

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOCHOWIE**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:	50 050 821,32	41 745 296,44
Kapitał Tier I, w tym:	50 050 821,32	41 745 296,44
- Kapitał podstawowy Tier I	50 050 821,32	41 745 296,44
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	101 549 818,60	113 154 652,61
- z tytułu ryzyka kredytowego:	76 091 569,24	87 559 667,15
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	25 458 249,36	25 594 985,46
Łączny współczynnik kapitałowy	49,29	36,89
Współczynnik kapitału Tier I	49,29	36,89
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	49,29	36,89
Łączny minimalny wymóg kapitałowy	8 123 985,49	9 052 372,21

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 50 050 821,32 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 11 841 583,58 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.

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

Branża gospodarki (Seksja - 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 - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	25 342 707,06	6,67%	22 951 013,85	6,80%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	230 039,58	0,06%	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 807 676,15	1,27%	3 933 303,75	1,17%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	60,00	0,00%	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	845 793,08	0,22%	652 339,50	0,19%
F - BUDOWNICTWO	9 217 514,82	2,43%	9 049 739,39	2,68%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	19 538 784,58	5,14%	19 055 031,43	5,65%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 968 138,59	1,04%	4 970 386,96	1,47%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	17 315,50	0,00%	15 177,25	0,00%
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	15 537,55	0,00%	66 028,28	0,02%
L - DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	75 131,85	0,02%	48 362,15	0,01%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 519 335,21	0,93%	2 850 433,69	0,84%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 046 369,61	0,28%	859 690,78	0,25%

O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	45 520,40	0,01%	44 369,27	0,01%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	65 593 833,27	17,27%	54 441 947,34	16,14%
Q - EDUKACJA	1 116 010,06	0,29%	699 543,89	0,21%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	781 461,38	0,21%	646 864,55	0,19%
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	675 738,19	0,18%	942 156,80	0,28%
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 637 004,16	0,43%	3 047 598,39	0,90%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	241 437 218,09	63,55%	213 090 308,55	63,16%
RAZEM:	379 911 189,13	100,00%	337 364 295,82	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 Łochów	199 362 870,80	52,48%	176 915 030,80	52,44%
Gmina Korytnica	78 330 470,59	20,62%	68 761 110,00	20,38%
Gmina Jadów	99 955 634,87	26,31%	89 604 454,56	26,56%
Odsetki*	2 262 212,87	0,60%	2 083 700,46	0,62%
RAZEM:	379 911 189,13	100,00%	337 364 295,82	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*	12 034 742,00	9,13%	13 702 138,69	11,46%
KLIENT 2*	9 991 984,00	7,58%	10 090 987,63	8,44%
KLIENT 3	6 099 363,00	4,63%	6 086 429,67	5,09%
KLIENT 4	5 784 428,00	4,39%	3 274 150,49	2,74%
KLIENT 5	5 677 247,00	4,31%	2 369 646,30	1,98%
KLIENT 6	5 450 053,00	4,14%	1 929 600,22	1,61%
KLIENT 7	5 372 840,00	4,08%	1 885 151,97	1,58%
KLIENT 8	2 068 256,00	1,57%	1 788 378,58	1,50%
KLIENT 9	1 918 720,00	1,46%	1 681 835,53	1,41%
KLIENT 10	1 774 364,00	1,35%	1 654 771,02	1,38%
RAZEM:	56 171 997,00	x	44 463 090,10	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 12,19% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 14,58%).

Bank nie angażował się w kredytowanie grup kapitałowych oraz grup powiązanych klientów.

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	26 979 343,59	20,47%	18 117 868,89	15,15%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 546 687,90	5,73%	7 269 396,59	6,08%
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	-	-	-	-
F - BUDOWNICTWO	5 886 502,65	4,47%	7 399 707,29	6,19%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	7 099 415,91	5,39%	9 574 049,80	8,00%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 068 814,78	0,81%	1 450 448,95	1,21%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	394 711,48	0,30%	425 060,41	0,36%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	-	23,20	0,00%
L - DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	705 691,61	0,54%	815 456,67	0,68%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 399 195,04	1,82%	2 733 885,17	2,29%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	107 229,86	0,09%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	28 371 715,07	21,53%	24 795 333,57	20,73%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	-	-	-
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 447 706,95	1,10%	1 006 804,33	0,84%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	49 898 663,40	37,86%	45 914 780,30	38,39%
RAZEM:	131 798 448,38	100,00%	119 610 045,03	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 - 21,53%; oraz Rolnictwo leśnictwo rybactwo - 20,47% oraz przetwórstwo przemysłowe - 5,73%.

