

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

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	18 066 943,22	15 429 765,20
Kapitał Tier I, w tym:	18 066 943,22	15 429 765,20
- Kapitał podstawowy Tier I	18 066 943,22	15 429 765,20
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	44 889 803,89	51 379 158,46
- z tytułu ryzyka kredytowego:	38 872 934,23	36 549 417,46
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 016 869,66	14 829 741,00
Łączny współczynnik kapitałowy	40,25	30,03
Współczynnik kapitału Tier I	40,25	30,03
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	40,25	30,03
Kapitał wewnętrzny	3 717 059,06	4 239 051,88

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

Fundusze własne wynoszą 18 066 943,22 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 4 274 479,67 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych. Bank nie prowadzi obsługi w walutach obcych - nie wystąpiły.

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

Branża gospodarki (Sekcja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PAŃSTWOWE		-		-
B - PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PRYWATNE, SPÓŁDZIELNIE	2 280 697,17	1,69%	1 741 438,46	1,34%
C - ROLNICY INDYWIDUALNI	11 679 277,46	8,63%	10 032 644,88	7,74%
D - PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	3 547 815,44	2,62%	4 338 377,32	3,35%
E - INSTYTUCJE NIE KOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	1 318 935,37	0,97%	1 568 994,16	1,21%
F - BUDOWNICTWO		-		-
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY		-		-
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		-		-
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-		-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-	-	-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-	-	-
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA		-	-	-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE		-	-	-
Q - EDUKACJA		-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	-	-
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-	-	-
T - INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	18 960 838,41	14,01%	23 473 302,63	18,12%
U - OSOBY FIZYCZNE	96 963 055,43	71,65%	87 801 788,91	67,77%
V - ODSETKI*	574 402,30	0,42%	607 729,69	0,47%
ESP KOREKTA ODSETEK*	- 776,54	0,00%	- 858,37	0,00%
RAZEM:	135 324 245,04	100,00%	129 563 417,68	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szczucin	105 462 515,92	77,93%	104 154 407,65	80,39%
Gmoina Mędrzechów	29 288 103,36	21,64%	24 802 138,79	19,14%
Odsetki*	574 402,30	0,42%	607 729,69	0,47%
ESP korekta odsetek*	- 776,54	0,00%	- 858,37	0,00%
		-		-
		-		-
RAZEM:	135 324 245,04	100,00%	129 563 417,76	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku (wykazanych w sprawozdaniu LE):

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	2 940 529,73	6,22%	3 350 000,00	6,81%
KLIENT 2	2 628 442,73	5,56%	2 188 694,60	4,45%
KLIENT 3*	2 046 564,30	4,33%	2 063 120,26	4,20%
KLIENT 4*	1 499 873,61	3,17%	1 600 000,00	3,25%
KLIENT 5	1 394 529,15	2,95%	1 508 273,00	3,07%
KLIENT 6	805 589,86	1,70%	1 339 865,32	2,73%
KLIENT 7	841 883,55	1,78%	1 032 553,00	2,10%
KLIENT 8	802 778,01	1,70%	957 421,00	1,95%
KLIENT 9	697 793,95	1,47%	903 563,96	1,84%
KLIENT 10	691 041,99	1,46%	875 375,25	1,78%
RAZEM:	14 349 026,88	x	15 818 866,39	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25 % wartości Tier I. Bank przyjął powyższy limit na poziomie 23 % wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,55 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 14,18 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	906 714,67	1,92%	GRUPA 1	2 218 151,60	4,51%
GRUPA 2	542 820,93	1,15%	GRUPA 2	784 337,00	1,60%
GRUPA 3	441 042,28	0,93%	GRUPA 3	644 970,00	1,31%
GRUPA 4	222 963,50	0,47%	GRUPA 4	431 359,00	0,88%
GRUPA 5	210 799,36	0,45%	GRUPA 5	291 147,00	0,59%
RAZEM:	2 324 340,74	x	RAZEM:	4 369 964,60	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,92% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 4,51%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 5,02 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 14,38 %).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	4 673 615,03	9,88%	5 601 147,99	11,39%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 100 241,76	4,44%	2 335 497,92	4,75%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH		-		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	200 000,00	0,42%	200 000,00	0,41%
F - BUDOWNICTWO	1 070 879,00	2,26%	2 514 592,96	5,11%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	3 985 991,25	8,43%	5 032 270,25	10,24%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	694 857,00	1,47%	769 318,00	1,56%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	626 540,00	1,32%	634 854,00	1,29%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-		-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	705 580,00	1,49%	791 400,00	1,61%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4 037 458,55	8,53%	2 818 658,60	5,73%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	6 486 808,26	13,71%	7 013 120,26	14,26%
Q - EDUKACJA		-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 408 277,00	2,98%	1 508 273,00	3,07%
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
U - OSOBY FIZYCZNE*	25 186 170,03	53,24%	23 862 233,26	48,53%
V - KOREKTY ODSETKI, REZERWY, ESP, KOSZTY SĄDOWE UPOMNIEŃ*	- 3 865 746,53	-8,17%	- 3 915 636,84	-7,96%
RAZEM:	47 310 671,35	100,00%	49 165 729,40	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 13,71 %; Rolnictwo - 9,88 % oraz Działalność profesjonalna, Nauka i Technika 8,53 %

