

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
<b>Kapitał Tier I, w tym</b>	52 453 216,76	41 152 272,67
Kapitał podstawowy Tier I	52 453 216,76	41 152 272,67
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</b>	253 894 400,52	209 362 840,72
z tytułu ryzyka kredytowego:	234 049 912,52	162 736 002,72
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 844 488,00	46 626 838,00
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</b>	20,66%	19,66%
<b>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</b>	20,66%	19,66%
<b>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</b>	20,66%	19,66%
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	23 929 552,00	16 749 027,26

**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.

**Zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:**

- 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 52 453 216,76 PLN, tj. 12 409 969,19 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszanego 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 20 311 552,04 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 20,66%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2025 roku wyniósł 20,66% i ukształtował się 14,66 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 20,66%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2025 rok o 16,16 pp.

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,
- ryzyko kapitałowe.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2025 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił	23 929 552,00 PLN
i składał się z następujących wymogów:	
- na ryzyko kredytowe -	20 620 993,00 PLN
- na ryzyko walutowe -	37 000,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	1 587 559,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	1 684 000,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN

**Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim 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. Dział w walutowej równowadze aktywów i pasywów

Bank przeliczył sprawozdanie finansowe i rachunek przepływów w jednostkach pieniężnych polskich złotych. W sprawozdaniu Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku w walutowej równowadze aktywów i pasywów wyrażone w polskich złotych, wzięto pod uwagę przeliczenia na polski złoty po obowiązującym w tym dniu średnim kursie wymiennym dla danej waluty przez NBP, tj.:

Wyszka	PLN	EUR
ELB	4,2267	4,221
ELSD	4,0253	4,0204
CEP	4,4133	5,1443
EXK		
NWK		
SEK		
ALB		
CZK		
CAD		
USD		

Wskazanie przepływu aktywów

Wyszka	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Naliczenia od wzięcia finansowego		Naliczenia od wzięcia strefowego		Naliczenia od wzięcia budżetowego		Przebiegi aktywów	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ELB	246 045,00	551 075,00	6 175 727,55	6 762 855,64					100	2 454,77
ELSD	6 573,00	14 313,00	1 533 223,65	1 407 497,90						
CEP	6 385,00	3 380,00	7 000,67	9 004,39						
EXK										
NWK										
SEK										
ALB										
CZK										
CAD										
PLN	4 234 031,45	4 638 046,35	99 135 333,52	95 774 170,54	245 152 091,38	239 251 208,05	9 239 281,81	9 689 224,26	64 638 075,54	64 242 133,43

Wskazanie zmian aktywów w przeliczeniu na złote

Wyszka	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Naliczenia od wzięcia finansowego		Naliczenia od wzięcia strefowego		Naliczenia od wzięcia budżetowego		Przebiegi aktywów	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ELB	1 048 413,03	1 337 700,45	24 333 243,59	28 897 473,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 489,33
ELSD	21 075,52	58 700,49	5 487 843,82	6 343 138,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CEP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EXK	29 057,90	31 573,19	5 337,45	46 363,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NWK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NWK	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
ALB	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	4 234 031,45	4 638 046,35	99 135 333,52	95 774 170,54	245 152 091,38	239 251 208,05	9 239 281,81	9 689 224,26	64 638 075,54	64 242 133,43
<b>RAZEM</b>	<b>5 438 056,36</b>	<b>5 438 056,36</b>	<b>139 732 744,59</b>	<b>139 659 763,44</b>	<b>245 152 091,38</b>	<b>239 251 208,05</b>	<b>9 239 281,81</b>	<b>9 689 224,26</b>	<b>64 638 075,54</b>	<b>64 242 133,43</b>

Źródło: sprawozdanie Banku w aktywach w walutowej równowadze, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP obowiązującego dla porównywalnych walut, na dzień 31 grudnia 2025 roku, przedstawione poniżej tabeli.

Wyszka	31.12.2025		31.12.2024	
	AKTYWNA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWNA (w zł)	UDZIAŁ %
ELB	27 333 055,51	5,18%	30 240 852,49	7,16%
ELSD	5 533 027,52	1,23%	6 209 259,86	1,47%
CEP	0,00	0,00%	0,00	0,00%
EXK	35 324,44	0,01%	42 734,89	0,01%
EXK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NWK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
ALB	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	427 368 470,43	93,81%	385 094 283,53	91,36%
<b>RAZEM</b>	<b>451 967 986,51</b>	<b>100%</b>	<b>422 585 689,69</b>	<b>100%</b>

GRUPA AKTYWNY	Mierzony na dzień 31.12.2025 (w %)		Mierzony na dzień 31.12.2024 (w %)	
	Wyszka	UDZIAŁ %	Wyszka	UDZIAŁ %
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,24%	0,53%		
Naliczenia od wzięcia finansowego	6,94%	8,50%		
Naliczenia od wzięcia strefowego	0,00%	0,00%		
Naliczenia od wzięcia budżetowego	0,00%	0,00%		
Przebiegi aktywów	0,00%	0,00%		
<b>RAZEM</b>	<b>7,18%</b>	<b>8,83%</b>		

Wskazanie przepływu pasywów

Wyszka	Zobowiązania wobec wzięcia finansowego		Zobowiązania wobec wzięcia strefowego		Zobowiązania wobec wzięcia budżetowego		Przebiegi pasywów	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ELB	0,00	0,00	4 086 203,48	1 244 274,42	130,15	79,49		96,10
ELSD			1 536 706,30	1 909 168,64				
CEP								
EXK			19 487,88	13 531,76				
EXK								
NWK								
SEK								
ALB								
CZK								
CAD								
PLN	695 543,34	446 094,42	307 024 304,30	788 589 844,48	47 689 854,73	47 124 208,44	64 286 096,49	56 891 532,03

Wskazanie zmian pasywów w przeliczeniu na złote

Wyszka	Zobowiązania wobec wzięcia finansowego		Zobowiązania wobec wzięcia strefowego		Zobowiązania wobec wzięcia budżetowego		Przebiegi pasywów	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ELB	21,15	0,00	27 041 481,59	30 189 064,78	551,80	346,52	0,00	490,21
ELSD	0,00	0,00	5 534 027,52	6 189 404,41	0,00	0,00	0,00	0,00
CEP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EXK	0,00	0,00	25 583,54	43 246,04	0,00	0,00	0,00	0,00
EXK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NWK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NWK	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
ALB	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	675 741,19	446 094,42	307 024 304,30	788 589 844,48	47 689 854,73	47 124 208,44	64 286 096,49	56 891 532,03
<b>RAZEM</b>	<b>675 741,19</b>	<b>446 094,42</b>	<b>349 577 093,73</b>	<b>322 897 214,76</b>	<b>47 689 854,73</b>	<b>47 124 208,44</b>	<b>64 286 096,49</b>	<b>56 891 532,03</b>

Tabela przepływu pasywów wyrażonych w polskich złotych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP obowiązującego dla porównywalnych walut, na dzień 31 grudnia 2025 roku, przedstawione poniżej tabeli.

