

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

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:	24 996 044,97	19 484 598,87
Kapitał Tier I, w tym:	24 926 044,97	19 484 598,87
- Kapitał podstawowy Tier I	24 926 044,97	19 484 598,87
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	70 000,00	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	92 030 919,09	87 159 080,76
- z tytułu ryzyka kredytowego:	82 837 461,68	68 650 174,74
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 193 457,41	18 508 906,02
Łączny współczynnik kapitałowy	27,16	22,36
Współczynnik kapitału Tier I	27,08	22,36
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,08	22,36
Kapitał wewnętrzny	9 783 848,02	6 972 726,46

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

Fundusze własne wynoszą 24 996 044,97 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 5 913 844,13 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
CZK	-	
GBP	-	
CHF	-	
SEK	-	
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	5 233 103,26	30 525 416,34	92 306 051,73	1 981 093,52	107 982 782,61	238 028 447,46
2.	USD	-	3 374,90	-	-	-	3 374,90
3.	CZK	-	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	6 160,00	156 071,86	-	-	-	162 231,86

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]	5 233 103,26	30 525 416,34	92 306 051,73	1 981 093,52	107 982 782,61	238 028 447,46
	Struktura:	99,50%	97,85%	100,00%	100,00%	100,00%	99,71%
2.	USD w [PLN]	-	12 155,04	-	-	-	12 155,04
	Struktura:	-	0,04%	-	-	-	0,01%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-

4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	26 036,47	659 668,93	-	-	-	685 705,40
	Struktura:	0,50%	2,11%	-	-	-	0,29%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		5 259 139,73	31 197 240,31	92 306 051,73	1 981 093,52	107 982 782,61	238 726 307,90

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	238 028 447,46	238 028 447,46	99,71%
USD w [PLN]	3 374,90	12 155,04	0,01%
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	-	-	-
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	162 231,86	685 705,40	0,29%
RAZEM:		238 726 307,90	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	-	184 381 488,25	20 476 726,50	33 435 333,86	238 293 548,61
2.	USD	-	1 806,53	-	-	1 806,53
3.	CZK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	100 847,68	-	-	100 847,68

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	-	184 381 488,25	20 476 726,50	33 435 333,86	238 293 548,61
	Struktura:	-	99,77%	100,00%	100,00%	99,82%
2.	USD w [PLN]	-	6 506,40	-	-	6 506,40
	Struktura:	-	0,00%	-	-	0,00%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	426 252,89	-	-	426 252,89
	Struktura:	-	0,23%	-	-	0,18%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		-	184 814 247,54	20 476 726,50	33 435 333,86	238 726 307,90

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	238 293 548,61	238 293 548,61	99,82%
USD	1 806,53	6 506,40	0,00%
CZK	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-

SEK	-	-	-
EUR	100 847,68	426 252,89	0,18%
RAZEM:		238 726 307,90	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne Spółdzielcze	1 248 741,41	0,61%	2 588 039,19	1,38%
Przedsiębiorcy indywidualni	6 731 205,84	3,28%	7 073 443,06	3,76%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	77 743 791,72	37,87%	66 651 947,73	35,45%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	861 587,90	0,42%	966 969,99	0,51%
Instytucje samorządowe	20 476 726,50	9,97%	12 747 524,92	6,78%
OSOBY FIZYCZNE*	98 227 023,65	47,85%	97 966 731,93	52,11%
ODSETKI*	1 897,00	0,00%	68,55	0,00%
ESP	0,02	0,00%		-
		-		-
		-		-
RAZEM:	205 290 974,04	100,00%	187 994 725,37	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.
Województwo mazowieckie	205 290 974,04	100,00%	187 994 725,37	100,00%
		-		-
RAZEM:	205 290 974,04	100,00%	187 994 725,37	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	7 825 338,80	8,02%	8 224 923,63	9,89%
KLIENT 2	2 550 115,88	2,61%	3 546 347,78	4,26%
KLIENT 3	2 481 456,99	2,54%	2 620 187,71	3,15%
KLIENT 4	2 182 561,09	2,24%	2 475 926,89	2,98%
KLIENT 5	1 789 438,04	1,83%	1 383 576,45	1,66%
KLIENT 6	1 745 182,80	1,79%	1 306 935,94	1,57%
KLIENT 7	1 656 662,42	1,70%	1 222 604,09	1,47%
KLIENT 8	1 537 772,59	1,58%	1 172 524,74	1,41%
KLIENT 9	1 489 653,60	1,53%	1 134 095,69	1,36%
KLIENT 10	1 398 458,39	1,43%	1 061 572,41	1,28%
RAZEM:	24 656 640,60	x	24 148 695,33	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 10,23% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 18,20%).