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szczucin	42 807 485,99	90,48%	45 917 644,76	93,39%
Gmina Mędrzechów	4 503 185,36	9,52%	3 248 084,64	6,61%
		-		-
Pozostałe Gminy		-		-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	47 310 671,35	100,00%	49 165 729,40	100,00%

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

5. Informacje o :

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

Podmiot:	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	22 622 043,49	32,71%	25 222 703,49	34,49%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	6 109 654,71	27,01%	11 870 823,69	47,06%
Inne należności:	16 512 388,78	72,99%	13 351 879,80	52,94%

Sektor niefinansowy, w tym:	40 049 556,85	57,91%	40 892 237,11	55,92%
Kredyty w sytuacji normalnej:	39 895 945,73	99,62%	40 544 489,50	99,15%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	119 413,10	0,29%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	153 611,12	0,38%	228 334,51	0,56%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	6 486 967,64	9,38%	7 011 492,97	9,59%
Kredyty w sytuacji normalnej:	6 486 967,64	100,00%	7 011 492,97	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	69 158 567,98	100,00%	73 126 433,57	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty: nie wystąpiły.

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

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

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

- bilans 0,00 zł
- pozabilans 390 516,58 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	84 962 454,29	71 977 124,57
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	511 216,24
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	84 962 454,29	72 488 340,81

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.		
2.	Akcje BPS S.A.	675 816,20	675 816,20
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.			
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły;

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
1	Bony pieniężne	84 962 454,29	71 977 124,57
2	Obligacje BPS		511 216,24
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	84 962 454,29	72 488 340,81

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	675 816,20	675 816,20
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	339 432,82	53 805,12	-	393 237,94
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	339 432,82	53 805,12	-	393 237,94

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
291 621,58	26 980,43	-	-	318 602,01	47 811,24	74 635,93
-	-	-	-	-	-	-
291 621,58	26 980,43	-	-	318 602,01	47 811,24	74 635,93

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

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

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	5 156,39			5 156,39
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 537 919,69			1 537 919,69
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	479 793,70	76 156,68	45 081,07	510 869,31
Środki transportu – grupa 7	66 980,50	138 860,00	66 980,50	138 860,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	418 390,21	63 099,00	21 736,12	459 753,09
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	2 508 240,49	278 115,68	133 797,69	2 652 558,48

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-				-	5 156,39	5 156,39
894 933,89	38 447,99			933 381,88	642 985,80	604 537,81
381 495,65	43 880,85		45 081,07	380 295,43	98 298,05	130 573,88
66 980,50	20 829,00		66 980,50	20 829,00	-	118 031,00
374 572,24	25 818,73		21 736,12	378 654,85	43 817,97	81 098,24
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
1 717 982,28	128 976,57	-	133 797,69	1 713 161,16	790 258,21	939 397,32