Wyszka	31.12.2025		31.12.2024	
	PASYWNA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWNA (w zł)	UDZIAŁ %
ELB	27 041 092,23	5,14%	30 189 215,59	7,15%
ELSD	5 534 027,52	1,23%	6 189 404,41	1,46%
CEP	0,00	0,00%	0,00	0,00%
EXK	79 546,58	0,02%	63 204,66	0,02%
EXK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NWK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
ALB	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	421 433 769,00	93,72%	389 061 359,99	91,71%
<b>RAZEM</b>	<b>451 967 986,51</b>	<b>100,00%</b>	<b>422 585 689,69</b>	<b>100,00%</b>

GRUPA PASYWNY	Mierzony na dzień 31.12.2025		Mierzony na dzień 31.12.2024	
	Wyszka	UDZIAŁ %	Wyszka	UDZIAŁ %
Zobowiązania wobec wzięcia finansowego	0,00%	0,00%		
Zobowiązania wobec wzięcia strefowego	7,18%	8,83%		
Zobowiązania wobec wzięcia budżetowego	0,00%	0,00%		
Przebiegi pasywów	0,00%	0,00%		
<b>RAZEM</b>	<b>7,18%</b>	<b>8,83%</b>		

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
Institucje finansowe	693 564,47	0,18%	466 004,92	0,13%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	6 328,28	0,00%	1 887 836,43	0,52%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	37 976 223,78	9,77%	43 126 698,12	11,80%
Rolnicy indywidualni	21 181 480,90	5,45%	13 076 384,87	3,58%
Przedsiębiorstwa indywidualne	18 213 867,68	4,68%	19 268 320,41	5,27%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	30 895 509,33	7,94%	28 782 365,34	7,87%
Institucje rządowe i samorządowe	47 610 406,51	12,24%	42 124 548,96	11,52%
Osoby prywatne	232 304 521,16	59,74%	216 889 608,53	59,32%
<b>RAZEM</b>	<b>388 881 902,11</b>	<b>100,00%</b>	<b>365 621 767,58</b>	<b>100,00%</b>

**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
stubicki	245 615 184,64	63,16%	238 157 691,12	65,14%
sulciński	143 266 717,47	36,84%	127 464 076,46	34,86%
<b>RAZEM</b>	<b>388 881 902,11</b>	<b>100,00%</b>	<b>365 621 767,58</b>	<b>100,00%</b>

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2025 roku stanowiły one 85,46% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 63,16% z powiatu stubickiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 59,74% od osób fizycznych i w 12,24% od instytucji rządowych i samorządowych.

**4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku na 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 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	3 999 094,43	1,31%	3 463 553,28	1,33%
Klient 2	4 346 041,90	1,42%	3 521 928,60	1,36%
Klient 3	4 390 266,04	1,43%	3 642 138,27	1,40%
Klient 4	4 609 493,94	1,51%	3 811 186,90	1,47%
Klient 5	4 707 117,93	1,54%	4 147 732,71	1,60%
Klient 6	4 958 183,70	1,62%	4 193 742,67	1,62%
Klient 7	4 966 300,09	1,62%	4 213 754,83	1,62%
Klient 8	5 048 617,66	1,65%	4 517 052,26	1,74%
Klient 9	6 821 632,78	2,23%	4 993 419,56	1,92%
Klient 10	7 598 625,55	2,48%	7 619 758,27	2,94%
<b>Razem</b>	<b>51 445 374,02</b>		<b>44 124 267,35</b>	

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2025 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,00% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2024 roku 12,13%).

**KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP**

Struktura zaangażowania największych 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	2 268 335,76	0,74%	909 872,56	0,35%
Grupa 2	3 667 673,19	1,20%	1 603 089,40	0,62%
Grupa 3	4 284 272,95	1,40%	4 186 483,00	1,61%
Grupa 4	4 205 355,50	1,37%	4 295 704,00	1,65%
Grupa 5	4 208 183,18	1,37%	4 417 565,00	1,70%
<b>Razem</b>	<b>18 633 820,58</b>		<b>15 412 713,96</b>	

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 1,37% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 1,7%).

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 8,02% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2024 roku 10,74%).

**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	9 283 110,40	3,03%	9 637 110,40	3,71%
Budownictwo	58 098 590,25	18,97%	39 135 816,67	15,08%
Dostawa wody	422 526,89	0,14%	851 221,86	0,33%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 623 654,85	0,86%	1 729 051,97	0,67%
Działalność naukowa i techniczna	-	0,00%	-	0,00%
Działalność w zakresie usług administracyjna i działalność wspierająca	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	38 244 017,81	12,49%	23 135 628,45	8,91%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	15 462 067,22	5,05%	12 803 830,20	4,93%
Edukacja	-	0,00%	-	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	18 215 677,92	5,95%	13 570 658,11	5,23%
Informacja i komunikacja	-	0,00%	-	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 317 136,00	0,43%	5 791 118,00	2,23%
Pozostała działalność usługowa	25 205 759,07	8,23%	16 673 438,02	6,42%
Przetwórstwo przemysłowe	11 450 712,30	3,74%	8 120 650,76	3,13%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	54 447 117,27	17,78%	47 249 408,54	18,20%
Transport i gospodarka magazynowa	5 478 982,89	1,79%	7 897 777,63	3,04%
Pozostałe branże	-	0,00%	55 749,55	0,02%
Osoby fizyczne*	65 945 366,12	21,54%	72 949 319,80	28,10%
<b>Razem</b>	<b>306 194 718,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>259 600 779,96</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczenie 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 oraz branża budownictwo.

Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. 'Budownictwo' oraz 'Rolnictwo' na 31 grudnia 2025 roku wyniosła 36,75% (na 31 grudnia 2024 roku 33,28%).

**KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH**

Bank nie stosuje podziału geograficznego, gdyż działa na terenie jednego województwa.

5. Informacje o:

- 5.1. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, wiodące zgodnie z przepisami ujętymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyłączeniem kredytów i pożyczek, i obrotów banku i w innych podmiotach finansowych, w tym informacji o:
  - a) należnościach z obrotowym terminem zapłaty,
  - b) należnościach przedterminowych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerwy obrotowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego
- 5.2. Instrukcji i protokołów, od których bank nie małać odsetek,
- 5.3. Aktywów finansowych, z podziałem na:
  - a) aktywa finansowe wygenerowane w wartości godziwej przez zmiany finansowe,
  - b) aktywa finansowe przeliczone do obrotu,
  - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
  - d) aktywa finansowe otrzymane do terminu zapadalności,
  - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
  - f) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywnych i zobowiązań finansowych wygenerowanych w wartości godziwej przez zmiany finansowe, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oceny wartości

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

Podmiot	31.12.2025		31.12.2024	
	Wartość stan 31	Struktura stan 31	Wartość stan 31	Struktura stan 31
1	2	3	4	5
<b>Banki finansowe, w tym:</b>	<b>139 728 264,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>139 059 252,44</b>	<b>1,33%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	919 885,36	0,70%	1 728 492,21	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obrotowością	229,84	0,20%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki powściągnięte	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki w pełni wypłacone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Inne	65 222 202,47	0,00%	65 809 744,12	0,00%
Inne należności	64 508 432,03	0,00%	63 279 500,11	50,31%
<b>Składnik finansowy, w tym:</b>	<b>245 132 091,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>230 251 208,05</b>	<b>98,79%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	227 448 812,62	96,87%	129 292 198,25	5,28%
Kredyty i pożyczki pod obrotowością	4 262 337,63	1,74%	7 267 079,12	3,46%
Kredyty i pożyczki powściągnięte	2 723 556,64	1,11%	2 411 766,23	1,02%
Kredyty i pożyczki w pełni wypłacone	696 264,29	0,28%	287 166,35	0,13%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Składnik budżetowy, w tym:</b>	<b>9 828 309,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 689 224,26</b>	<b>100,00%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	9 118 572,94	99,88%	9 677 125,73	99,88%
Kredyty i pożyczki pod obrotowością	9 014,12	0,19%	12 098,53	0,12%
Kredyty i pożyczki powściągnięte	2 688,25	0,03%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki w pełni wypłacone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Razem</b>	<b>384 993 176,09</b>	<b>100,00%</b>	<b>334 089 470,65</b>	<b>100,00%</b>

\*Wskazać straty dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danej kategorii w należnościach ogółem, wskazać straty dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

5.1.a. Informacje o należnościach z obrotowym terminem zapłaty

Nie występuje

5.1.b. Informacje o należnościach przedterminowych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerwy obrotowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego

Nie występuje

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

Kategoria należności	Klient	31.12.2025		31.12.2024	
		Wartość kapitału w zł	Przebieg banku należności odsetek	Wartość kapitału w zł	Przebieg banku należności odsetek
1	2	3	4	5	6
WATPIWA	Klient 1	123 705,42	opóźniony finansowo, inne niż jedynego kredytobiorcy	0,00	kredyty w obrotu przez dzień kredytowy
STRACONA	Klient 2	249 657,21	procent o nadatek zapłaty	249 657,21	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 3	551 444,69	podlegającym odsetkom	551 444,69	podlegającym odsetkom
STRACONA	Klient 4	28 109,73	procent o nadatek zapłaty	28 109,73	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 5	562 305,90	procent o nadatek zapłaty	562 305,90	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 6	172 329,70	procent o nadatek zapłaty	180 329,70	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 7	628 750,70	procent o nadatek zapłaty	628 750,70	procent o nadatek zapłaty
NORMALNA	Klient 8	90 000,00	inne niż kredytobiorcy, podlegającym opłatom	0,00	kredyty w obrotu przez dzień kredytowy
STRACONA	Klient 9	67 374,39	procent o nadatek zapłaty	92 374,39	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 10	96 000,00	procent o nadatek zapłaty	99 989,30	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 11	248 481,27	procent o nadatek zapłaty	248 481,27	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 12	13 669,16	procent o nadatek zapłaty	20 000,00	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 13	64 246,28	procent o nadatek zapłaty	74 421,44	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 14	6 346,32	procent o nadatek zapłaty	6 346,32	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 15	9 200,00	procent o nadatek zapłaty	9 469,62	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 16	4 950,00	procent o nadatek zapłaty	6 200,00	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 17	1 000,00	procent o nadatek zapłaty	1 000,00	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 18	210 000,00	procent o nadatek zapłaty	210 000,00	procent o nadatek zapłaty
STRACONA	Klient 19	22 816,95	procent o nadatek zapłaty	22 816,95	procent o nadatek zapłaty
WATPIWA	Klient 20	422 526,89	umowa ugody z francuskojęzycznym	0,00	kredyty w obrotu przez dzień kredytowy
PONIEŻY STANOWIĄCY	Klient 21	169 674,00	inne niż kredytobiorcy, podlegającym opłatom	0,00	kredyty w obrotu przez dzień kredytowy
STRACONA	Klient 22	167 008,95	procent o nadatek zapłaty	0,00	kredyty w obrotu przez dzień kredytowy
<b>RAZEM</b>		<b>3 989 757,56</b>		<b>2 980 797,23</b>	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wygenerowane w wartości godziwej przez zmiany finansowe
- b) aktywa finansowe przeliczone do obrotu
- c) kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazane w pkt 5.1.
- d) aktywa finansowe otrzymane do terminu zapadalności
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyzerowanie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wygenerowane w wartości godziwej przez zmiany finansowe	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeliczone do obrotu	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe otrzymane do terminu zapadalności	Banki powściągnięte NBP	52 896 503,52	49 984 042,86
	Bankowo Powszechny Historyczny SGB-Bank S.A.	1 007 436,46	1 009 728,51
	Obligacje Półkrajowe Fundusze Rozwoju	-	5 054 089,47
<b>RAZEM</b>		<b>53 903 939,98</b>	<b>56 051 861,24</b>
d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa SCB-Bank S.A.	2 500 000,00	2 500 000,00
	Układy Spółdzielczy System Osłony	1 000,00	1 000,00
	SCB	2 500 000,00	2 500 000,00
<b>RAZEM</b>		<b>2 501 000,00</b>	<b>2 501 000,00</b>

Na dzień bilansowy aktywa w SCB-Banku S.A. oraz w odniesieniu do SSO SCB zostały wygenerowane według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży były wygenerowane w wartości godziwej przez zmianę finansowe, w szczególności aktywa i zobowiązania inwestycyjne, które Bank wygenerował według ceny nabycia z wartości 2 501 000,00 PLN. Aktywa aktywa i zobowiązania inwestycyjne, które Bank wygenerował według ceny nabycia z wartości 2 501 000,00 PLN. Aktywa aktywa i zobowiązania inwestycyjne, które Bank wygenerował według ceny nabycia z wartości 2 501 000,00 PLN.