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	1 398 458,39	1,43%	GRUPA 1	1 061 572,41	1,28%
GRUPA 2		0,00%	GRUPA 2		0,00%
GRUPA 3		0,00%	GRUPA 3		0,00%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4		0,00%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	1 398 458,39	x	RAZEM:	1 061 572,41	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,45% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 1,28%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 5,61% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 5,45%).

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 pozabilansowa 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	59 801 312,29	61,29%	49 487 065,69	59,48%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
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		-		-
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	12 110 436,42	12,41%	9 949 947,86	11,96%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		-		-
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY		-		-

OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI				
L - DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 001 096,44	1,03%	1 001 176,71	1,20%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	1 981 093,52	2,03%	2 545 748,87	3,06%
Q - EDUKACJA		-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPOTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY				
Osoby fizyczne	22 683 830,48		20 208 886,70	
RAZEM:	97 577 769,15	77,00%	83 192 825,83	76,00%

*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 - 2,03%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 12,41% oraz Rolnictwo - 61,29% Działalność finansowa 1,03%.

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.
Województwo mazowieckie	96 576 692,71	100,00%	82 191 649,12	100,00%
		-		-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	96 576 692,71	100,00%	82 191 649,12	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:	31 197 240,31	24,86%	30 826 796,50	28,61%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 001 096,44	3,21%	1 001 176,71	3,25%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	11 130 595,10	35,68%	12 889 223,06	41,81%
Inne należności:	19 065 548,77	61,11%	16 936 396,73	54,94%
Sektor niefinansowy, w tym:	92 306 051,73	73,56%	74 381 426,19	69,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	92 185 491,29	99,87%	73 129 562,06	98,32%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	754 394,87	1,01%
Poniżej standardu:	24 910,13	0,03%	386 014,85	0,52%
Wątpliwe:	95 650,31	0,10%	111 454,41	0,15%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	1 981 093,52	1,58%	2 545 748,87	2,36%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 981 093,52	100,00%	2 545 748,87	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	125 484 385,56	100,00%	107 753 971,56	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:

Bank obsługuje 1 umowę z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 316 148,73 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 316 148,73 zł;

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

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

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

- bilans 0,00zł
- pozabilans 1 526 627,74zł.

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	91 959 362,29	87 472 200,00
2.	Obligacje BGK	3 036 105,00	3 036 015,00
3.	Obligacje instytucji samorządowych	7 181 075,70	7 188 608,50
4.	Obligacje podporządkowane	411 969,32	413 891,95
5.	Obligacje skarbowe	2 006 440,00	-
6.	ESP papiery wartościowe	-8,19	-21,66
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	104 594 944,12	98 110 693,79

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.	853 815,05	853 815,05
3.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	235 844,93	237 823,10
5.	Akcje Centrum finansowego	44 255,00	44 255,00

6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 138 914,98	1 140 893,15

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 Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	ESP papiery wartościowe	-8,19	-21,66
1	Bony pieniężne	91 959 362,29	87 472 200,00
2	Certyfikaty inwestycyjne	235 844,93	237 823,10
4.	Obligacje korporacyjne i podporządkowane	3 448 074,32	3 036 015,00

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	7 181 075,70	7 188 608,50
6.	Obligacje skarbowe	2 006 440,00	413 891,95
	RAZEM:	104 830 789,05	98 348 516,89

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	853 815,05	853 815,05
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje Centrum Finansowego	44 255,00	44 255,00
4.	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	903 070,05	903 070,05

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	28 966,50	-	-	28 966,50
Oprogramowanie	75 497,26	-	-	75 497,26
RAZEM:	104 463,76	-	-	104 463,76

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.
28 966,50		-	-	28 966,50	-	-
75 497,26	-	-	-	75 497,26	-	-
104 463,76	-	-	-	104 463,76	-	-

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	123 923,28			123 923,28
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 518 575,24			1 518 575,24
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	576 985,95		29 443,59	547 542,36
Środki transportu – grupa 7	177 500,00			177 500,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	485 638,26	36 727,80		522 366,06
Środki trwale w budowie	1 045,50	317 327,68	1 667,91	316 705,27
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	2 883 668,23	354 055,48	31 111,50	3 206 612,21

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.
592 939,19	37 964,38			630 903,57	-469 015,91	-506 980,29
74 801,56				74 801,56	1 443 773,68	1 443 773,68
239 957,60	64 388,59		29 443,59	274 902,60	337 028,35	272 639,76
161 551,10	2 465,94			164 017,04	15 948,90	13 482,96
112 166,63	22 400,00			134 566,63	373 471,63	387 799,43
323 054,16	48 965,97			372 020,13	-322 008,66	-55 314,86
				-	-	-
				-	-	-
1 504 470,24	176 184,88	-	29 443,59	1 651 211,53	1 379 197,99	1 555 400,68

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

tekst

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

28. Informacje o aktywa 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:	333 400,68	228 019,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	333 329,00	228 019,00