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	424 965,06	289 622,34
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 784,00	263 507,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	26 181,06	26 115,34
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		6 193,97
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	26 181,06	19 921,37
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	42 664,79	65 460,88
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	34 637,62	31 840,90
	- pozostałe	34 637,62	31 840,90
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	8 027,17	33 619,98
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	2 674,63	13 682,45
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	5 352,54	19 937,53
		-	-

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:	3 113,00	50,00	155 650,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	3 113,00	x	155 650,00

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 733 847,21	456 218,38	-	541 645,35	-	3 648 420,24	3 648 420,24
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	76 045,35	26 296,08		25 912,33		76 429,10	76 429,10
	- poniżej standardu		150 020,40		150 020,40			
	- wątpliwe	228 111,50	127,24		74 755,45		153 483,29	153 483,29
	- stracone	3 429 690,36	279 774,66		290 957,17	-	3 418 507,85	3 418 507,85
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							

3.	Inne							
	RAZEM:	3 733 847,21	456 218,38	-	541 645,35	-	3 648 420,24	3 648 420,24

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	251 348,95	32 131,11	41 100,00		242 380,06
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	44 625,00	48 300,00	44 625,00		48 300,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy				-	-
	RAZEM:	295 973,95	80 431,11	85 725,00	-	290 680,06

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	44 044,01	64 334,67	-	50 394,22	-	57 984,46
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	272,64	394,76		391,86	-	275,54
	- poniżej standardu		4 082,94	-	4 082,94	-	-
	- wątpliwe	223,02	3 315,49	-	3 410,66	-	127,85
	- stracone	43 548,35	56 541,48	-	42 508,76	-	57 581,07
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	44 044,01	64 334,67	-	50 394,22	-	57 984,46

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	774 146,86	1 261 999,32
	a) finansowe	774 146,86	1 261 999,32
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	36 919 078,27	37 148 468,37

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

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

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

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

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

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

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

Kwota 774 146,86 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie powyżej wymienionych kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 36 908 479,27 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 35 775 600,68 zł i pozostałe w kwocie 1 132 878,59 zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2025 r.	Amortyzacja za 2024 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	128 976,57	94 348,19
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	35 434,05	35 434,05
Budowle - 2	3 013,94	3 013,94
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 280,41	3 280,41
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	32 731,88	22 618,35
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	7 868,56	7 190,42
Środki transportu - 7	20 829,00	-
Narzędzia i przyrządy - 8	25 818,73	22 811,02
Wartości niematerialne i prawne:	26 980,43	33 742,41
RAZEM:	155 957,00	128 090,60

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

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 0,00.zł.

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	53 805,12	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
	-	-
RAZEM:	53 805,12	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 975 773,39
Fundusz zasobowy	2 900 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	67 773,39
Dywidendę	8 000,00

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	61 143,00	56 194,00		117 337,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik			56 194,00	- 56 194,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	263 507,00	135 277,00		398 784,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik		135 277,00		135 277,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:
56 194,00		- 135 277,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

z tego:

a) Część bieżąca -

b) Część odroczonej -

c) Podatek dot. lat poprzednich -

608 558,00
687 641,00
- 79 083,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	86 591,54		86 591,54
Zarząd	0			-
Pracownicy	3	41 674,70	18 000,00	59 674,70
RAZEM:	4	128 266,24	18 000,00	146 266,24

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	21 586,69
- od 1- 3 lat -	93 756,85
- powyżej 3 lat -	30 922,70
RAZEM:	146 266,24

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	157 102,80
- Zarząd	891 171,67

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. wypłacono premie dla Rady Nadzorczej w kwocie 49 997,99 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 18 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 80 431,11 zł z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	32 131,11
- na pozostałe świadczenia:	48 300,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0,00 zł.- nie dotyczy.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

