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

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:	27 287 264,00	22 823 259,00
Kapitał Tier I, w tym:	27 287 264,00	22 823 259,00
- Kapitał podstawowy Tier I	27 287 264,00	22 823 259,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	110 041 007,00	122 085 555,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	101 133 264,00	102 505 067,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 907 743,00	19 580 488,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,80	18,69
Współczynnik kapitału Tier I	24,80	18,69
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,80	18,69
Kapitał wewnętrzny	8 803 281,00	9 766 844,00

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

Od 1 stycznia 2025 roku dokonano zmian w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz szacowania funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Rozporządzenie CRR 3).

Fundusze własne wynoszą 27 287 264,00 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 6 455 926,37 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	2 664 951,69	23 325 523,00	112 342 426,38	911 922,12	97 273 846,74	236 518 669,93
2.	USD	14 192,00	60 370,71	-	-	-	74 562,71
4.	GBP	3 160,00	121 906,56	-	-	-	125 066,56
7.	EUR	60 810,00	100 748,48	-	-	-	161 558,48

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	2 664 951,69	23 325 523,00	112 342 426,38	911 922,12	97 273 846,74	236 518 669,93
	Struktura:	89,18%	94,98%	100,00%	100,00%	100,00%	99,35%
2.	USD w [PLN]	51 113,91	217 431,15	-	-	-	268 545,06
	Struktura:	1,71%	0,89%	-	-	-	0,11%
4.	GBP w [PLN]	15 294,08	590 015,56	-	-	-	605 309,64
	Struktura:	0,51%	2,40%	-	-	-	0,25%
7.	EUR w [PLN]	257 025,63	425 833,60	-	-	-	682 859,23

	Struktura:	8,60%	1,73%	-	-	-	0,29%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 988 385,31	24 558 803,31	112 342 426,38	911 922,12	97 273 846,74	238 075 383,86

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	236 518 669,93	236 518 669,93	99,35%
USD w [PLN]	74 562,71	268 545,06	0,11%
GBP w [PLN]	125 066,56	605 309,64	0,25%
EUR w [PLN]	161 558,48	682 859,23	0,29%
RAZEM:		238 075 383,86	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sekora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	217 973,90	-	16 753 796,99	33 853 013,04	50 824 783,93
2.	USD	-	40 884,56	-	-	40 884,56
4.	GBP	-	105 197,26	-	-	105 197,26
7.	EUR	-	168 679,04	2 717,17	-	171 396,21

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	217 973,90	185 869 765,52	16 753 796,99	33 853 013,04	236 694 549,45
	Struktura:	100,00%	99,27%	99,93%	100,00%	99,42%
2.	USD w [PLN]	-	147 249,83	-	-	147 249,83
	Struktura:	-	0,08%	-	-	0,06%
4.	GBP w [PLN]	-	509 144,22	-	-	509 144,22
	Struktura:	-	0,27%	-	-	0,21%
7.	EUR w [PLN]	-	712 955,70	11 484,66	-	724 440,36
	Struktura:	-	0,38%	0,07%	-	0,30%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		217 973,90	187 239 115,27	16 765 281,65	33 853 013,04	238 075 383,86

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	50 824 783,93	236 694 549,45	99,42%
USD	40 884,56	147 249,83	0,06%
GBP	105 197,26	509 144,22	0,21%
EUR	171 396,21	724 440,36	0,30%
RAZEM:		238 075 383,86	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	32 761 982,92	16,06%	32 090 193,87	16,50%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	8 324,98	0,00%	18 581,15	0,01%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	109 670,59	0,05%	321 589,00	0,17%
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	633 741,00	0,31%	1 016 475,37	0,52%

