

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025	Wartość na 31.12.2024
Kapitał Tier I, w tym	20 236 627,01	16 110 523,52
Kapitał podstawowy Tier I	20 236 627,01	16 110 523,52
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	16 110 523,52
Kapitał Tier II	569 863,94	1 069 674,30
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	105 793 635,00	104 155 272,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	94 155 910,00	83 674 897,00
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 637 725,00	20 480 375,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	19,67%	16,49%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	19,13%	15,46%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	19,13%	15,46%
Kapitał wewnętrzny	8 463 490,80	16,49

W 2024 r. wartość 16,49 dotyczy prezentacji kapitału wewnętrznego, którego prawidłowa wartość wyniosła 8 332 785,27, na którą składało się ryzyko kredytowe 6 694 355,20 zł oraz ryzyko operacyjne w kwocie 1 638 430,07 zł. Współczynnik kapitałowy Tier I wynosił 15,47% oraz współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I 15,47%.

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",

- ustawa Prawo Bankowe,

- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",

- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,

- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,

- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.

- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (Dz. U. 2024 poz. 1400), wskaźnik bufora antycyklicznego od 25 września 2025 roku wynosi 1%.

- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 0%. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz.U. 2020 poz. 473) od 19 marca 2020 r. uchylony został obowiązek utrzymywania bufora ryzyka systemowego.

Na koniec 2025 roku fundusze własne Banku wyniosły 20 806 490,95 PLN, tj. 4 922 632,54 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2025 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,

- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,

- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2025 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 8 463 490,80 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 19,67%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 11,5%.

"Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 31.12.2025 roku wyniósł 19,13%

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 19,13%.

W 2025 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,

Na datę 31.12.2025 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **8 463 490,80**

i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	7 532 472,80 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	931 018,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN

Bank Spółdzielczy w Rzepinie utrzymał w roku 2025 i w roku 2024 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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.:

Waluta	BZ	BO
EUR	4,2267	4,273
USD	3,6016	4,1012
CHF		
GBP	4,8399	5,1488
DKK		
NOK		
SEK		
AUD		
CZK		
CAD		

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
EUR	741 915,00	680 770,00	2 582 625,10	2 901 576,63						
USD	25 512,00	62 526,00	83 017,28	34 001,18						
CHF										
GBP	1 300,00	1 490,00	6 546,62	306,62						
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK										
CAD										
PLN	9 041 242,53	10 930 098,89	104 429 864,50	120 409 125,20	92 709 102,30	92 908 667,96	22 175 395,83	23 103 816,29	65 329 037,77	7 753 237,21

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
EUR	3 135 852,13	2 908 930,21	10 915 981,51	12 398 436,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	91 884,02	256 431,63	298 995,04	139 445,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	6 291,87	7 671,71	31 684,99	1 578,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	9 041 242,53	10 930 098,89	104 429 864,50	120 409 125,20	92 709 102,30	92 908 667,96	22 175 395,83	23 103 816,29	65 329 037,77	7 753 237,21
RAZEM	12 275 270,55	14 103 132,44	115 676 526,03	132 948 586,50	92 709 102,30	92 908 667,96	22 175 395,83	23 103 816,29	65 329 037,77	7 753 237,21
AKTYWA RAZEM									308 165 332,48	270 817 440,41

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższa tabela.

Waluta	31.12.2025		31.12.2024	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	14 051 833,64	4,56%	15 307 367,15	5,65%
USD	390 879,05	0,13%	395 877,27	0,15%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	37 976,86	0,01%	9 250,44	0,00%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	293 684 642,93	95,30%	255 104 945,55	94,20%
RAZEM	308 165 332,48	100%	270 817 440,41	100%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2025 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2024 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	1,05%	1,17%
Należności od sektora finansowego	3,65%	4,63%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%

Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	4,70%	5,80%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
EUR			3 316 499,10	3 569 247,09			184,00	116,50
USD			97 910,14	94 356,25				
CHF								
GBP			3 107,45	294,66				
DKK								
NOK								
SEK								
AUD								
CZK								
CAD								
PLN			176 703 799,19	156 798 412,97	89 297 091,62	73 863 821,61	27 778 144,30	24 514 824,21