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

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Szczucinie, jak również każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostronego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Organy Banku - Polityki, Instrukcje i Regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uważa za istotne. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy Pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku. Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Szczucinie jest dostosowana do skali jego działania oraz profilu ponoszonego ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez Pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
 - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia.
- Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzonej przez Stanowisko Ekonomiczne. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe oraz pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwaną dalej Dyrektywą UE tj. ryzyko kredytowe w tym ryzyko kontrahenta i ryzyko koncentracji oraz ryzyko inwestycji finansowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak: 1) ryzyko płynności i finansowania, 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 3) ryzyko operacyjne, 4) ryzyko braku zgodności, 5) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności), będące pochodną wyżej wymienionych ryzyk, 6) ryzyko biznesowe, 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, 8) ryzyko reputacji. Powyższe ryzyka podlegają miesięcznym, kwartalnym i rocznym analizom przedkładanym Zarządowi Banku przez Stanowisko Ekonomiczne i Radzie Nadzorczej przedkładanym przez Zarząd. Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe toteż Zarząd dokonyje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku. Bank Spółdzielczy w Szczucinie w swojej działalności uwzględnia czynniki ESG (z ang. E - environmental, S - social and G - governance) zarządzanie organizacją w sposób społecznie odpowiedzialny, na podstawie strategii zrównoważonego rozwoju i poprzez wdrożenie niezbędnych zasad i regulacji określonych dla obszaru środowiska (E), spraw społecznych (S), i ładu organizacyjnego (G).

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe nie występuje - Bank nie prowadzi walut.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej definiowane jako wpływ zmian rynkowych stóp procentowych nie tylko na wartość ekonomiczną kapitału ale również na wynik odsetkowy netto wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych raportuje się jako: 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, 2) ryzyko bazowe, 3) ryzyko krzywej dochodowości,

4) ryzyko opcji klienta. Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania jest rezultatem różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów. Wynika to z posiadania przez bank aktywów i pasywów o różnych okresach przeszacowania stóp procentowych. Dla instrumentów o zmiennym oprocentowaniu, termin przeszacowania jest zbieżny z najbliższym, prawdopodobnym (możliwym) terminem zmiany ich oprocentowania, dla instrumentów o stałej stopie procentowej jest to termin wymagalności / zapadalności. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, nawet w sytuacji, kiedy dla aktywów i pasywów występują te same okresy przeszacowania. Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczących tego samego rynku lub indeksu. W Banku w praktyce nie występuje narażenie na w/w ryzyko stopy procentowej, ze względu na brak lokowania wolnych środków na terminy powyżej 1 roku. W obecnej sytuacji niewyliczane jest ryzyko krzywej dochodowości, gdyż ten rodzaj ryzyka jest dla działalności Banku nieistotny. Ryzyko opcji klienta dotyczy wystąpienia zjawisk niedotrzymania umów o stałej stopie procentowej. W Banku zjawisko to jest marginesowe i dlatego ten rodzaj ryzyka nie jest istotny w działalności Banku. Ponadto Bank monitoruje przypadki zrywania umów w przypadku pozycji o stałym oprocentowaniu, aby móc potwierdzić brak istotności tego rodzaju ryzyka. W celach ostrożnościowych Bank przeprowadza analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje: 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne), 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej, dotyczące bieżącego okresu obrachunkowego wyznaczone są w oparciu o dane z Planu finansowego: a) limit poziomu straty na funduszach własnych dla ryzyka przeszacowania - poziom 5% uznanych łącznych kapitałów (FWB), b) limit poziomu straty na funduszach własnych dla ryzyka bazowego - poziom 5% uznanych łącznych kapitałów (FWB), c) wskaźnik niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania narastająco do 12 m-cy – poziom maksymalny 30%, d) marża odsetkowa netto – wskaźnika graniczny minimalny 2,50%, e) wskaźnik zwrotu z kapitału netto – minimalny 2,00%, f) poziom kredytów uzależnionych od stawki WIBOR – maksymalny 50% sumy bilansowej netto, g) łączny kwotowy wskaźnik niedopasowania (luki) maksimum 30% sumy bilansowej netto, h) wskaźnik zaległości - udziału należności zagrożonych w aktywach oprocentowanych (należności zagrożone/aktywa oprocentowane ogółem pomniejszone o należności zagrożone) – limit 6,00%, i) limitu dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy standardowej zmianie stóp procentowych o +/- 50 p.b. i +/- 100 p.b. – limit 15% Uznanych Łącznych Kapitałów, j) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b., - 20% Uznanych Łącznych Kapitałów, k) limity dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy nadzorczych testach wartości odstających: równoległy wzrost stóp procentowych o 250 p.b., 15 % Uznanych Łącznych Kapitałów, równoległy spadek stóp procentowych o 250 p.b., szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych), szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych), wzrost stóp krótkoterminowych, spadek stóp krótkoterminowych. Ryzyko cenowe jest ujmowane w analizie ryzyka stopy procentowej.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne ,papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie .Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Dla ryzyka kredytowego Bank przyjmuje limit strategiczny jako wskaźnik jakości kredytów ogółem (udział kredytów zagrożonych ogółem w obliżu kredytowym - 7,43 % przy planowym) Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach: 1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego. 2.Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji. 3 Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka. 4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka. 5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznych - zgodnie z zapisami Rekomendacji S). 6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T. 7. Testy warunków skrajnych. 8. Weryfikacja przyjętych procedur. 9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.Bank zwraca również uwagę na na ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności - jest to ryzyko braku możliwości wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych Banku wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym Banku, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów.Istotnym