REKULTYWACJĄ				
F - BUDOWNICTWO	1 628 010,94	0,80%	2 446 612,24	1,26%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	2 074 984,76	1,02%	1 757 012,83	0,90%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	982 914,53	0,48%	1 503 926,13	0,77%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 828 034,97	0,90%	1 684 399,40	0,87%
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	70 728,29	0,03%	423 449,32	0,22%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1,86	0,00%	14 339,04	0,01%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 161 203,92	1,06%	2 044 267,31	1,05%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	62 630,94	0,03%	3 867,24	0,00%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	410 483,77	0,20%	709 903,32	0,36%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	15 814 025,27	7,75%	19 203 311,40	9,87%
Q - EDUKACJA	560 452,18	0,27%	557 055,96	0,29%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 169 135,17	0,57%	857 244,85	0,44%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	853 356,54	0,42%	306 648,82	0,16%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	778 695,95	0,38%	784 003,97	0,40%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	142 096 018,34	69,65%	128 798 881,48	66,21%
RAZEM:	204 004 396,92	100,00%	194 541 762,70	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 Kazimierz Dolny	88 343 439,65	43,30%	83 866 610,25	43,11%
Gmina Janowiec	28 230 239,05	13,84%	26 141 281,49	13,44%
Gmina Wilków	87 430 718,22	42,86%	84 533 870,96	43,45%
		-		-
		-		-
		-		-
RAZEM:	204 004 396,92	100,00%	194 541 762,70	100,00%

**Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.*

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 800 399,00	2,32%	4 116 656,00	3,50%
KLIENT 2	2 384 819,00	1,98%	2 370 726,00	2,02%
KLIENT 3	2 158 558,00	1,79%	1 902 659,00	1,62%
KLIENT 4	2 099 297,00	1,74%	1 864 403,00	1,59%
KLIENT 5	2 057 444,00	1,70%	1 600 082,00	1,36%
KLIENT 6	1 805 608,00	1,50%	1 486 219,00	1,26%
KLIENT 7	1 585 129,00	1,31%	1 243 561,00	1,06%
KLIENT 8	1 476 903,00	1,22%	944 051,00	0,80%
KLIENT 9	1 338 518,00	1,11%	873 761,00	0,74%
KLIENT 10	1 250 855,00	1,04%	750 660,00	0,64%
RAZEM:	18 957 530,00	x	17 152 778,00	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

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

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 2,32 kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 3,50).

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	11 230 619,00	9,31%	GRUPA 1	12 279 463,00	10,45%
GRUPA 2	3 594 034,00	2,98%	GRUPA 2	3 825 998,00	3,26%
GRUPA 3		0,00%	GRUPA 3	2 808 289,00	2,39%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4	2 156 866,00	1,84%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5	2 028 837,00	1,73%
RAZEM:	14 824 653,00	x	RAZEM:	23 099 453,00	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 9,31% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 10,45%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 12,29% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 19,67%).
Grupa 1-powiązanie kapitałowe; Grupa 2-powiązanie kapitałowe i osobowe.

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i 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	26 161 279,62	21,68%	30 569 192,17	26,01%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 338 546,71	1,11%	1 486 218,82	1,26%
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	260 888,72	0,22%	284 053,72	0,24%
F - BUDOWNICTWO	5 811 452,96	4,82%	8 198 858,62	6,98%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	6 989 405,71	5,79%	6 252 295,12	5,32%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	416 100,11	0,34%	490 268,28	0,42%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 656 285,35	3,03%	3 278 964,09	2,79%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-		-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 947 685,00	5,76%	6 686 498,42	5,69%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	297 132,96	0,25%	312 213,36	0,27%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	215 615,61	0,18%	251 742,23	0,21%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	1 075 039,46	0,89%	1 319 522,85	1,12%
Q - EDUKACJA		-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	3 160 704,42	2,62%	3 360 474,31	2,86%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA		-		-
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY				
OSOBY FIZYCZNE*	64 361 091,94	53,33%	55 022 380,20	46,82%
RAZEM:	120 691 228,57	100,00%	117 512 682,19	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:Rolnictwo - 21,68% , Hurtowy i Detaliczny - 5,79%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 5,76%