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 Łochów	99 785 462,41	75,71%	95 233 475,88	79,62%
Gmina Korytnica	19 470 476,38	14,77%	17 352 186,18	14,51%
Gmina Jadów	12 542 509,59	9,52%	7 024 382,97	5,87%
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	131 798 448,38	100,00%	119 610 045,03	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:	79 663 082,45	40,92%	101 670 449,20	48,24%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	44 208 173,05	55,49%	69 858 139,37	68,71%
Inne należności:	35 454 909,40	44,51%	31 812 309,83	31,29%
Sektor niefinansowy, w tym:	86 605 075,05	44,49%	84 272 794,61	39,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	86 605 075,05	100,00%	83 809 278,53	99,45%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	463 516,08	0,55%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	28 404 716,80	14,59%	24 795 333,57	11,77%
Kredyty w sytuacji normalnej:	28 404 716,80	100,00%	24 795 333,57	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	194 672 874,30	100,00%	210 738 577,38	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 1 455 081,84 zł

- pozabilans 3 237,78 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	135 939 926,86	104 949 960,00
2.	Obligacje skarbowe	96 732 394,38	61 977 611,70
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	278 778,82	1 507 358,06
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	232 951 100,06	168 434 929,76

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.	1 775 045,75	1 775 045,75
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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 SSO 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:

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.	Obligacje skarbowe	96 732 394,38	61 977 611,70
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	96 732 394,38	61 977 611,70

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	-	-
2.	Bony pieniężne	135 939 926,86	104 949 960,00
3.	Obligacje BPS	278 778,82	1 507 358,06
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:	136 218 705,68	106 457 318,06

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	1 775 045,75	1 775 045,75
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4.	Udziały w TUW Concordia	-	-
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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.

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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 działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich:

Środki na rachunku w Biurze Usług Powierniczych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wynosiły 550,02 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	312 182,76	-	1 050,00	311 132,76
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	312 182,76	-	1 050,00	311 132,76

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

Umożenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
277 491,52	10 884,88		1 050,00	287 326,40	34 691,24	23 806,36
-	-	-	-	-	-	-
277 491,52	10 884,88	-	1 050,00	287 326,40	34 691,24	23 806,36

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	233 954,22	-		233 954,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 303 988,90	320 917,40		1 624 906,30
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 061 741,04	65 899,76	146 176,44	981 464,36
Środki transportu – grupa 7	198 159,00	-		198 159,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	913 068,55	89 005,00	7 205,10	994 868,45
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
RAZEM:	3 710 911,71	475 822,16	153 381,54	4 033 352,33

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

Umożenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	233 954,22	233 954,22
702 661,32	32 861,73			735 523,05	601 327,58	889 383,25
728 171,16	100 217,54		108 576,01	719 812,69	333 569,88	261 651,67
23 118,55	39 631,80		37 600,43	25 149,92	175 040,45	173 009,08
726 133,19	58 840,72		7 205,10	777 768,81	186 935,36	217 099,64
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
2 180 084,22	231 551,79	-	153 381,54	2 258 254,47	1 530 827,49	1 775 097,86

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:	1 280 823,02	880 514,82
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 200 240,00	807 353,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	80 583,02	73 161,82
	- prenumeraty	8 712,60	8 406,35
	- opłaty ubezpieczenia	6 953,67	7 609,25
	- pozostałe	64 916,75	57 146,22
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	105 400,68	94 127,80
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	105 400,68	94 127,80
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	59 881,09	62 618,28
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	21 476,93	31 509,52
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	24 042,66	-
	- 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:	3 486,00	100,00	348 600,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	Razem	3 486,00	x	348 600,00