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote

Waluta	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
EUR	0,00	0,00	14 017 846,75	15 251 392,82	0,00	0,00	777,71	497,80
USD	0,00	0,00	352 633,16	386 973,85	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF								
GBP	0,00	0,00	15 039,75	1 517,15	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	176 703 799,19	156 798 412,97	89 297 091,62	73 863 821,61	27 778 144,30	24 514 824,21
RAZEM	-	-	191 089 318,84	172 438 296,78	89 297 091,62	73 863 821,61	27 778 922,01	24 515 322,01
						PASYWA RAZEM	308 165 332,48	270 817 440,41

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia poniższa tabela.

Waluta	31.12.2025		31.12.2024	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	14 018 624,46	4,35%	15 251 890,62	5,63%
USD				
CHF	352 633,16	0,11%	386 973,85	0,14%
	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	15 039,75	0,00%	1 517,15	0,00%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	293 779 035,11	95,33%	255 177 058,79	94,22%
RAZEM	308 165 332,48	100,00%	270 817 440,41	100,00%

GRUPA PASYWÓW	na dzień 31.12.2025 (w %)	na dzień 31.12.2024 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,67%	5,78%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	4,67%	5,78%

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. w PLN	udział na 31.12.2025 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2024 r. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	89 297 091,62	31,85%	73 863 821,61	29,99%
Rolnictwo	19 840 978,98	7,08%	0,00	0,00%
przetwórstwo przemysłowe	779 006,02	0,28%	0,00	0,00%
dostawa wody	2 216 834,40	0,79%	0,00	0,00%
budownictwo	7 798 244,32	2,78%	0,00	0,00%
handel hurtowy i detaliczny	4 742 221,90	1,69%	0,00	0,00%
transport i gospodarka magazynowa	2 871 794,93	1,02%	0,00	0,00%
zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	403 850,99	0,14%	0,00	0,00%
telekomunikacja	47 295,09	0,02%	0,00	0,00%
działalność finansowa i ubezpieczenia	459 059,17	0,16%	0,00	0,00%
działalność związana z obsługą rynku i nieruchomościami	4 292 136,39	1,53%	0,00	0,00%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	123 791,24	0,04%	0,00	0,00%
działalność z zakresu usług administrowania i działalność wspierająca	78 414,90	0,03%	0,00	0,00%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	47 920,76	0,02%	0,00	0,00%
działalność związana z kulturą, sportem i rekreacją	5 414 725,77	1,93%	0,00	0,00%
pozostała działalność usługowa	2 596 312,31	0,93%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstw i spółki prywatne i spółdzielnie	0,00	0,00%	11 079 493,07	4,50%
Rolnicy indywidualni	0,00	0,00%	10 886 927,30	4,42%
Przedsiębiorcy indywidualni	0,00	0,00%	15 191 102,23	6,17%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstwo domowych	0,00	0,00%	6 027 186,52	2,45%
Osoby fizyczne*	139 376 731,67	49,71%	129 253 587,66	52,48%
RAZEM	280 386 410,46	100,00%	246 302 118,39	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2025 r. w PLN	udział na 31.12.2025 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2024 r. w PLN	udział na 31.12.2024 r. w %
1	2	3	4	5
lubuskie	280 386 410,46	100,00%	246 302 118,39	100,00%
RAZEM	280 386 410,46	100,00%	246 302 118,39	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2025 roku stanowiły one 90,99% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 100% z województwa lubuskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 49,71% od osób fizycznych i w 31,85% z branży JST.