5.4 Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywnych i zobowiązań finansowych wygenerowanych w wartości godziwej przez zmiany finansowe, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oceny wartości

Nie występuje

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

**6.1 Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**6.2 Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym**

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**6.3 Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe**

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**6.4 Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona:**

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,**

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**6.5 Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco**

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (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.	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	-	5 058 080,87
	<b>RAZEM</b>	<b>-</b>	<b>5 058 080,87</b>

**8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)**

Nie wystąpiły.

**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
3.	Bony pieniężne NBP	52 896 503,52	49 984 042,86
	<b>RAZEM</b>	<b>52 896 503,52</b>	<b>49 984 042,86</b>

**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.	2 500 000,00	2 500 000,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 007 436,46	1 009 728,51
	<b>RAZEM</b>	<b>3 508 436,46</b>	<b>3 510 728,51</b>

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

Nie wystąpiła.

**9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego**

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

**10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:**

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży**

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

13.2. Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.3. Wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.5. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany

13.6. Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

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

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

**15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

**16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi**

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

**17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:**

17.1 Środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

**19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:**

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:**

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku**

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku**

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia

23.2 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3 zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na

23.4 zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5 zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie występowały zobowiązania od

**24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego**

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

## 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	Inne WNiP	Zaliczki na WNiP	Razem
1	2	3	4	5	6	7
1	Wartość brutto na początek okresu			300 307,71		300 307,71
2	Zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00	28 000,00	0,00	28 000,00
	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie					0,00
	- z zakupu			28 000,00		28 000,00
	- inne					0,00
3	Zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00	68 318,00	0,00	68 318,00
	- likwidacja					0,00
	- inne-przeniesienie na ewid.niskocenną			68 318,00		68 318,00
4	Wartość brutto na koniec okresu (1+2-3)	0,00	0,00	259 989,71	0,00	259 989,71
5	Umorzenie stan na początek okresu			297 507,00		297 507,00
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	8 634,09		8 634,09
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:	0,00	0,00	8 634,09		8 634,09
	a). amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania			8 634,09		8 634,09
	b). amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania					0,00
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	68 318,00		68 318,00
	- likwidacja					0,00
	- inne-przeniesienie na ewid.niskocenną			68 318,00		68 318,00
8	Umorzenie stan na koniec okresu (5+6-7)	0,00	0,00	237 823,09		237 823,09
9	Wartość bilansowa netto BO	0,00	0,00	2 800,71	0,00	2 800,71
10	Wartość bilansowa netto BZ	0,00	0,00	22 166,62	0,00	22 166,62
11	Stopień umorzenia w % na BO	0,00%	0,00%	99,07%		99,07%
12	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00%	0,00%	91,47%		91,47%

## 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	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wartość brutto - stan na początek okresu	619 042,33	8 992 870,25	950 264,60	120 047,50	1 280 017,48	0,00	0,00	11 962 242,16
1a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
2	Zwiększenia, z tytułu:	0,00	0,00	210 781,43	0,00	507 529,11	511 962,26	0,00	1 230 272,80
	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie					507 529,11			507 529,11
	- zakup			210 781,43			507 529,11		718 310,54
	- aport, darowizna								0,00
	- używane na podstawie umów leasingu finansowego								0,00
	- aktualizacja wartości								0,00
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczane do inwestycji - konto 033								0,00
	- inne						4 433,15		4 433,15
3	Zmniejszenia, z tytułu:	0,00	0,00	330 573,87	0,00	726 759,36	511 962,26	0,00	1 569 295,49
	- sprzedaż								0,00
	- likwidacja					479 010,10			479 010,10
	- darowizna, aport								0,00
	- aktualizacja wartości								0,00
	- aktywa trwałe przeznaczone do zbycia i zaliczane do inwestycji - konto 033								0,00
	- inne-przeniesienie na ewid.niskocenną			330 573,87		247 749,26	511 962,26		1 090 285,39
4	Wartość brutto stan na koniec okresu	619 042,33	8 992 870,25	830 472,16	120 047,50	1 060 787,23	0,00	0,00	11 623 219,47
5	Umorzenie - stan na początek okresu	0,00	3 470 796,58	705 120,12	84 033,26	1 088 046,58			5 347 996,54
5a	w tym aktywa trwałe przeznaczone do zbycia								0,00
6	Zwiększenie umorzenia z tytułu:	0,00	222 541,14	69 434,02	24 009,50	90 489,35			406 474,01
	- amortyzacja (umorzenie), w tym:		222 541,14	69 434,02	24 009,50	90 489,35			406 474,01
	a) amortyzacja (umorzenie) stanowiąca koszty uzyskania		208 881,90	69 434,02	24 009,50	90 489,35			392 814,77
	b) amortyzacja (umorzenie) nie stanowiąca kosztów uzyskania		13 659,24						13 659,24
7	Zmniejszenie umorzenia z tytułu:	0,00	0,00	330 573,87	0,00	722 326,21			1 052 900,08
	- sprzedaż								0,00
	- likwidacja					479 010,10			479 010,10
	- darowizna, aport								0,00
	- inne-przeniesienie na ewid.niskocenną			330 573,87		243 316,11			573 889,98
8	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	3 693 337,72	443 980,27	108 042,76	456 209,72			4 701 570,47
9	Odpis aktualizujący na początek okresu								0,00
10	Odpis aktualizujący na koniec okresu								0,00
11	Wartość bilansowa netto BO	619 042,33	5 522 073,67	245 144,48	36 014,24	191 970,90	0,00	0,00	6 614 245,62
12	Wartość bilansowa netto BZ	619 042,33	5 299 532,53	386 491,89	12 004,74	604 577,51	0,00	0,00	6 921 649,00
13	Stopień umorzenia w % na BO	0,00	0,39	0,74	0,70	0,85			0,45
14	Stopień umorzenia w % na BZ	0,00	0,41	0,53	0,90	0,43			0,40