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 30 899,00 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:	Przebieganie zmiany 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:	2 075 921,94	89 010,90	1 369,18	143 775,98	-	2 019 787,68	2 019 787,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	53 526,97	63 292,07	-	40 908,87	-	75 910,17	75 910,17
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	2 022 394,97	25 718,83	1 369,18	102 867,11	-	1 943 877,51	1 943 877,51
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	43,01	-	37,47	-	5,54	5,54
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	43,01	-	37,47	-	5,54	5,54
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 075 921,94	89 053,91	1 369,18	143 813,45	-	2 019 793,22	2 019 793,22

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 nagrody jubileuszowe	867 909,00	160 090,00	56 400,00	6 881,00	964 718,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	186 017,00	23 929,00	10 215,00	9 394,00	190 337,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	80 000,00	-	-	-	80 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	33 023,55	-	-	-	33 023,55
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 166 949,55	184 019,00	66 615,00	16 275,00	1 268 078,55

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:	1 981,59	1 336,81	-	296,25	-	3 022,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	138,98	353,00	-	296,25		195,73
	- poniżej standardu	-					
	- wątpliwe	-					
	- stracone	1 842,61	983,81	-	-		2 826,42
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 981,59	1 336,81	-	296,25	-	3 022,15

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:	16 788 656,53	10 541 916,85
	a) finansowe	15 948 656,53	9 321 916,85
	b) gwarancyjne	840 000,00	1 220 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 188 000,00	4 331 000,00
	a) finansowe	5 188 000,00	4 331 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	117 143 917,79	111 006 973,52

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych - nie wystąpiły.

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

Bank udzielił czterech gwarancji na łączną kwotę 840 000 zł, w tym: jeden klient to osoba fizyczna prowadząca działalność oraz dwie spółki.

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 15 948 656,53 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 117 143 917,79 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 63 790 918,84 zł i pozostałe w kwocie 53 352 998,95 zł. Do pozostałych zabezpieczeń należą: poręczenie, weksel in blanco, pełnomocnictwo do rachunku, blokada środków, zastaw, przewłaszczenie oraz cesja praw z polisy.

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 rodzajów aktywów finansowych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2025 r.	Amortyzacja za 2024 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	231 551,79	251 940,83
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	32 861,73	30 702,81
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	15 085,49	15 085,49
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	52 174,65	83 822,72
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	32 957,40	26 312,27
Środki transportu - 7	39 631,80	23 118,55
Narzędzia i przyrządy - 8	58 840,72	72 898,99
Wartości niematerialne i prawne:	10 884,88	12 667,75
RAZEM:	242 436,67	264 608,58

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	1 369,18	-	-
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:	1 369,18	-	-

Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r.

Straty poniesione z tytułu spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji w 2025 roku wyniosły 1 369,18 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	-	33 593,09
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	-	33 593,09

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 585 368,71
Fundusz zasobowy	7 410 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Oprocentowanie udziałów	69 720,00
ZFŚS	105 648,71

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 :	685 977,00	1 065 187,00	685 977,00	1 065 187,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	685 977,00	1 065 187,00	685 977,00	1 065 187,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	807 353,00	1 200 240,00	807 353,00	1 200 240,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	807 353,00	1 200 240,00	807 353,00	1 200 240,00

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:
379 210,00		- 392 887,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

1 787 391,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 801 068,00

b) Cześć odroczonej -

- 13 677,00

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	1	999 448,91	1 200 000,00	2 199 448,91
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	15	1 464 945,34	7 000,00	1 471 945,34
RAZEM:	16	2 464 394,25	1 207 000,00	3 671 394,25

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 -	1 207 000,00
- od 1- 3 lat -	146 063,89
- powyżej 3 lat -	2 318 330,36
RAZEM:	3 671 394,25

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	147 818,88
- Zarząd	1 002 186,00

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 39,88 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 184 019,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	160 090,00
- na odprawy emerytalne:	23 929,00
- na pozostałe świadczenia:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank nie przeznaczył środków na finansowanie programów emerytalnych.