elementem zarządzania płynnością Banku jest uzyskanie i utrzymanie właściwej struktury rodzajowej bilansu. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- 1) utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności zgodnej z zapotrzebowaniem na płynność oraz nadzorczymi wymogami płynności:
 - a) wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej LCR, b) zarządzanie płynnością śróddzienną, c) sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową, 2) pomiar, analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
- 3) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchamianie i realizacja planów oraz procedur awaryjnych, 4) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności, 5) przegląd i aktualizacja przyjętych założeń. Celem ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszcza sytuacji ich przekraczania są następujące limity regulacyjne: wskaźnik LCR wskaźnika NSFR oraz limity wewnętrzne np. limit luki niedopasowania.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko reputacji oraz zarządzanie relacjami z Klientami. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez: a) identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku, b) utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku, c) monitorowanie i raportowanie incydentów, d) wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego, e) kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, f) ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego, g) gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat wyżej wymienionych zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. Skutki ryzyka operacyjne mogą mieć charakter finansowy jak i niefinansowy - negatywne oddziaływanie psychologiczne np. utrata reputacji.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 157 925 tys. zł., w tym o stałej stopie 108 478 tys.zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 132 939 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 375 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 100,37 % a pasywa 84,49 % sumy bilansowej Banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania spadek o 2,50 p.p. wyniósł - 2 477 tys.zł., co stanowiło 13,71 % funduszy własnych i 32,99 % wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł - 2 422 tys. zł., co stanowiło 13,41 % funduszy własnych i 32,26 % wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	23 748 785,35	
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	7 028 759,05	

3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	85 000 000,00	132 838 420,77
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	19 813 580,41	
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	21 926 299,41	16 387,85
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	400 000,00	18 978,77
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		65 396,55
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
10.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	157 917 424,22	132 939 183,94

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

Na dzień 31.12 2025 r. obligo kredytowe wynosi 50 402 271,02 zł, kredyty zagrożone 3 742 506,12 zł, rezerwy łącznie z odpisami aktualizującymi wynoszą 3 706 404,70 zł. Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest odwyższony, wskaźnik należności zagrożonych 7,43. %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 95,94. %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	85 361 238,29	996 960,00	79 756,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 486 967,64	1 297 393,53	103 791,48
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	22 221 604,91	26 507,84	2 120,63
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 543 942,40	1 919 207,97	153 536,64
Ekspozycje detaliczne	5 871 555,71	4 305 950,70	344 476,06

