne	72 635,14	16 168,70
	RAZEM	757 730,09	606 543,63

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2025	Odpisy aktualizujące za 2024
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	-	-
	Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu		
	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
	Urządzenia techniczne i maszyny		
	Środki transportu		
	Inne środki trwałe		
2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży		
4.	Pozostałe aktywa trwałe		
5.	Finansowy majątek trwały	-	-
	Akcje i udziały		
	Papiery wartościowe		
	Pozostałe instrumenty finansowe		
	RAZEM	-	-

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki			
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki			
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	1 504,13		
	RAZEM	1 504,13	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 0 PLN.

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

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	61 560,59	
2.	Środki trwałe nabyte		
3.	Środki trwałe w budowie	1 215 679,08	1 100 000,00
	Razem	1 277 239,67	1 100 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	11 174 511,48
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	250 000,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	-	
	RAZEM	12 624 511,48

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżąca

b) część odroczonej

c) podatek dochodowy z lat ubiegłych

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe i przepisy podatkowe, które na dzień bilansowy prawnie obowiązywały.

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	1 917 774,00	1 519 311,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	1 216 584,00	499 419,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	1 180 905,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	2 809 941,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	2 200 797,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	3 511 131,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		4 168 996,00
	a) część bieżąca		3 257 125,00
	b) część odroczonej	1 593 357,00	-681 486,00

c) podatek dochodowy z lat ubiegłych	
--------------------------------------	--

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2025	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2025	Razem 31.12.2025
Rada Nadzorcza	2	49 998,00	5 000,00	54 998,00
Zarząd	2,00	191 590,00	160 000,00	351 590,00
Pracownicy*	37	2 504 095,09	23 273,70	2 527 368,79
Razem	41	2 745 683,09	188 273,70	2 933 956,79

*Pozostałe osoby zajmujące kierownicze stanowiska wg definicji przyjętej w Banku

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	-	PLN
od 1- 3 lat	40 162,03	PLN
Powyżej 3 lat	2 893 794,76	PLN

W roku 2025 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2025 r.	2024 r.
Rada Nadzorcza	444 138,00	386 146,50
Zarząd	1 197 404,46	1 218 416,29
Razem	1 641 542,46	1 604 562,79

Z nadwyżki bilansowej za rok 2024 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2025 r.	2024 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2024	za lata 2023
Zarząd	321 426,14	317 423,13

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2025 r.	2024 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	75	78

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

Wyszczególnienie	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	109 585,00	126 615,30
Na odprawy emerytalne	46 079,00	49 261,00
Na odprawy rentowe	854,00	1 164,00
na odprawy pośmiertne	4 123,00	1 319,00
premia Zarządu	321 426,14	317 423,13
urlopy wypoczynkowe	32 154,00	41 738,00
dodatkowe odprawy	0,00	8 400,00
Inne	0,00	
Razem	514 221,14	545 920,43

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
------------------	-----------------------	-----------------------

Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	41 007,14	38 345,09
--	-----------	-----------

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, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2025 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązanymi.

Były to usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowania depozytów oraz udzielania kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są takie same jak dla wszystkich klientów Banku.

Na dzień 31.12.2025 roku udział procentowy kredytów udzielonych dla podmiotów powiązanych w całym obliżu kredytowym wynosił 1,2% natomiast udział depozytów przyjętych od podmiotów powiązanych w całej bazie depozytowej wynosił 1,08%.

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

W 2025 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

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

Należy zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank ogólnych celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem. Cele i zasady związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka należy wskazać w poszczególnych podpunktach poniżej, uwzględniając przyjętą definicję, wytyczne cele, związane zasady identyfikacji, pomiaru/szacowania (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowania, monitorowania, raportowania czy kontroli.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

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

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów 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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,

- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady rejestracji, monitorowania i raportowania odstępstw występujących w procesie kredytowym,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Polityka zarządzania ciągłością działania,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Stupcy,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Stupcy
- Strategia zarządzania ryzykiem kapitałem w Banku Spółdzielczym w Stupcy
- Zasady wprowadzania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania zmianami w Banku Spółdzielczym w Stupcy ,
- Zasady zarządzania zarządzania projektami w Banku Spółdzielczym w Stupcy

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 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
 - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) dążenie do utrzymywania dominujących indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
 - 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
 - 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;

4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;

5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. 'Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Słupcy'

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Słupcy". W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Wydział Księgowości i Rozliczeń ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Wydziału Księgowości i rozliczeń, a monitorowaniem ich było zadaniem Stanowiska ds. analiz ryzyka. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co kwartał (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,55% funduszy własnych dla EUR; 0,25% funduszy własnych dla USD oraz 0,10% funduszy własnych dla GBP. Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2025r.

wyniosła 51,57 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (krótka) 0,60 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 19,62 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 19,62 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 51,57 tys. zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2025r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,062%.