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania 10 największych (istotnych) klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024
1	2	3	4	5
Klient 1	1 112 587,83	0,93%	1 169 130,21	0,99%
Klient 2	1 571 428,46	1,32%	1 571 429,46	1,34%
Klient 3	393 717,15	0,33%	482 860,58	0,41%
Klient 4	1 452 954,13	1,22%	1 193 410,00	1,01%
Klient 5	599 600,00	0,50%	2 706 965,53	2,30%
Klient 6	1 785 714,26	1,49%	1 840 598,21	1,57%
Klient 7	1 891 845,66	1,58%	1 958 349,13	1,66%
Klient 8	1 040 000,00	0,87%	1 080 000,00	0,91%
Klient 9	1 118 808,09	0,94%	1 236 309,26	1,05%
Klient 10	978 504,00	0,82%	855 997,00	0,73%
Razem	11 945 159,58	10,00%	14 095 049,38	11,97%

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania największych (istotnych) Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024
1	2	3	4	5
Grupa 1	1 733 192,84	1,45%	1 276 961,80	1,09%
Grupa 2	1 645 421,29	1,38%	1 354 452,26	1,15%
Grupa 3	1 235 949,63	1,03%	1 381 400,32	1,17%
Grupa 4	975 138,00	0,82%	1 063 531,00	0,90%
Grupa 5	1 452 954,13	1,22%	1 338 064,15	1,14%
Razem	7 042 655,89	5,90%	6 414 409,53	5,45%

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	22 175 143,05	18,81%	23 103 816,29	19,91%
Budownictwo	1 783 988,13	1,51%	2 508 061,09	2,16%
Dostawa wody	45 315,39	0,04%	360 012,64	0,31%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	0,00%	-	0,00%
Działalność naukowa i techniczna	-	0,00%	-	0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	0,00%	6,63	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	767 622,53	0,65%	664 867,59	0,57%
Edukacja	-	0,00%	-	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	1 825 672,88	1,55%	1 622 229,33	1,40%
Informacja i komunikacja	904,00	0,00%	904,00	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	0,00%	-	0,00%
Pozostała działalność usługowa	-	0,00%	2 277,09	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	444 315,91	0,38%	555 025,84	0,48%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	18 440 932,21	15,64%	20 497 069,98	17,67%
Transport i gospodarka magazynowa	1 688 044,62	1,43%	935 205,78	0,81%

Pozostałe branże	31 556,70	0,03%	171 614,11	0,15%
Osoby fizyczne*	70 674 066,26	59,96%	65 591 393,88	56,54%
Razem	117 877 561,68	100,00%	116 012 484,25	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Łączna kwota zaangażowania bilansowego i pozabilansowego w 2024 roku wyniosła 119 605 483,21 zł.

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 branży rolnictwo.

Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. 'Handel' oraz 'rolnictwo' na 31 grudnia 2025 roku wyniosła łącznie 17,19% (na 31 grudnia 2024 roku branża budownictwo i rolnictwo wyniosło 19,83%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025	Udział na 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024	Udział na 31.12.2024
1	2	3	4	5
powiat gorzowski	1 663 009,04	1,13%	908 831,31	0,82%
powiat krośnieński	26 095 882,09	22,10%	24 423 240,32	22,09%
powiat słubicki	69 093 195,98	59,02%	69 400 089,56	62,77%
powiat sulciński	3 505 584,94	2,86%	3 537 567,16	3,20%
powiat świebodziński	4 289 614,87	3,53%	4 430 906,09	4,01%
powiat zielonogórski	2 604 099,82	2,24%	5 477 717,47	4,95%
powiat żarski	320 174,94	0,27%	276 647,63	0,25%
pozostałe	10 306 000,00	8,85%	2 112 847,46	1,91%
Razem	117 877 561,68	100,00%	110 567 847,00	100,00%
Prawidłowa wartość Zaangażowania w 2024 roku wyniosła 119 605 483,21 zł.				

5. Informacje o:

1) strukturze 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, w tym informacje o:

- a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
- b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerwy celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
 - 4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2025		31.12.2024	
	Wartość (w zł)	Struktura (w %)	Wartość (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	115 676 526,03	100,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	79 862 715,57	69,04%		0,00%
Inne należności	35 813 810,46	30,96%	0,00	0,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	92 702 386,56	100,00%	92 908 667,96	98,33%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	91 945 414,01	99,18%	92 716 464,87	99,79%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	623 411,27	0,67%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	133 561,28	0,14%	192 203,09	0,40%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	1,27%
Sektor budżetowy, w tym:	22 175 143,05	100,00%	23 103 816,29	100,00%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	22 175 143,05	100,00%	23 103 816,29	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Razem	230 554 055,64	100,00%	116 012 484,25	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

W 2024 roku nie wykazano wartości sektora finansowego w kwocie 132 586,50 zł.