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	31 254 594,48	28 013 899,83	2 241 111,99
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	153 611,12	153 611,12	12 288,89
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 081 254,78	1 088 754,78	87 100,38
Inne pozycje	2 137 672,20	1 070 648,47	85 651,88
RAZEM:	158 112 441,53	38 872 934,23	3 109 834,74

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	138 043,58	1 423 098,99	159 362 587,40	76 704,64
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		-		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok		-		
Przeterminowane > 1 roku		2 206 601,07		
Suma:	138 043,58	3 629 700,06	159 362 587,40	76 704,64

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	992 387,80	4,27	486 236,11	1,89
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	16 512 388,78	71,13	13 752 350,48	53,49
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	5 709 216,13	24,59	11 470 353,01	44,62
RAZEM:	23 213 992,71	100,00	25 708 939,60	100,00

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

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego- retrospektywne przekształcenie danych; nie dotyczy

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

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

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

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

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

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	
inne wydatki inwestycyjne	
w tym:	
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	
w tym:	
inne wydatki finansowe	
w tym:	

Wystąpiła Inna korekta powyżej 5 % ogólnej sumy przepływów z działalności operacyjnej poz.A.II.18, kwota 403 945,85 zł. Wynika ona ze zmian pozycji Inne aktywa, tj.2024 r. w pozycji tej ujęte było zamówienie gotówki w kwocie 400 000,00 zł.

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

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	5 360 698,30
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	5 761 142,10
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-400 443,80

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

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

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

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

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

Na sytuację w Bnaku w 2025 r. niewątpliwie wpłynęła sytuacja geopolityczna związana z agresją zbrojną Rosji przeciw Ukrainie oraz sytuacja na Bliskim Wschodzie, które w dużej mierze przyczyniła się do zmian w polityce gospodarczej Unii Europejskiej i USA oraz do istotnego wzrostu niepewności dotyczącej dalszego kształtowania się sytuacji makroekonomicznej na świecie i wyraźnego pogorszenia nastrojów w gospodarce. Wymienione powyżej zdarzenia mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski, a co za tym idzie sytuację finansową Banku. Jednakże nie ma zagrożenia dla kontynuowania działalności Banku w dającej się przewidzieć przyszłości i nie wpływa na informacje zawarte w tym sprawozdaniu finansowym. Rozporządzenie DORA (Digital Operational Resilience Act, UE 2022/2554) to unijne prawo z 14 grudnia 2022 r., obowiązujące od 17 stycznia 2025 r., mające na celu zapewnienie odporności operacyjnej cyfrowych systemów w sektorze finansowym. Wzmacnia ono bezpieczeństwo, nakłada obowiązek zarządzania ryzykiem ICT, raportowania incydentów oraz testowania odporności, które wiązało się z dużym nakładem pracy i nakładów finansowych mające na celu dostosowanie do przepisów Rozporządzenia. Na sytuację finansową w minionym roku miała też wpływ seria obniżek Rady Polityki Pieniężnej stóp procentowych, stopa referencyjna w ciągu roku spadła z 5,75 % do 4,00 %. Rok 2025 r. był rokiem niepewności dotyczącej legalności wskaźnika WIBOR, w lutym 2026 r. TSUE potwierdził legalność tego wskaźnika, co wpłynie na ustabilizowanie się sytuacji w tym zakresie.

Bank Spółdzielczy w Szczucinie		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Teresa Jarosz	
Prezes Zarządu	Aldona Wolak	
Członek Zarządu	Ewa Pajor	
Członek Zarządu	Teresa Jarosz	
Miejsce i data sporządzenia:	Szczucin 09.03.2026 r.	