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kazimierz Dolny	63 869 956,19	52,92%	62 829 290,51	53,47%
Gmina Janowiec	6 959 061,11	5,77%	8 015 043,04	6,82%
Gmina Wilków	48 244 779,97	39,97%	45 358 863,38	38,60%
Pozostałe Gminy		-		-
Gmina …..	-	-	-	-
Gmina …..	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	1 617 431,30	1,34%	1 309 485,26	1,11%
RAZEM:	120 691 228,57	100,00%	117 512 682,19	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:	24 558 803,31	17,82%	28 586 611,20	21,33%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	4 477 060,51	18,23%	10 417 499,08	36,44%
Inne należności:	20 081 742,80	81,77%	18 169 112,12	63,56%
Sektor niefinansowy, w tym:	112 342 426,38	81,52%	104 318 887,68	77,84%
Kredyty w sytuacji normalnej:	110 356 499,48	98,23%	102 121 696,91	97,89%
Kredyty pod obserwacją.:	1 430 693,72	1,27%	1 857 097,35	1,78%
Poniżej standardu:	285 075,02	0,25%	132 082,61	0,13%
Wątpliwe:	235 156,34	0,21%	180 943,10	0,17%
Stracone:	35 001,82	0,03%	27 067,71	0,03%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	911 922,12	0,66%	1 106 420,17	0,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	911 922,12	100,00%	1 106 420,17	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	137 813 151,81	100,00%	134 011 919,05	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:ne 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 182 350,13zł.
- pozabilans 1 329 006,23 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	79 964 662,86	68 978 077,75
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 370 610,95	1 375 417,28
4.	Obligacje instytucji samorządowych	11 750 910,80	13 027 816,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	93 086 184,61	83 381 311,03

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.	1 061 619,25	1 061 619,25
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4.			
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
5.		-	-
	RAZEM:	1 063 619,25	1 063 619,25

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

Na dzień bilansowy akcje w BPS oraz udział w 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 aktywó 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	79 964 662,86	68 978 077,75
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	1 370 610,95	1 375 417,28
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	11 750 910,80	13 027 816,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	93 086 184,61	83 381 311,03

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	1 061 619,25	1 061 619,25
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	1 063 619,25	1 063 619,25

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.

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 działalnoś maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

Środki na rachunku w Domu Maklerskim wynosiły 0,00 zł.

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		-	-	-
Oprogramowanie	359 302,26	10 861,47	-	370 163,73
RAZEM:	359 302,26	10 861,47	-	370 163,73

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.
		-	-	-	-	-
338 940,02	26 133,15	-	-	365 073,17	20 362,24	5 090,56
338 940,02	26 133,15	-	-	365 073,17	20 362,24	5 090,56

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	27 676,00			27 676,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 997 670,63	289 094,36		3 286 764,99
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	715 038,86	175 122,21	189 402,50	700 758,57
Środki transportu – grupa 7	140 000,00			140 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	525 217,44	249 106,60	152 908,99	621 415,05
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	183 288,87		183 288,87	-
Budynki zaliczane do inwestycji	185 000,36		185 000,36	-
RAZEM:	4 773 892,16	713 323,17	710 600,72	4 776 614,61

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.
9 000,00				9 000,00	18 676,00	18 676,00
1 625 938,34	79 909,04			1 705 847,38	1 371 732,29	1 580 917,61
614 897,23	96 495,18		189 533,39	521 859,02	100 141,63	178 899,55
42 000,14	27 999,96			70 000,10	97 999,86	69 999,90
525 086,55	20 140,23		152 908,99	392 317,79	130,89	229 097,26
-				-	-	-
-				-	183 288,87	-

185 000,36			185 000,36	-	-	-
3 001 922,62	224 544,41	-	527 442,74	2 699 024,29	1 771 969,54	2 077 590,32

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.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	830 922,00	735 899,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	830 922,00	735 899,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	62 911,08	66 490,10
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	25 468,20	19 852,55
	-…..	-	-
	-koszty różne rzeczowe	25 468,20	19 852,55
	-…..	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	37 442,88	46 637,55
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	37 300,73	46 586,61
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	142,15	50,94
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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:	3 570,00	100,00	357 000,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	3 570,00	x	357 000,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r.

wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przeksięgo-wania 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:	2 593 891,77	312 456,25	648,00	531 689,31	-	2 374 010,71	2 374 010,71
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	94 919,08	52 584,22		44 618,82		102 884,48	102 884,48
	- poniżej standardu	33 027,92	56 650,96		62 954,15		26 724,73	26 724,73
	- wątpliwe	177 768,46	59 542,50		7 085,16		230 225,80	230 225,80
	- stracone	2 288 176,31	143 678,57	648,00	417 031,18	-	2 014 175,70	2 014 175,70
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	2 593 891,77	312 456,25	648,00	531 689,31	-	2 374 010,71	2 374 010,71

Wyjaśnienie jeżeli stan rezerw nie osiągnął poziomu wymaganego.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzysta-nie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	472 929,81	133 545,19	8 600,00		597 875,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	234 940,00	47 455,00			282 395,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	80 000,00		80 000,00		-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE		30 000,00			30 000,00
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	787 869,81	211 000,19	88 600,00	-	910 270,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzysta-nie	Rozwiązanie	Przeksięgo-wania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	785 091,92	387 232,98	634,89	45 346,79	-	1 126 343,22
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	505,49	2 151,86		2 322,42		334,93
	- poniżej standardu	418,80	4 638,11		4 109,83		947,08

	- wątpliwe	10 277,37	8 407,20		5 752,24		12 932,33
	- stracone	773 890,26	372 035,81	634,89	33 162,30		1 112 128,88
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	587,00	-	-	-	587,00
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-		-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-		-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	785 091,92	387 819,98	634,89	45 346,79	-	1 126 930,22

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:	7 436 880,07	12 087 374,34
	a) finansowe	7 416 880,07	12 067 374,34
	b) gwarancyjne	20 000,00	20 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 500 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	3 500 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	76 326 804,78	68 819 029,54

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

Bank udzielił gwarancji bankowej przeds. Indywid.(rodzaj inna), dotyczącej celu zabezpieczenia zapłaty kwoty niezbędnej do pokrycia

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 7 416 880,07 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 76 326 804,78 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.

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:	224 544,41	134 173,23
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	79 909,04	72 526,81
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	95 648,18	22 711,57
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	847,00	10 934,89
Środki transportu - 7	27 999,96	27 999,96
Narzędzia i przyrządy - 8	20 140,23	
Wartości niematerialne i prawne:	26 133,15	21 892,04
RAZEM:	250 677,56	156 065,27

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			1 716,93
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	648,00		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	634,89		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	1 282,89	-	1 716,93

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 1716,93 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	10 861,47	25 000,00
2. Środki trwałe w budowie	795 128,66	
	-	-
RAZEM:	805 990,13	25 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 674 861,74
Fundusz zasobowy	4 624 861,74
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	50 000,00
	-

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 :	576 181,00	324 511,00	389 844,00	510 848,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	576 181,00	324 511,00	389 844,00	510 848,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	735 899,00	456 141,00	361 118,00	830 922,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	735 899,00	456 141,00	361 118,00	830 922,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-65 333,00		-95 023,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:	968 402,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 128 758,00
b) Cześć odroczona -	-160 356,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	281 616,14		281 616,14
Zarząd	1	-	10 000,00	10 000,00
Pracownicy	10	1 235 287,95	11 378,71	1 246 666,66
RAZEM:	16	1 516 904,09	21 378,71	1 538 282,80

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 -	21 500,00
- od 1- 3 lat -	101 786,14
- powyżej 3 lat -	1 414 996,66
RAZEM:	1 538 282,80

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	83 523,32
- Zarząd	874 425,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 22,75 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 181000,19 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	133 545,19
- na odprawy emerytalne:	47 455,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 120 803,31zł.

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

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

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

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

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

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd

wewnętrzne procedury.
Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:
1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2) na drugi poziom składa się:
a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
b) działalność komórki do spraw zgodności;
3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.
Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.
Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.
Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:
1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziomu ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością pełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.
Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:
1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.
Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:
1) na pierwszym poziomie;
2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:nie dotyczy

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

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

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele i zasady zarzadzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Polityce zarzadzania ryzykiem stopy procentowej oraz w Zasadach zarzadzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Kazimierzu Dolnym . Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że ryzyko opcji klienta można uznać za nieznaczące. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną:

- cen proponowanych przez konkurencję,
- przewidywanych poziomów stóp rynkowych,
- planowanej marży,
- kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Wytyczne dla realizacji celów polityki rynkowego ryzyka stopy procentowej.