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Sektor	31.12.2025		31.12.2024	
	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.	Wartość w zł	Liczba ekspozycji szt.
1	2	3	4	5
Sektor finansowy	0,00	0	0,00	0
Sektor niefinansowy	55 000,00	1	0,00	0
Sektor budżetowy	0,00	0	0,00	0
RAZEM:	55 000,00	55 000,00	0,00	0,00

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegecji warunków umów, zawartych ugod, konsolidacji zadłużenia.

--	--	--	--	--

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

Kategoria należności	Klient	31.12.2025		31.12.2024	
		Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5	6
Kredyty	Klient 1	9 400,00	decyzja Zarządu	10 000,00	decyzja Zarządu
RAZEM		9 400,00		10 000,00	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN		
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	-
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	57 664 385,64	
	Hipoteczne listy zastawne		
	BPV	666 654,11	667 990,78
	RAZEM	58 331 039,75	667 990,78
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	1 572 500,00	1 572 500,00
	Udziały w Concordia TUW	200,00	200,00
	Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	1 573 700,00	1 573 700,00

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB 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.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCI publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Na dzień 31.12.2025r. Wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wynosiła 1 573 700,00 zł i dotyczyła akcji oraz udziałów mniejszościowych.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)- Bank nie posiada

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)- Bank nie posiada

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne NBP	57 664 385,64	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
5.	BPW SGB Banku S.A.	666 654,11	667 990,78
6.	Obligacje korporacyjne	-	-
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	200,00	-
	RAZEM	58 331 239,75	667 990,78

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	1 572 500,00	1 572 500,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
	RAZEM	1 573 500,00	1 573 500,00

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Imne WNiP	Zaliczki na WNiP	Razem
1	2	3	4	5	6	7
1	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	414 393,69	0,00	414 393,69
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- przejęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- z zakupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00	156 027,52	0,00	156 027,52
	- likwidacja	0,00	0,00	156 027,52	0,00	156 027,52
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)	0,00	0,00	258 366,17	0,00	258 366,17
5	Umorzenie stan na początek okresu	0,00	0,00	338 290,99	0,00	338 290,99
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	66 166,51	0,00	66 166,51
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	66 166,51	0,00	66 166,51
	a). amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	b). amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania	0,00	0,00	66 166,51	0,00	66 166,51
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	156 027,52	0,00	156 027,52
	- likwidacja	0,00	0,00	156 027,52	0,00	156 027,52
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)	0,00	0,00	248 429,98	0,00	248 429,98
9	Wartość bilansowa netto BO	0,00	0,00	76 102,70	0,00	76 102,70
10	Wartość bilansowa netto BZ	0,00	0,00	9 936,19	0,00	9 936,19
11	Stopień umorzenia w % na BO	0,00%	0,00%	81,64%	0,00%	81,64%
12	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00%	0,00%	96,15%	0,00%	96,15%