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 wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące 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 oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji. Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawartą w tych politykach, przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii lub polityk. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Komitet Audytu nadzoruje w sposób bieżący skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania. Podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym). Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność:

- 1) Stanowisko ds. ryzyk,
- 2) Stanowisko ds. bezpieczeństwa,
- 3) Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 4) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji. Wierzytelności trudne,
- 5) Stanowisko ds. analiz kredytowych.

W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji Zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku

Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku, przeprowadza testowanie w komórkach i jednostkach organizacyjnych Banku w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego w Banku Spółdzielczym w Łochowie”.

Komórka monitorująca ryzyko zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank. Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka; opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem. Stanowisko dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania. Stanowisko może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości przeciwdziałania naruszeniom w zakresie stosowania polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Komórka ds. bezpieczeństwa pełni rolę funkcji kontroli (ryzyka) zgodnie art. 6 ust. 4 DORA, w tym ma obowiązek zarządzania ryzykiem związanym z ICT i nadzór nad nim. Odpowiada za zapewnienie, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa informacji i ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku (ryzyko ICT) jest odpowiednio zarządzane, w tym analizuje i ocenia poziom ryzyka ICT. Odpowiada za nadzór nad przestrzeganiem obowiązków w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa spoczywających na Banku z racji przepisów Ustawy o usługach płatniczych w tym pełni rolę funkcji ds. zarządzania ryzykiem zgodnie z pkt. 1.2 „Rekomendacji dotyczącej bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe” wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Nie dotyczy

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Analiza ryzyka stóp procentowych jest jednym z narzędzi służących efektywnemu zarządzaniu aktywami i pasywami Banku, pozwala zmniejszyć poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank. Stopy procentowe aktywów i pasywów oraz wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej są monitorowane. Analizując strukturę aktywów i pasywów Banku zauważa się duże zaangażowanie środków na rynku międzybankowym, co wiąże się z mniejszą możliwością ingerencji Banku w poziom stóp procentowych, jak również wyższym ryzykiem. W 2025 roku 6-cio krotnie spadły stopy procentowe NBP, przez co spadły również stopy na rynku międzybankowym. Przy występującej na koniec 2025 roku strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie - korzystnie może wpłynąć wzrost stóp procentowych.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazują, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Ocena wpływu ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy wskazuje na umiarkowany poziom ryzyka.

Bank analizuje na bieżąco ustanowione limity. Na koniec 2025 roku, zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -5 814,97 tys. zł, stanowiąc 11,62% kapitału Tier 1, maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału (EVE) wyniosła -4 411,41 tys. zł, co stanowiło 8,81% kapitału Tier 1. W 2025 roku żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych w analizowanym okresie pozwoliło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na poziomie 4,21%. W grudniu 2025 roku wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej wyniósł 4 361,23 tys. zł. oraz na ryzyko spreadu kredytowego 225,69 tys. zł.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku międzybankowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujący podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,

- 3) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w Banku procedur. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym, jak również ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. Jakość aktywów bilansowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie kształtuje w głównej mierze poprzez generowane ryzyko kredytowe. Struktura i jakość portfela kredytowego oraz dywersyfikacja ekspozycji kredytowych mają decydujący wpływ na poziom kredytów zagrożonych. Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 1 947,75 tys. zł, które na koniec 2025r. stanowiły 0,44% aktywów ogółem oraz 1,67 % obliża kredytowego.

Podział należności zagrożonych w poszczególnych placówkach Banku przedstawia się następująco:

- Centrala: 1 455,08 tys. zł;
- Oddział Korytnica: 0,00 tys. zł.;
- Oddział Jadów: 492,67 tys. zł.

W tym obszarze ryzyka podejmowane są stosowne działania w procesie zarządzania i redukcji ryzyka kredytowego w celu poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego. Na pokrycie ryzyka ekspozycji kredytowych dokonuje się odpisów aktualizujących z tytułu utraty ich wartości.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2025 roku wyniósł 6 087,33 tys. zł.

Reasumując zagrożone ekspozycje kredytowe wpływają na wzrost ryzyka kredytowego. Jego poziom ocenia się jako umiarkowany.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie");
3. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie").

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej banku.