Bank nie będzie prowadził istotnych kwotowo portfeli handlowych instrumentów dłużnych, które generują określone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącym zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku.

W zakresie ryzyka opcji klienta Bank będzie prowadził działania zw. z wyceną opcji klienta na etapie wprow. nowych produktów.

46.1.c. Ryzyko cenowe: nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Głównym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji zależnego od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego zależnego od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w dział. kredytowej jest zarządzanie ryzykiem, zg. z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania.Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych :Polityka zarzadzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w BS w Kazimierzu Dolnym,Instrukcja Zasady

klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.

46.3. Ryzyko płynności:

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finasowania zgodna jest z Planem Strategicznym Banku oraz z przepisami prawa iregulacjami nadzorczymi. Zawarte w Poliyce uregulowania są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z postanowieniami ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, (Dz. U. UE L 176 z 27.06.2013 r.),znowelizowanego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20maja 2019r. obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem krótko-, średnio- i długoterminowej płynności Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności i finansowania, w tym wyznaczaniem i raportowaniem nadzorczych norm płynności.

Cele polityki Zarządu powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

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

b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym zachwianiu płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych :Instrukcja ryzyko operacyjne w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka Ryzyko operacyjne w BS w Kazimierzu Dolnym, Strategia ryzyko operacyjne w BS wKazimierzu Dolnym,Instrukcja zarzadzania projektami w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja zarządzania ciagłością działania w BS w Kazimierzu Dolnym.

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.

Lp.	Wyszczególnienie Terminy przeszacowania	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank		
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	113 131 771,00	121 079 661,00

3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	84 637 869,00	
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	18 349 248,00	80 594 712,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 801 000,00	380 000,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	11 240 000,00	
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
10.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	229 159 888,00	202 054 373,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 3,39 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 85,93 %. 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	80 795 585,00	2 077 305,00	166 184,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 434 859,00	2 486 972,00	198 957,76
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	226 800,00	226 800,00	18 144,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	23 355 046,00	64 708,00	5 176,64
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 962 583,00	22 478 616,00	1 798 289,28
Ekspozycje detaliczne	13 442 424,00	9 253 156,00	740 252,48
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	73 916 410,00	57 965 511,00	4 637 240,88
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 960 005,00	651 178,00	52 094,24
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 637 987,00	3 640 987,00	291 278,96
Inne pozycje	5 276 416,00	2 288 031,00	183 042,48
RAZEM:	249 008 115,00	101 133 264,00	8 090 661,12

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;

2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	233 703 648,78	100 330,46	114 175,59	63 715,91
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	795 678,43	2 888,95		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			655 419,00	298 730,47
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok			185 984,52	49 312,53
Przeterminowane > 1 roku			2 997 375,59	2 985 962,61
Suma:	234 499 327,21	103 219,41	3 952 954,70	3 397 721,52

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	2 988 385,31	11,34	2 158 417,14	7,21
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	18 877 985,42	71,66	17 368 170,75	58,00
Nalezności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	4 477 060,51	16,99	10 417 499,08	34,79
RAZEM:	26 343 431,24	100,00	29 944 086,97	100,00

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

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

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

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

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

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

tekst

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:	5 537 622,56
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	5 940 438,57
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-402 816,01

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-nie dotyczy.

BANK SPÓŁDZIELCZY W KAZIMIERZU DOLNYM

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	**Anna Kowalczyk**	
Prezes Zarządu	**Jolanta Maj**	
Wiceprezes Zarządu	**Cezary Wojtanowicz**	
Członek Zarządu	**Bożena Rusek**	

Miejsce i data sporządzenia: **Kazimierz Dolny, 30-04-2026**