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Inwestycje rozpoczęte	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	61 795,98	5 405 042,68	980 617,50	368 442,59	1 067 126,38	0,00	0,00	7 883 025,13
1a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia, z tytułu:	0,00	0,00	15 375,00	0,00	178 104,00	74 025,00	0,00	267 504,00
	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zakup	0,00	0,00	15 375,00	0,00	178 104,00	74 025,00	0,00	267 504,00
	- aport, darowizna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wzywane na podstawie umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczane do inwestycji - konto 033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia, z tytułu:	0,00	0,00	55 957,05	0,00	181 838,15	0,00	0,00	237 795,20
	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja	0,00	0,00	55 957,05	0,00	181 838,15	0,00	0,00	237 795,20
	- darowizna, aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczane do inwestycji - konto 033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	61 795,98	5 405 042,68	940 035,45	368 442,59	1 063 392,23	74 025,00	0,00	7 912 733,93
5	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	1 280 789,24	688 074,27	174 384,26	825 126,48	0,00	0,00	2 968 374,25
5a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	135 095,06	85 477,13	42 340,00	65 388,76	0,00	0,00	328 300,95
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	a) amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania	0,00	135 095,06	85 477,13	42 340,00	65 388,76	0,00	0,00	328 300,95
	b) amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	55 957,05	0,00	181 838,15	0,00	0,00	237 795,20
	- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja	0,00	0,00	55 957,05	0,00	181 838,15	0,00	0,00	237 795,20
	- darowizna, aport	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	1 415 884,30	717 594,35	216 724,26	708 677,09	0,00	0,00	3 058 880,00
9	Odpis aktualizujący na początek okresu								0,00
10	Odpis aktualizujący na koniec okresu								0,00
11	Wartość bilansowa netto BO	61 795,98	4 124 253,44	292 543,23	194 058,33	241 999,90	0,00	0,00	4 914 650,88
12	Wartość bilansowa netto BZ	61 795,98	3 989 158,38	222 441,10	151 718,33	354 715,14	74 025,00	0,00	4 833 833,93
13	Stopień umorzenia w % na BO	0,00	23,70%	70,13%	47,33%	77,32%	0,00	0,00	37,66%
14	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00	26,20%	76,34%	58,82%	66,64%	0,00	0,00	39,02%

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

Bank nie posiada obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy z art. 3 ust.4 ustawy o rachunkowości.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	540 031,25	511 943,09
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 229,00	457 627,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	27 802,25	54 316,09
	- koszty zapłacone z góry	27 802,25	54 316,09
	- przychody do otrzymania	0,00	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	23 958,87	54 985,29
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 958,87	54 985,29

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	63 977	10	639 770

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Stan zobowiązań (w PLN) 31.12.2025	Stan zobowiązań (w PLN) 31.12.2024
1.	Obligacje podporządkowane	0	0
2.	Pożyczka podporządkowana	2 500 000,00	2 500 000,00
	Razem	2 500 000,00	2 500 000,00

Lp.	ZACIĄGNIĘTE POŻYCZKI		Warunki oprocentowania	Decyzja KNF (o zaliczeniu do funduszy własnych)		Wartość nominalna na dzień bilansowy	Naliczone odsetki na dzień bilansowy	Stan zobowiązań (w PLN)	
	Umowa nr i data	Termin wykupu		(Nr, data)	kwota			31.12.2025	31.12.2024
1									
1	Umowa pożyczki nr 2/2020 z dnia 20.02.2020		46438 stawka referencyjna powiększona o marżę IPS w wys. 0,80p.p.	09.03.2020 nr DBS- DBSZ3.7100.14.2020	2 500 000,00	2 500 000,00	-	2 500 000,00	2 500 000,00
2									
	Razem:		0		2 500 000,00	2 500 000,00	-	2 500 000,00	2 500 000,00

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 wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz z 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	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 684 204,26	448 483,02	40 300,00	257 761,60	1 834 625,68	1 834 625,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	317 365,06	127 682,50	0,00	105 755,95	339 291,61	339 291,61
	- poniżej standardu	0,00	124 837,66	0,00	124 060,66	777,00	777,00
	- wątpliwe	184 268,33	12 802,16	63 996,97	191,45	132 882,07	132 882,07
	- stracone	1 182 570,87	183 160,70	-23 696,97	27 753,54	1 361 675,00	1 361 675,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		1 684 204,26	448 483,02	40 300,00	257 761,60	1 834 625,68	1 834 625,68

Na dzień 31.12.2025r. Bank posiadał rezerwy celowe dotyczące ekspozycji kredytowych sektora niefinansowego w łącznej kwocie 1 834 625,68 zł, odpowiadającej wymaganemu poziomowi rezerw celowych zgodnie z obowiązującymi przepisami. W roku obrotowym Bank dokonał zwiększenia stanu rezerw celowych o kwotę 448 483,02 zł, wykorzystania i przeniesienia rezerw w wysokości 40 300,00 zł oraz rozwiązania rezerw w kwocie 257 761,60 zł.