1	Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.	3	4
	RAZEM:	X	0,00

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

Nie wystąpiły. Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>1 243 511,47</b>	<b>1 033 899,06</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 193 708,00	941 828,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	49 803,47	92 071,06
	- koszty zapłacone z góry	34 228,87	53 227,66
	- przychody do otrzymania	15 574,60	38 843,40
<b>2</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>403 077,50</b>	<b>368 167,83</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	403 077,50	368 167,83

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	4 180	100	418 000
2.	Osoby prawne	152	100	15 200
	RAZEM	4 332		433 200

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

**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**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

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
<b>1.</b>	<b>Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00			0,00
	- poniżej standardu			0,00			0,00
	- wycapliwie			0,00			0,00
	- stracone			0,00			0,00
<b>2.</b>	<b>Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>5 673 869,90</b>	<b>1 841 312,82</b>	<b>504 609,98</b>	<b>992 058,24</b>	<b>6 018 514,50</b>	<b>6 018 514,50</b>
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	278 757,03	165 616,70	-129 174,25	333 819,64	239 728,34	239 728,34
	- poniżej standardu	846 609,78	480 558,12	571 142,12	83 331,08	672 694,70	672 694,70
	- wycapliwie	278 726,39	545 843,81	-123 643,83	266 550,16	681 663,87	681 663,87
	- stracone	4 269 776,70	649 294,19	186 285,94	308 357,36	4 424 427,59	4 424 427,59
<b>3.</b>	<b>Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:</b>	<b>34,68</b>	<b>838,08</b>	<b>0,00</b>	<b>867,76</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją			0,00		0,00	0,00
	- poniżej standardu			0,00		0,00	0,00
	- wycapliwie			0,00		0,00	0,00
	- stracone	34,68	838,08	0,00	867,76	5,00	5,00
<b>Razem</b>		<b>5 673 904,58</b>	<b>1 842 150,90</b>	<b>504 609,98</b>	<b>992 926,00</b>	<b>6 018 519,50</b>	<b>6 018 519,50</b>

Na dzień bilansowy 31.12.2025 roku Bank utworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe od sektora niefinansowego na łączną kwotę 6 018 514,50 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 31.12.2024r.	Zwiększenia w badanym okresie	Zmniejszenia w badanym okresie	Wykorzystanie w badanym roku - dotyczy konta zespołu 5	Stan na 31.12.2023r.	Wykorzystanie po dniu bilansowym do dnia badania
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	581	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	745 300,00	460 419,00	259 953,00		544 834,00	
2.		Pozostałe rezerwy	2 153 517,62	822 483,99	2 088,75	839 729,18	2 172 851,56	6 445,16
a).	583	rezerwy na zobowiązania pozabilansowe:						
		- w tym na gwarancje przeterminowane						
b).	584	rezerwy na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c).	582	rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze (zgodnie z art. 39 Ustawy o rachunkowości)	2 067 069,83	822 483,99	2 088,75	839 729,18	2 086 403,77	6 445,16
	53204-22	rezerwy na nagrody jubileuszowe	699 823,20	238 202,34	0,00	55 200,00	516 820,86	0,00
	53204-23	rezerwy na odprawy emerytalne	268 463,08	81 915,09	0,00	0,00	186 547,99	0,00
	53204-24	rezerwa na odprawy pieniężne dla Zarządu	213 161,10	28 903,20	0,00	0,00	184 257,90	0,00
	53204-26	niewykorzystane urlopy-koszty do zaplaceniu	517 012,19	104 853,10	0,00	7 299,20	419 458,29	0,00
	53200-1/0	rezerwa na premię roczną dla Zarządu	362 165,10	362 165,10	2 088,75	346 810,97	348 899,72	0,00
	53200-1/0	rezerwa na wypłatę wynagrodzeń premia Generali, pozyskanie akceptanta i nagroda roczna	6 445,16	6 445,16	0,00	430 419,01	430 419,01	6 445,16
d).		rezerwy na przyszłe zobowiązania (wymienić tytuły):	86 447,79	0,00	0,00	0,00	86 447,79	0,00
		z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	62 617,34	0,00	0,00	0,00	62 617,34	
		z tytułu toczącego się postępowania sądowego						
		restrukturyzacja						
	58201-1/0	rezerwa na zob.z tyt.zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich	23 830,45	0,00	0,00	0,00	23 830,45	
		...						
		<b>Razem:</b>	<b>2 898 817,62</b>	<b>1 282 902,99</b>	<b>262 041,75</b>	<b>839 729,18</b>	<b>2 717 685,56</b>	<b>6 445,16</b>

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
<b>1.</b>	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>4,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4,00</b>
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją		4,00	0,00		4,00
	- poniżej standardu			0,00		
	- wątpliwe			0,00		
	- stracone			0,00		
<b>2.</b>	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	<b>418 758,06</b>	<b>223 673,06</b>	<b>48 301,25</b>	<b>86 801,27</b>	<b>507 328,60</b>
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 022,81	3 026,61	203,40	2 422,15	1 423,87
	- poniżej standardu	6 331,78	29 592,72	19 822,01	7 883,00	8 219,49
	- wątpliwe	2 439,97	51 689,74	-5 243,27	44 772,43	14 600,55
	- stracone	408 963,50	139 363,99	33 519,11	31 723,69	483 084,69
<b>3.</b>	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:</b>	<b>184,24</b>	<b>588,99</b>	<b>0,00</b>	<b>212,52</b>	<b>560,71</b>
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	184,24	197,31	31,76	212,52	137,27
	- poniżej standardu		391,68	-31,76		423,44
	- wątpliwe			0,00		
	- stracone			0,00		
<b>4.</b>	<b>Instrumenty finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- obligacje					0,00
	- jednostki uczestnictwa FIO					0,00
	- certyfikaty inwestycyjne					0,00
	- akcje i udziały					0,00
<b>5.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>					<b>0,00</b>
<b>6.</b>	<b>Inne aktywa</b>					<b>0,00</b>
<b>RAZEM</b>						

**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
<b>Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:</b>		
- wekslowe	3 618 514,90	3 981 526,72
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 618 514,90	3 981 526,72

Bank udzielił gwarancji na kwotę 559 454,83 PLN, w tym 559 454,83 PLN dla przedsiębiorstw indywidualnych.  
Na dzień bilansowy saldo udzielonych 3 618 514,90 PLN.