Bank oblicza na każdy dzień wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) na koniec 2025 roku wyniósł 494% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 204 %.
- Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) na koniec 2025 roku wyniósł 258% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min. 152 %.

Celem Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

- Osad we wkładach liczony jest jako udział stanu minimalnego do średniego stanu depozytów w okresie ostatnich 12 miesięcy,
- Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywany przed terminem,
- Koncentracja depozytów – jako analiza udziału dużych depozytów.

Formalne zasady zarządzania płynnością przedstawiają:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
4. Zasady zarządzania płynnością śróddzienną w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało określone przez Bank jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje - choć niewyłącznie - ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą poziomie.

Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty. W obszarze ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łochowie prowadzona jest rejestracja zdarzeń i incydentów mających

wpływ na bezpieczeństwo oraz możliwość wystąpienia strat w procesie zarządzania Bankiem. Identyfikacja, pomiar i redukcja występujących incydentów pozwala ograniczyć poziom tego ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Ryzyko operacyjne w Banku jest na bieżąco monitorowane, ponadto straty wynikające z każdego incydentu są indywidualnie szacowane.

W Banku funkcjonuje system raportowania ryzyka operacyjnego z poszczególnych stanowisk pracy, w którym uczestniczy Stanowisko ds. ryzyk/Inspektor Ochrony Danych Osobowych oraz współdziała w tym zakresie Administrator Systemu Informatycznego. Za monitorowanie ryzyka ICT odpowiada Stanowisko ds. bezpieczeństwa.

Jednym z elementów poprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym jest kategoryzowanie zdarzeń. Ciągła obserwacja ryzyka poprzez monitorowanie i raportowanie występujących zdarzeń przez pracowników Banku jest jednym z głównych czynników wspomagających zarządzanie ryzykiem. Dodatkowym czynnikiem jest kontrola dziennych dokumentów księgowych, która minimalizuje występowanie zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego. Bank tworzy plany awaryjne zachowania ciągłości działania. Aby zapewnić ciągłość działania środowiska teleinformatycznego w Banku prowadzono szereg działań mających na celu jego niezawodność. Wykonano wiele przeglądów stacji roboczych, konfiguracji urządzeń sieciowych, testy łącz zapasowych, testy możliwości odtworzenia danych z kopii zapasowych oraz testy poprawności funkcjonowania agregatu. Wszystkie wymienione czynności wspomagane bieżącym monitorowaniem infrastruktury informatycznej Banku są kluczowymi czynnikami do prawidłowej i nieprzerwanej pracy systemów informatycznych. Nad prawidłowym procesem funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, funkcjonowaniem systemów wysokiej istotności oraz bezpieczeństwem sieciowym czuwają wykwalifikowani pracownicy zatrudnieni w Banku na umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy.

W Banku Spółdzielczym w Łochowie nie wystąpiły w 2025 roku zdarzenia skutkujące potrzebą wyliczania dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony metodą wskaźnika biznesowego BIC wyniósł na 2025 rok 2 036,66 tys. zł.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

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:

Bank, przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania, przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;
 - 2) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, kwalifikuje się do przedziału zgodnego z najbliższym po dacie analizy posiedzeniem Rady Polityki Pieniężnej, zgodnie z opublikowanym harmonogramem, z uwzględnieniem faktu, iż nowy poziom stóp procentowych NBP obowiązuje od następnego dnia po dacie posiedzenia decyzyjnego w tym zakresie;
 - 3) aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 1 miesiąca włącznie,
 - 4) pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
 - 5) w pasywach wszystkie depozyty o nieokreślonym terminie zapadalności, niezależnie od zastosowanej stawki bazowej (w tym oprocentowane 0% i nieoprocentowane), które w analizie ryzyka opcji klienta podlegają modelowaniu behawioralnemu, kwalifikuje się do przedziału 1 dzień,
 - 6) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,
 - 7) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), jako oprocentowanie stałe,
 - 8) kredyty w ramach tzw. „wakacji kredytowych” w celu uwzględnienia ograniczonego wpływu tych kredytów na zmianę wyniku odsetkowego, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy,
 - 9) kredyty o okresowo stałym oprocentowaniu - oprocentowanie stałe w okresie do 5 lat, a następnie zmiana na oprocentowanie zmienne (dot. ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) – w przedziałach do 4 lat zgodnie z terminami zapadalności, pozostała kwota w przedziale pow. 4 lat do 5 lat (w sytuacji, gdy stała stopa obowiązuje w okresie 5-letnim, natomiast w sytuacji krótszego okresu dla stosowania stopy stałej, postępowanie analogiczne, przy czym pozostała kwota wprowadzana odpowiednio do wcześniejszego przedziału), po zmianie na
- 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 426 198 tys. zł., w tym o stałej stopie 214 163 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 377 287 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 500 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,66%, a pasywa 85,57% sumy bilansowej banku.

Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła -4 834,59 tys. zł., co stanowiło -9,66% kapitału Tier 1 oraz -31,68% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego, uwzględniając ryzyko przeszacowania, bazowe oraz opcji klienta, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -5 814,97 tys. zł, stanowiąc -11,62% kapitału Tier 1 oraz -38,11% annualizowanego wyniku odsetkowego.

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	7 240 688,00	306 804 343,00
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	264 466 112,00	69 967 988,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	3 007 908,00	
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	13 129 677,00	500 000,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	26 702 018,00	
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	63 481 865,00	
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	14 682 525,00	
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 568 208,00	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	21 925 206,00	
10.	Powyżej 5 lat	5 000 000,00	
	RAZEM:	426 204 207,00	377 272 331,00

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 1,67%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 100%. 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	234 010 108,31	3 000 600,00	240 048,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	28 371 715,07	5 674 343,01	453 947,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	363 940,42	337 539,04	27 003,12
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	80 283 207,41	58 152,83	4 652,23
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	34 412 762,73	22 895 615,27	1 831 649,22
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	58 438 374,37	39 915 297,97	3 193 223,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	861,87	1 292,81	103,42
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	2 055 877,50	2 055 877,50	164 470,20
Inne pozycje	9 704 496,53	2 152 850,80	172 228,06
RAZEM:	447 641 344,21	76 091 569,24	6 087 325,54

Na dzień 31.12.2025r. 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:

Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej, dla ekspozycji nonIPRE, dla części efektywnie zabezpieczonej, do 55% wartości nieruchomości, pozwoliła na dzień 31 grudnia 2025 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 3 470 478,02 zł. do klasy ryzyka o wadze 20%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej, dla ekspozycji nonIPRE, dla części efektywnie zabezpieczonej, do 55% wartości nieruchomości, pozwoliła na dzień 31 grudnia 2025 roku, na przypisanie

ekspozycji o wartości 5 721 696,14 zł. do klasy ryzyka o wadze 60%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (gwarancja BGK), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2025 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 137 600,00 zł. do klasy ryzyka o wadze 0%.

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez BGK oraz PFR SA obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2025r. Bank posiadał obligacje BGK na kwotę 34 000 000,00 zł. (wartość bilansowa 34 420 872,67 zł) oraz obligacje PFR na kwotę 6 000 000,00 zł. (wartość bilansowa 6 082 969,90 zł).

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	480 839,25	480 839,25	436 514 634,14	74 364,17
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			489 342,88	1 615,24
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			875,00	13,13
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	1 465 983,58	1 465 983,58		
Suma:	1 946 822,83	1 946 822,83	437 004 852,02	75 992,54

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	7 527 839,37	17,51	6 236 611,43	12,31
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	35 454 909,40	82,49	31 812 309,83	62,81
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	-	-	12 601 853,75	24,88
RAZEM:	42 982 748,77	100,00	50 650 775,01	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 wystąpiły;

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.

52.4. 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:	25 649 966,32
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	12 601 853,75
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	13 048 112,57

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 wystąpiły.

Bank Spółdzielczy w Łochowie		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Edyta Rogala	
Prezes Zarządu	Agnieszka Małgorzata Kokosza	
Wiceprezes Zarządu	Wioletta Sabina Krzycka	
Członek Zarządu	Andrzej Komorowski	
Miejsce i data sporządzenia:	Łochów, dnia 18.05.2026 r.	