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 31.12.2025r.	Zwiększenia w badanym okresie	Zmniejszenia w badanym okresie	Wykorzystanie w badanym roku - dotyczy konta zespołu 5	Stan na 31.12.2024r.	Wykorzystanie po dniu bilansowym do dnia badania
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	581	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	626 286,00	387 539,00	157 918,00	0,00	396 665,00	0,00
2.		Pozostałe rezerwy	808 590,75	992 175,25	37 247,00	1 095 251,73	948 914,23	0,00
a).	583	rezerwy na zobowiązania pozabilansowe:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		- w tym na gwarancje przeterminowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b).	584	rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c).	582	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicy (zgodnie z art. 39 Ustawy o rachunkowości)	723 531,38	907 115,88	37 247,00	1 095 251,73	948 914,23	0,00
53200-6		rezerwy na nagrody jubileusowe	355 709,00	27 718,00	0,00	18 200,00	346 191,00	0,00
53200-7		rezerwy na odprawy rentowe	3 097,00	3 72,00	396,00	0,00	3 121,00	0,00
53200-3		rezerwy na odprawy emerytalne	89 086,00	5 863,00	458,00	0,00	83 685,00	0,00
53200-4		rezerwa na premie roczną	183 112,38	830 639,88	0,00	1 077 051,73	429 524,23	0,00
53200-17		rezerwa na odprawy pośmiertne aktuariusz	39 400,00	2 432,00	5 692,00	0,00	42 660,00	0,00
53200-19		rezerwa na niewykorzystane urlopy aktuariusz	53 125,00	40 091,00	30 701,00	0,00	43 735,00	0,00
d).		rezerwy na przyszłe zobowiązania (wymienić tytuły):	85 059,37	85 059,37	0,00	0,00	0,00	0,00
53200-1		rezerwa na koszty prowizji TSUE 383/188	10 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
53200-21		REZERWA NA ZWROT ODSETEK Z TY. ODSETEK MAKSYMALNYCH	59,37	59,37	0,00	0,00	0,00	0,00
53200-9		Rezerwa na jubileusz 80-lecia Banku	75 000,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem:			1 434 876,75	1 379 714,25	195 165,00	1 095 251,73	1 437 109,23	0,00

IV podsumowaniu kolumny " stan na 31.12.2024r" mylnie wpisano kwotę 1 437 109,23 zamiast 1 345 579,23 zł.

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 (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	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	652 118,97	166 234,65	54 947,68	11 164,74	752 241,20
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 899,08	2 172,26	0,00	2 286,31	1 785,03
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	5 381,39	4 691,03	6 615,66	2 777,53	679,23
	- stracone	644 838,50	159 371,36	48 332,02	6 100,90	749 776,94
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	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- obligacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje i udziały	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Inne aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	652 118,97	166 234,65	54 947,68	11 164,74	752 241,20

Na dzień 31.12.2025r. Bank posiadał odpisy aktualizujące na należności sektora niefinansowego w łącznej kwocie 752 241,20 zł. W roku obrotowym Bank utworzył odpisy w kwocie 166 234,65 zł, wykorzystał odpisy w wysokości 54 947,68 zł oraz rozwiązał w kwocie 11 164,74 zł.

Największy udział w strukturze odpisów stanowiły należności zakwalifikowane do kategorii "stracone", których wartość na dzień bilansowy wyniosła 749 776,94 zł. Bank nie posiadał odpisów aktualizujących dotyczących należności sektora finansowego i budżetowego, instrumentów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych oraz innych aktywów.

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:		
- wekslowe	153 981,38	216 744,68
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	0,00	0,00
	153 981,38	216 744,68

Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 153 981,38 PLN.