**38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:**

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b. rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c. warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d. informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e. informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

**38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

**38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nienajetych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

**38.5. Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

**38.6. Informacje na temat nienajetych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu**

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

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

Udzielone zobowiązania	31.12.2025 (w PLN)	31.12.2024 (w PLN)
1	2	3
Zobowiązania udzielone	41 911 961,18	29 098 154,48
Sektor finansowy		
w tym nieodwołalne		
Sektor niefinansowy	41 461 159,64	28 694 865,19
w tym nieodwołalne		
Sektor budżetowy	450 801,54	403 289,29
w tym nieodwołalne		
razem nieodwołalne	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2025 roku kwota 41 911 961,18 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.

**38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:**

38.8a. rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiary, terminowych instrumentów finansowych

38.8b. rodzajów instrumentów bazowych

38.8c. podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

**39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:**

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływająby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:**

**41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej**

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

**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.	<b>Środki trwałe</b>	406 474,01	337 133,69
	Grunty, w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu	-	-
	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	222 541,14	222 541,14
	Urządzenia techniczne i maszyny	69 434,02	41 509,30
	Środki transportu	24 009,50	24 009,50
	Inne środki trwałe	90 489,35	49 073,75
2.	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	8 634,09	19 837,99
	<b>RAZEM</b>	<b>415 108,10</b>	<b>356 971,68</b>

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

**41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie dokonywał wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

**41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

**41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	498 772,71	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	48 301,25	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	5 837,27	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>552 911,23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 552 911,23 PLN.  
Informacje o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

**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	28 000,00	
2.	Środki trwałe nabyte	210 781,43	
3.	Środki trwałe w budowie	507 529,11	
	<b>Razem</b>	<b>746 310,54</b>	<b>0,00</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
	<b>Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:</b>	8 937 222,04
1.	Fundusz zasobowy	8 670 000,00
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	267 222,04
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	-	
	<b>RAZEM</b>	<b>8 937 222,04</b>

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidział takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

**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 odroczonej
- c) podatek dochodowy z lat ubiegłych

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe i przepisy podatkowe, które na dzień bilansowy prawnie obowiązywały. 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.	<b>Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach</b>	544 834,00	941 828,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	<b>Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych</b>	259 953,00	229 351,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	<b>Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.</b>	x	481 231,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	<b>Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p</b>	460 419,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	<b>Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego</b>	0,00	1 193 708,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	<b>Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego</b>	745 300,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	<b>Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:</b>		2 286 645,00
	a) część bieżąca		2 338 059,00
	b) część odroczonej	200 466,00	-251 880,00
	c) podatek dochodowy z lat ubiegłych		

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2025	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2025	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2025	Razem 31.12.2025
Rada Nadzorcza	6	1 220 726,25	95 720,24	1 316 446,49
Zarząd	2	19 500,00	15 000,00	34 500,00
Pracownicy	24	3 418 137,79	81 931,92	3 500 069,71
<b>Razem</b>	<b>32</b>	<b>4 658 364,04</b>	<b>192 652,16</b>	<b>4 851 016,20</b>

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	400 000,00	PLN
od 1- 3 lat	176 295,19	PLN
Powyżej 3 lat	4 274 721,01	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	392 766,44	245 475,20
Zarząd	1 399 272,71	1 104 091,06
<b>Razem</b>	<b>1 792 039,15</b>	<b>1 349 566,26</b>

Z nadwyżki bilansowej za rok 2024 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2025 r.	2024 r.
Rezerwa na zmiennie składniki wynagrodzeń	za lata 2025	za lata 2024
Zarząd	362 165,10	348 899,72

W roku 2025 wynagrodzenie wypłacone członkom zarządu lub organom nadzorczym ujęte jest w kwocie brutto łącznie z narzutami stanowiącymi koszty pracodawcy.

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2025 r.	2024 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	64,25	60,65

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	238 202,34	0,00
Na odprawy emerytalne i rentowe	81 915,09	0,00
Na niewykorzystane urlopy	104 853,10	126 986,67
Inne	397 513,46	797 383,23
<b>Razem</b>	<b>822 483,99</b>	<b>924 369,90</b>

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	189 181,64	174 913,61

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

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

W 2025 roku Bank nie przeprowadzał transakcji z podmiotami powiązаныmi.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

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

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

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

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

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w Strategii.

Podjętowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznymi. Ostrożnością 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:

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

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

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

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim,
- Strategia zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku Spółdzielczym w Osnie Lubuskim.

**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 wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Bank Zrzeszającego,
  - 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; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
  - 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
  - 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
  - 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

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

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu Finansowo-Księgowego, a monitorowanie ich było zadaniem Zespołu Ryzyk Bankowych. Zarząd Banku jest co kwartał informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza w okresach półrocznych (według Informacji Zarządczej).

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

Bank dąży do utrzymania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,51% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do EUR, 0,39% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do USD, 0,10% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do GBP. Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2025r. wyniosła 110,77 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 107,60 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 23,08 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 3,17 tys. zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2025r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,2%.