W całym 2025r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualną pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit maksymalnego pogotowia kasowego.

W całym 2025r. limit na całkowitą pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit maksymalnego pogotowia kasowego.

Nie stwarzało to zagrożenia dla bieżącej działalności walutowej oraz wyniku z pozycji wymiany.

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 90% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 60% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie.

Na 31 grudnia 2025 r. w/w limit aktywów płynnych został zachowany.

rodzaj waluty	wartość aktywów płynnych	środki klientów na rachunkach bieżących	wartość limitu dla środków bieżących	środki klientów na rachunkach terminowych	wartość limitu dla rachunków terminowych	wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	stopień realizacji limitu
USD	671800,42	160 717,81	90%	301 057,21	60%	461 775,02	1,45
EUR	8423271,75	3 092 588,16	90%	3 001 624,04	60%	6 094 212,20	1,38
GBP	27152,991	92 597,61	90%	31 055,92	60%	58 208,91	1,59

b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja 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 20% wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 20% wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
 - 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. 'Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Słupcy'

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanego dywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie utwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 15% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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 12% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);

- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:

- a) politykę kredytową,
- b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
- c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
- d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych)
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - b) stosowania limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badania stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Słupcy".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia strat;
- 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
 - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycję o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
 - 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
 - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej łuki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; (w praktyce oznacza to, że gdyby na dany moment Bank spieniężył wszystkie swoje aktywa to wystarczyłoby środków na zaspokojenie wszystkich zobowiązań; niewypłacalność banków powstawała najczęściej wtedy, gdy rosły kredyty zagrożone, więc wartość aktywów spadała)
 - 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów lub dużych depozytów w bazie depozytowej;
 - 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
 - 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2025r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2025 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

W 2025 roku Bank zawarł 445 umów lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło w tym roku uzyskać przychody w kwocie 22 322 018,91 zł.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2025 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym.

Uzyskanie dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł pozwoliło na utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie, zabezpieczając płynność bieżącą i długoterminową. W 2025r. wypełniono wszystkie wymagane limity.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych.

Na 31.12.2025r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 573,76% i tym samym wypełniał zalecany limit (100%, zgodnie z Umową SSO).

Codziennie Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2025r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 213,83% i tym samym wypełniał zalecany limit (100%, zgodnie z Umową SSO).

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia ekspozycji zagrożonej,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) nabycia wierzytelności,
- 6) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,

- 7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
- 8) wniesienia wkładów pieniężnych.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z wykorzystaniem usług wspierających funkcje realizowane przez Bank, a dostarczanych przez podmioty zewnętrzne, w tym usług ICT, realizowanych w formule outsourcingowej jak i nie stanowiących outsourcingu, jest wykorzystanie tych usług w sposób zapewniający:

- 1) operacyjną odporność cyfrową, w tym ich ciągłe i niezakłócone działanie, zwłaszcza w przypadku, gdy dotyczą one funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) poufność, dostępność integralność i autentyczność danych, w tym na ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) uwzględnienie ryzyka greenwashingu w ocenie ryzyka operacyjnego;
- 5) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 6) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w szczególności w zakresie usług ICT wspierających funkcje realizowane przez Bank;
- 7) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu lub korzystania z usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych;
- 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 9) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 10) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 11) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku potwierdzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu oraz wykorzystania usług ICT dostarczanych przez dostawców zewnętrznych, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust. 2, w szczególności w wyniku:
 - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
 - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
 - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
 - d) poważnego naruszenia przez dostawcę zewnętrznego obowiązujących przepisów ustawowych, wykonawczych lub warunków umowy;
 - e) gdy w wyniku warunków lub okoliczności związanych z danym ustaleniem umownym właściwy organ nadzoru nie może już skutecznie nadzorować Banku.
- 12) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji lub usług ICT wspierających funkcje krytyczne lub istotne w Banku.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Strategię (Politykę) zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 3) Zasady klasyfikacji systemów informatycznych,
- 4) Politykę klasyfikacji informacji,
- 5) Politykę Ochrony Danych Osobowych,
- 6) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 7) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego
- 8) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych,
- 9) Regulamin organizacyjny,
- 10) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności
- 11) Polityka Zarządzania Ciągłością,

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,

- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2025 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 38,61%
- współczynnik kapitału TIER I – 38,61%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 38,61%,
- wskaźnik dźwigni – 25,80% (definicja przejściowa), 25,80% – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2025 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 29,52%,
- współczynnik kapitału TIER I – 33,89%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 33,89%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Dążeniem długofalowym Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadanie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