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	2 846 050,69	3 376 254,28
Sektor finansowy	2 846 050,69	3 376 254,28
w tym nieodwołalne	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	0,00	0,00
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 2 846 050,69 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	328 300,95	185 521,05
	Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu	-	-
	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	135 095,06	69 567,67
	Urządzenia techniczne i maszyny	85 477,13	63 346,05
	Środki transportu	42 340,00	19 152,67
	Inne środki trwałe	65 388,76	33 454,66
2.	Wartości niematerialne i prawne	66 166,51	26 988,51
	RAZEM	394 467,46	212 509,56

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowego majątku trwałego

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	0,00	239 760,00
2.	Środki trwałe nabyte	267 504,00	4 472 920,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	Razem	267 504,00	4 712 680,00

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:	0
1.	Fundusz zasobowy	1 807 137,56
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	0,00
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00
7.	Inne tytuły:	0,00
	RAZEM	2 807 137,56

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 bieżącą

b) część odroczoną

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. W sytuacji braku możliwości określenia daty rozliczenia różnicy przejściowej Zarząd zgodnie z zasadą ostrożności przyjął rozwiązanie przy którym rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalił w najwyższej kwocie (stawka podatkowa 27%) a aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w najniższej kwocie. (stawka podatkowa 21%).

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 w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	396 665,00 0,00	457 627,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	157 918,00 0,00	150 826,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	205 428,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	387 539,00 0,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	512 229,00 0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	626 286,00 0,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczona c) podatek dochodowy z lat ubiegłych		1 032 941,00 857 922,00 229 621,00 -54 602,00

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	7	1 271 310,00	69 060,00	1 340 370,00
Zarząd	3	409 190,00	29 260,00	438 450,00
Pracownicy	5	1 093 690,00	1 710,00	1 095 400,00
Razem	15	2 774 190,00	100 030,00	2 874 220,00

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	59 191,07	PLN
od 1- 3 lat	930 241,62	PLN
Powyżej 3 lat	1 884 787,31	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	155 959,85	116 993,50
Zarząd	817 507,85	771 094,07
Razem	973 467,70	888 087,57

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 2025	za lata 2024
Zarząd	183 112,33	142 800,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2025 r.	2024 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	38	36

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	27 718,00	105 586,00
Na odprawy emerytalne	5 405,00	26 909,00
Na odprawy rentowe	372,00	582,00
Na odprawę pośmiertną	2 432,00	0,00
Na niewykorzystane urlopy	9 390,00	24 645,00
Razem	45 317,00	157 722,00

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	0,00	2 095,48

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

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.

Podejmowanie 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:

- Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,
- Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Rzepinie ,

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 utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
 - 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku;
 - 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
 - 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ściśle 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 Rzepinie '

W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Wydział Produktów i Marketingu 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 Produktów i Marketingu, a monitorowaniem ich było zadaniem Wydziału Ryzyk Bankowych i Controllingu. 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: 0,9% funduszy własnych dla EUR, 0,6% funduszy własnych dla GBP oraz 0,5% funduszy własnych dla USD. Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2025r. wyniosła 94 070,20 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 32 887,19 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (długa) 38 245,89 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 22 937,11 tys. zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2025r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,45%.

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 2025 roku występowały przypadki przekroczenia tego limitu, jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych operacji kasowych klientów po odprowadzeniach gotówkowych i były regulowane w następnych dniach.

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 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 10% 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	390 879,05	352 685,31	15,00%	-	15,00%	52 902,80	738,86%
EUR	4 324 977,16	12 819 859,72	15,00%	1 200 834,55	15,00%	2 103 104,14	205,65%
GBP	37 976,86	15 039,75	15,00%	-	15,00%	2 255,96	1683,40%

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 klientowskich 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 Rzepinie'.

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 przyznaných 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 umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym 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) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,

c) badanie 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 Rzepinie'.

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 straty;

2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

4) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

5) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;

6) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

7) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

8) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB;

9) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;

10) 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 ;

- 11) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieujemnym);
- 12) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 13) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 14) identyfikację 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 i instytucji rządowych lub samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;

- 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 dodatkowym źródłem 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 752 umów lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło w tym roku uzyskać przychody w kwocie 4 596 223,38 zł.

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

- 1) na dzień 31.12.2025 bank nie posiada kredytu w rachunku bieżącym.