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 2024 roku wystąpiły przypadki przekroczenia tego limitu, jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych operacji kasowych klientów po odprowadzeniach gotówkowych i były regulowane w następnym dniu. 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. ułto 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	1 526 315	1 536 706	0,15	0	0,1	230 506	6,62
EUR	6 420 224	6 150 007	0,15	247 500	0,1	947 251	6,78
GBP	16 264	15 608	0,15	0	0,1	2 341	6,95

#### b) ryzyko stopy procentowej

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

3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:

- a) 10% Tier 1 dla ryzyka niedopasowania, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
- b) 3% Tier 1 dla ryzyka bazowego, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
- c) 2% Tier 1 dla ryzyka opcji klienta, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
- d) 8% Tier 1 zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie powiększonej o zmianę wartości godziwej instrumentów finansowych, przy zmianie stóp procentowych 100 pb.;
- e) 15% kapitału Tier 1 dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji uwarunkowanych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 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 Osnie Lubuskim'

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 przyznanymi liniami kredytowymi, 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) udrożnienie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej wskaźnikiem należności zagrożonych na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymanie maksymalnego poziomu wskaźnika NPL na poziomie nie wyższym niż 4,90%;
- 4) utrzymywanie poziomu oszczędności na poziomie co najmniej 33%;
- 5) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi;
- 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 7) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynnikami ESG) oraz ryzykiem greenwashingu na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia, dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika KPI liczonego, jako udział kredytów zrównoważonych środowiskowo wg biznesowej klasyfikacji Banku w portfelu klientów instytucjonalnych Banku.
- 9) dążenie do jak najwyższego poziomu wskaźnika GAR - wskaźnik finansowania zakupu nieruchomości zgodnych z Taksonomią UE. Wskaźnik liczymy jako iloraz wartości bilansowej brutto kredytów, udzielonych od 2024 r., finansujących zakup nieruchomości spełniających kryteria zgodności z Taksonomią UE oraz wartości bilansowej brutto wszystkich aktywów Banku (pomniejszonych o ewentualne kupione bony pieniężne NBP, obligacje skarbowe oraz instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu).

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanego 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) udrożnienie, 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 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym z pozabilansem;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) udrożnienie, 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 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

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

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
  - a) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym;
  - b) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji;
  - c) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
  - d) 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) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 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,
  - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
  - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
  - h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - i) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
  - k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - m) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 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:

- zarządzania ryzykiem koncentracji,
- zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
- 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 nieakceptowalnych 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 związanych 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 Ośnie Lubuskim'.

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 powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
  - 2) realizowanie strategii finansowania;
  - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
  - 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
  - 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
  - 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
  - 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
  - 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
  - 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
  - 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania 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.

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

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 297% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

Codziennie Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR, który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrzny wskaźnika NSFR wynosi 80% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2025r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 146%.

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) nabycia wierzytelności,
- 4) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 5) lokaty złożonej w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego.

#### 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 zewnętrznymi; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalając w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Celem strategicznym w zakresie ryzyka związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w tym sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzenie wykonywania czynności w sposób zapewniający:
  - 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzenia funkcji krytycznych lub istotnych;
  - 2) brak niekorzystnego wpływu na:
    - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
    - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
    - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
    - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
    - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne, wymienione w poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) opracowanie i wdrożenie metodologii przeciwdziałaniu wystąpieniu ryzyka greenwashingu;
- 5) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 6) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy, w tym nierekomendowanie możliwości powierzenia czynności przedsiębiorcom zagranicznym (w tym z krajów trzecich);
- 7) zapewnienie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 8) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 9) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 10) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 11) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, jeżeli w związku z realizacją umowy występuje zagrożenie dla realizacji celów określonych w ust.2, w szczególności w wyniku:
  - a) niewykonania świadczenia ze strony dostawcy usług,
  - b) pogorszenia jakości wykonywanej funkcji oraz rzeczywistych lub potencjalnych zakłóceń działalności spowodowanych niewłaściwym wykonaniem funkcji lub jej niewykonaniem,
  - c) istotnego zagrożenia dla odpowiedniego i ciągłego wykonywania danej funkcji;
- 12) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

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):

- a) zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) zasady zarządzania ryzykiem modeli,
- c) zasady powierzania wykonania czynności podmiotom zewnętrznym,
- d) standardy ciągłości działania,
- e) polityka kadrowa,
- f) zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- g) polityka bezpieczeństwa informacji;
- h) zasady klasyfikacji informacji;
- i) regulamin bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego;
- j) regulamin zarządzania systemami informatycznymi
- k) regulamin zarządzania incydentami;
- l) regulamin ochrony danych;
- m) polityka bezpieczeństwa kanałów płatności internetowych.

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;

3) dążenie i dbałość o:

- a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
- b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- d) zapewnienie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

#### 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 (niewyplacalności)

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 Strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym.

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

- łączny współczynnik kapitałowy – 20,66%;
- współczynnik kapitału TIER 1 – 20,66%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 – 20,66%,
- wskaźnik dźwigni – 13,15%

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

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 13,5%,
- współczynnik kapitału TIER 1 – 11,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 – 10%.

#### 46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, nieowrzalowej 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 zmiany czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającej 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 uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

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

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje uwzględniające na zmianę stopy procentowej, od których Bank nalicza lub może naliczać odsetki, które kształtują przychody i koszty odsetkowe (wynik odsetkowy) oraz pozycje, w przypadku których zmiany stopy procentowej wpływają na ich ujemny wpływ na wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny.

Bank nie obsługuje oprocentowania dla udzielonych i nienagrywanych pożyczek pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyczynami linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Wyszczególnienie	Terminy przeliczenia								
	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 uwzględnione na zmianę oprocentowania	401 121	237 039	109 242	4 954	39 696	1 582	4 580	3 298	730
Pasywa uwzględnione na zmianę oprocentowania	354 228	253 476	18 655	48 519	33 578	0	0	0	0

W pomiarze ryzyka Bank uwzględnia następujące stawki referencyjne:

Aktywa i pasywa powiązane ze skupami procentowymi zależnymi od innych, niezamienionych pożyczek stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z użytych wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi skupami referencyjnymi, kierując się np. zaliczeniem kierunku i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank, do poszczególnych przedziałów przeliczenia, przyporządkowuje koszty aktywów i pasywów uwzględnionych na zmianę stóp procentowych (w szczególności, w przypadku kredytów będą to raty kredytowe), w zależności od rodzaju oprocentowania i stawki referencyjnej:

1) lokata lub pasywa, którym przysługują stałe stopy procentowe, w tym również pożyczki zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczenia w oparciu o ich terminy zapadalności/terminowości zgodnie z harmonogramem płatności;

2) lokata lub pasywa, którym przysługują zmienne stopy procentowe, przyporządkowuje się następująco: a) w przypadku podziału stóp procentowych NBP – przedział „> 0/N dni <= 1 miesiąc”, o ile z umowy nie wynika inaczej;

b) w przypadku uśredniania referencyjnych stóp procentowych – w zależności od zapisów umowy, w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeliczenia jest „ON”;

c) w przypadku stopy Banka – przedział „> 1 miesiąc <= 3 miesięcy”;

d) w przypadku depozytów podmiotów niefinansowych bez określonego terminu zapadalności – w zależności od stosowanego pomiaru, (w przypadku stopy umownej) przedział ON, w przypadku luki behawioralnej przypisywany termin zależy jest od skutecznego zmian stóp procentowych;

e) w przypadku depozytów podmiotów finansowych bez określonego terminu zapadalności – przedział „ON”;