Zgodnie z definicją: aktywa/pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej – aktywa, zobowiązania i pozycje pozabilansowe w portfelu bankowym, z wyłączeniem aktywów odliczanych od kapitału podstawowego Tier 1, np. nieruchomości lub wartości niematerialnych i prawnych lub ekspozycji kapitałowych w portfelu bankowym.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	potw. 1-mc do 3-mcy	potw. 3-mc do 6-mcy	potw. 6-mc do 12-mcy	potw. 1 roku do 2 lat	potw. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	901 966 981,18	187 516 865,28	207 038 471,91	150 713 580,32	212 883 143,06	11 191 848,92	7 006 131,97	90 061 142,52	35 555 797,20
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	842 794 979,69	540 588 855,10	74 781 605,11	161 545 969,59	32 763 155,19	33 115 394,70	0,00	0,00	0,00

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowany przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC;

2) stawka WIBID / WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;

3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uśrednieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczania:

1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;

2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:

a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeliczania;

b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeliczania jest „1 dzień”);

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;

b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;

c) dłużne papiery wartościowe;

d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wrażliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);

e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);

b) depozyty;

c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;

d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right)$$

gdzie:

D i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,

Luka i - wartość luki w i-tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

r - założona skala zmiany stopy procentowej,

t i - środek i-tego przedziału przeliczania (w dniach).

Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	15	60	135	273

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2025 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	-353 071 989,82	132 256 866,80	-10 832 389,27	180 119 987,87	-21 923 545,78
% sumy bilansowej	-3,7%	14%	-1%	19%	-2%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2025 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 3 479 tys. zł, co stanowi 28,18% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 4,18% funduszy własnych Banku;

- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 3273 tys. zł, co stanowi 26,52% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,93% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrzznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2025r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 5 925 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2025r. nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną 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

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji wazonnej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 300 867,19	5 501 992,50	440 159,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	48 965 351,40	9 793 070,29	783 445,62
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	246 664,73	246 664,73	19 733,18

Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	638 064 189,32		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 513 428,34	7 263 572,21	581 085,78
Ekspozycje detaliczne	68 122 185,75	39 314 451,90	3 145 156,15
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	132 486 327,73	96 658 792,54	7 732 703,40
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 648 811,20	3 646 545,31	291 723,62
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	12 122 421,61	12 122 421,61	969 793,73
Inne pozycje	23 959 489,39	7 210 579,20	576 846,34
RAZEM	977 429 736,66	181 758 090,29	14 540 647,22

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

Bank nie uwzględnia ograniczenia ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący*	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	579 867 991,09	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	7 075 638,33	2 186 824,04	177 037 157,61	823 176,15
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	443 791,88	352 169,94	1 967 747,98	19 577,42
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	165 478,34	165 478,34	181 945,26	2 729,18
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 110 636,78	973 868,10	237 260,69	3 558,89
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	4 311 882,10	3 699 810,74	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	838 919,43	838 919,43	0,00	0,00
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	49 261 658,93	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00

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

jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku."

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów

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

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się: gotówka w kasie oraz należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025		Stan na 31.12.2024	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	16 748 910,18	8,32	13 365 793,95	5,57
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	100 061 968,97	49,71	90 282 571,29	37,60
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	84 476 910,22	41,97	136 485 376,12	56,84
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE WRPP	201 287 789,37	100,00	240 133 741,36	100,00

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

Działalność operacyjna – obejmuje podstawową działalność Banku, jaką jest przyjmowanie depozytów oraz udzielanie kredytów. Działalność operacyjna zawiera także tę część operacji finansowych, które nie są zaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Do działalności operacyjnej z operacji finansowych Bank zalicza:

- operacje na bonach pieniężnych NBP,
- operacje dotyczące udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego,
- operacje dotyczące zawieranych lokat w Bankach/Banku zrzeszającym, z wyjątkiem tych zakwalifikowanych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, aktywów finansowych nabytych jako inwestycje (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów oraz aktywów finansowych zaliczonych do części operacyjnej) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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 dotyczy.

Tytuł	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	1 533 445,24	1 066 748,29
wpływy z tytułu odsetek od obligacji	1 533 445,24	1 066 748,29
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł		

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II.6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych . Dłużne papiery wartościowe zostały wykazane w działalności inwestycyjnej	76 454 252,05	0
II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środki pieniężne (kwota 84476910,22 zł)	7 173 425,62	49 403 572,20

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

Bank nie przewiduje sprzedaży istotnego aktywa, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Jeśli dana pozycja sprawozdania finansowego nie wystąpiła w banku zarówno w roku obrotowym, jak i w roku poprzedzającym ten rok obrotowy, to przy sporządzaniu informacji dodatkowej noty te zostały pominięte.

Tym samym zaprezentowane noty objaśniające są kompletne i odnoszą się do danych zawartych w sprawozdaniu finansowym. W przypadku pozycji dodatkowych informacji i objaśnień nie zaokrąglono kwot do tysięcy złotych.

Główny księgowy
Anna Zielińska
Anna Zielińska