Uzyskanie dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł pozwoliło na utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie, zabezpieczyło płynność bieżącą i długoterminową. Nadzorcze Miary Płynności w 2025r. wypełniały wszystkie limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w prawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

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 318,52% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

W okresach kwartalnych 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 158,52%.

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.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:
- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
 - 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
 - 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
 - 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
 - 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania 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,
- 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) Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego,
- 11) Polityka zgodności,

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 – 19,67%
- współczynnik kapitału TIER 1 – 19,13%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 –19,13%,
- wskaźnik dźwigni – 10,25%

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 Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględni 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 i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORY w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nrosto w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

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

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	278 087 309,00	156 243 053,00	74 331 742,00	26 537 069,00	891 903,00	2 042 475,00	3 474 207,00	7 669 549,00	6 897 311,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	261 066 465,00	130 474 974,00	8 293 130,00	26 140 014,00	5 710 563,00	5 710 563,00	28 573 723,00	56 163 498,00	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 kształtowanym 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. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrzných.

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

1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania 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 przeszacowania;

b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzenia analizy; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeszacowania 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 przeszacowania (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-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	28	90	90	180

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2025 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	25 768 079,00	66 038 612,00	397 055,00	4 818 660,00	70 364 242,00
% sumy bilansowej	8,36%	21,43%	0,13%	-1,56%	-22,84%

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 ryzyka, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Wyznaczenie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	58 176 615,00	1 280 573,00	102 445,84
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 997 600,00	4 399 520,00	351 961,60
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	177 543,00	35 509,00	2 840,72
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	113 268 356,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 367 676,00	7 494 424,00	599 553,92
Ekspozycje detaliczne	19 791 624,00	15 358 117,00	1 228 649,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	67 000 456,00	55 062 261,00	4 404 980,88
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 129 530,00	1 294 417,00	103 553,36
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	4 240 354,00	4 240 354,00	339 228,32
Inne pozycje	17 592 542,00	4 990 735,00	399 258,80
RAZEM	313 742 296,00	94 155 910,00	7 532 472,80

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

Należy wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu.

Bank uwzględni ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje.

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 rozpoznaną utraty wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	115 676 526,03	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	92 036 883,09	566 849,17	0,00	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 166 330,24	4 911,30	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	87 790,71	16 857,01	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	89,97	89,97	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	106 803,39	106 803,39	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	1 891 356,04	1 891 356,04	0,00	0,00
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	22 175 143,05	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

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	12 275 270,55	9,62	14 103 132,45	8,33
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	10 442 221,72	27,76	39 735 215,61	23,46
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	65 061 958,79	62,62	115 540 443,58	68,21
RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE WRPP	87 779 451,06	100,00	169 378 791,64	100,00

W 2024 roku warość wyniosła 169 478 628,19.

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

Tytuł	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	208 377,37	0,00
tytuł	odsetki od pożyczki podporządkowanej i BPW	
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wydatki działalności finansowej		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
--------------------	-------------------------	---

I. 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych. Odsetki od BPW prezentuje w działalności inwestycyjnej	-57 663 048,90	-57 664 385,64
II.7 Zmiana stanu należności sektora finansowego-wyłączenie lokat do 3 m-cy i przeniesienie ich jako ekwiwalent do bieżących środków pieniężnych oraz ujęcie odsetek od pożyczki podporządkowanej do działalności inwestycyjnej.	-12 120 769,97	-62 597 780,79

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

Inne istotne kwestie wymagające ujęcia w notcie - które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - np. Sprzedaż istotnego aktywa, należności do funduszu, spłaty kredytu z pozabilansu

W roku obrotowym Bank dokonał zwiększenia odpisu na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych w związku z realizacją świadczeń socjalnych dla pracowników, w tym w formie kart przedpłaconych. Operacja wpłynęła na poziom kosztów działalności Banku w roku obrotowym, jednak nie zagroziła stabilności sytuacji finansowej. Ponadto Zarząd Banku podjął decyzję o tworzeniu dodatkowego odpisu, który na koniec 2025 roku wyniósł 75 000,00 zł. na organizację Jubileuszu Banku w 2027 roku.

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.