3) lokata lub pasywa, którym przysługują stałe stopy procentowe, przyporządkowuje się następująco: a) w przypadku luki behawioralnej przypisywany termin zależy jest od harmonogramu w okresie obowiązywania stopy procentowej; pozostała do spłaty część ekspozycji jest wykluczona w całości w terminie przeliczenia, przypadającym bezpośrednio po okresie obowiązywania stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów uwzględnionych wyróżnia się:

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

W przypadku depozytów bez określonego terminu zapadalności Bank, na potrzeby pomiaru ryzyka, dokonuje klasyfikacji do następujących kategorii:

- a) depozyty bieżące osób fizycznych;
- b) rachunki oszczędnościowe osób fizycznych;
- c) depozyty bieżące pozostałych podmiotów niefinansowych;
- d) depozyty bieżące podmiotów finansowych.

Bank oblicza zaktualizowaną/obniżoną wartość luk obliczonych dla poszczególnych przedziałów przeliczenia według wzoru:

$$-L_{i,t}k_{i,t} = \frac{L_{i,t}k_{i,t}}{(1 + \frac{s}{k})^{t-t_0}}$$

- gdzie:
- L<sub>i,t</sub> i - obniżona wartość luki w i-tym przedziale, luka ujemna poprzedzona znakiem (-)
- L<sub>i,t</sub> i - wartość luki w i-tym przedziale, luka ujemna poprzedzona znakiem (-)
- s - stopa procentowa w i-tym przedziale przeliczenia z krajowej dyskontowej stopy repo
- t - okres i-tego przedziału przeliczenia (w dniach)
- k - współczynnik dyskontowania przybliżony w ciągu roku uśredniony jako iloczyn 365 dni i średnia i-tego przedziału przeliczenia (w dniach) z zaokrągleniem do k=2.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2025 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	-16437	90587	-43565	6118	1582
% sumy bilansowej	3,61%	19,91%	9,57%	1,35%	0,35%

Stosownie przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidziane w przepisach przewidzianej prognozy zakładającej zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2024 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczenia pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 2457 tys. zł, co stanowi 4,7% kapitału Tier 1;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 2.654 tys. zł, co stanowi 5,0% kapitału Tier 1.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test uśrednienia obrotów dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczenia zmiany wyniku stanowiły poddany do oszacowania kapitału uwzględnionego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2025r. kwota stanowiąca podwyższenie kapitału uwzględnionego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 5.562 tys. zł. Zgodnie z uśrednieniami w grudniu 2025r. uśredniona kwota stanowiła tworzenia wyniku kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

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

Wyznaczenie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji uśrednionej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	62 778 340,85	2 984 270,00	238 741,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9 137 835,45	1 827 567,09	146 205,37
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	275 553,77	55 110,75	4 408,86
Ekspozycje wobec wiodących banków w kraju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	126 560 997,05	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 440 995,62	23 440 995,62	1 471 515,11
Ekspozycje detaliczne	47 187 449,94	42 895 428,26	2 799 175,35
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	196 019 034,93	170 223 904,41	12 470 541,51
Ekspozycje, których dotyczy nierozkładanie zobowiązań	4 998 661,76	6 129 253,71	490 340,30
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pożyczki sektorowe	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbrojowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	6 510 647,42	6 510 647,42	520 851,79
Inne pozycje	12 694 520,52	7 277 663,96	582 213,12
<b>RAZEM</b>	<b>489 604 037,30</b>	<b>261 344 841,23</b>	<b>18 723 993,00</b>

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwoty ekspozycji uśrednionej ryzykiem. Stawki rzeczywiste i nieracjonalnie odroczone kredyty. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (funkcja pieniężna), a za zabezpieczenia nieracjonalnie gwarantuje. Na dzień 31.12.2025 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 10 874 790,91 zł, w tym:

- a) kwota 699 084,14 PLN
- b) gwarancje 10 175 706,77 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji uśrednionej ryzykiem zmniejszyła się o 5 782 622,89 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji uśrednionej ryzykiem uwzględnionej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 462 609,83 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego uwzględnionego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

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

**Analiza wiekowa aktywów finansowych**

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący*	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości*	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
<b>Sektor finansowy</b>				
Nieprzeterminowane			130 731 747,80	4,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
<b>Sektor niefinansowy</b>				
Nieprzeterminowane	2 827 216,93	1 029 761,43	227 496 110,87	230 011,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	73 099,97	73 099,97	12 384 094,05	10 390,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	262 676,92	139 362,68	2 035 293,92	184,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 558 998,02	313 373,75	37 802,94	567,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	1 124 105,81	870 578,79	20,68	0,00
Przeterminowane >1 rok	3 858 514,27	3 858 514,27		
<b>Sektor budżetowy</b>				
Nieprzeterminowane	2 117,19	423,44	9 118 572,94	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	5,00	5,00	9 151,39	137,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

**49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku**

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

**50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej**

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

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

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

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

**52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego**

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025		Stan na 31.12.2024	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 416 856,56	4,18%	5 450 891,48	4,15%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	57 921 758,68	44,72%	56 367 250,66	42,95%
Lokaty do 3 miesięcy wraz z odsetkami	66 168 982,31	51,09%	69 434 103,71	52,90%
<b>RAZEM ŚRODKI PIENIĘŻNE W RPP</b>	<b>129 507 597,55</b>	<b>100,00%</b>	<b>131 252 245,85</b>	<b>100,00%</b>

**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 wpływy działalności inwestycyjnej	375 570,01	429 223,02
Odsetki od pożyczki podporządkowanej	206 930,14	220 795,07
Odsetki od BPW i obligacji PFR	168 639,87	208 427,95

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II. 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia lokat w Banku Zrzeszającym o terminie wymagalności do 3 miesięcy jako środki pieniężne (kwota 66 168 982,31 zł).	1 682 529,16	-1 581 803,20
II. 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica wynika z ujęcia w RPP tylko bonów pieniężnych	2 147 912,26	-2 912 460,66

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

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2025 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.