1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	71,68	-
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	71,68	
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	41 712,76	23 696,26
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	41 712,76	23 696,26
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	41 712,76	23 696,26
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- 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:	529,00	251 500,00	251 500,00
2.	Osoby prawne:	1,00	10 000,00	10 000,00
	Razem	530,00	x	261 500,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających 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 20 189,00 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	Przebiegowanie 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:	759 553,32	178 540,20	-	354 854,36	-	583 239,16	583 239,16
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	137 595,45	175 759,00		168 782,72		144 571,73	144 571,73
	- poniżej standardu	96 399,53	109,43		90 340,05		6 168,91	6 168,91

	- wątpliwe	111 454,42	1 033,55		16 837,66		95 650,31	95 650,31
	- stracone	414 103,92	1 638,22		78 893,93	-	336 848,21	336 848,21
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	30,35	272,79	-	245,94	-	57,20	57,20
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	30,35	272,79		245,94		57,20	57,20
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	759 583,67	178 812,99	-	355 100,30	-	583 296,36	583 296,36

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	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	86 128,65	11 093,85		31 600,00	65 622,50
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	219 639,00	96 161,00		232 074,00	83 726,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	70 000,00	300 000,00			370 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	13 521,25			16,06	13 505,19
8.	Inne rezerwy	38 651,00	41 972,00		38 651,00	41 972,00
	RAZEM:	427 939,90	449 226,85	-	302 341,06	574 825,69

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	Przebieganie zmiany 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:	10 032,17	24 399,23	-	31 127,03	-	3 304,37
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						
	- poniżej standardu	104,18	1 665,82		1 711,38		58,62
	- wątpliwe		5 909,78		5 909,78		-
	- stracone	9 927,99	16 823,63		23 505,87		3 245,75
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	10 032,17	24 399,23	-	31 127,03	-	3 304,37

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:	2 289 527,46	5 264 474,06
	a) finansowe	2 289 527,46	5 264 474,06
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	8 219 000,00	7 450 000,00
	a) finansowe	8 219 000,00	7 450 000,00
	b) gwarancyjne	-	-

II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	53 583 725,87	40 657 838,69

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

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

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

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

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

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

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

Kwota 2 289 527,46 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 53 583 725,87zł 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:	176 184,88	175 689,47
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	37 964,38	37 964,38
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	64 388,59	62 848,59
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	2 465,94	5 959,13
Środki transportu - 7	22 400,00	22 400,00
Narzędzia i przyrządy - 8	48 965,97	46 517,37
Wartości niematerialne i prawne:		

RAZEM:	176 184,88	175 689,47
--------	------------	------------

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;

Bank dokonał wyceny certyfikatów dostępnych do sprzedaży FIZ AN SERIA C do ceny rynkowej a skutki wyceny w kwocie 9 124,28zł odniósł na kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych.

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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

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

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 otrzymał dywidendę za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów. Dywidenda od akcji Centrum Finansowego 3805,93 zł brutto (3082,93zł dywidenda + 723,00zł podatek)

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	-	
2. Środki trwale w budowie	315 659,77	1 000 000,00
	-	-
RAZEM:	315 659,77	1 000 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 347 490,44
Fundusz zasobowy	5 155 490,44
Fundusz ogólnego ryzyka	192 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	
	-

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 :	157 413,00	2 496 632,00	2 418 325,00	235 720,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	157 413,00	2 496 632,00	2 418 325,00	235 720,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	228 019,00	2 660 070,00	2 554 760,00	333 329,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 109,00	7 780,00	7 973,00	1 916,00
- odniesione na wynik	225 910,00	2 652 290,00	2 546 787,00	331 413,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
78 114,00	193,00	-105 310,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

1 231 416,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 265 629,00

b) Cześć odroczonej -

-26 810,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

-8 126,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	1 553 473,72	20 000,00	1 573 473,72
Zarząd	3	549 007,23		549 007,23
Pracownicy	12	1 782 440,49		1 782 440,49
RAZEM:	20	3 884 921,44	20 000,00	3 904 921,44

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 -	20 000,00
- od 1- 3 lat -	170 582,31
- powyżej 3 lat -	3 714 339,13
RAZEM:	3 904 921,44

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	36 954,72
- Zarząd	965 220,53

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 25,2 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 107 254,85 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	11 093,85
- na pozostałe świadczenia:	96 161,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0,00zł.

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 poziom 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 spełniania 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:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 107/Z/2022 z dnia 22.12.2022r. i są zgodne z wytycznymi ujętymi w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym opracowanych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach, która jest załącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 20/Z/2025 z dnia 27.01.2025r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2025 z dnia 06.03.2025.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Staroźrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 46/Z/2024 z dnia 21.03.2024 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2024 z dnia 29.04.2024 r. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. W tym celu Bank utrzymuje pozycje walutową całkowitą w wysokości nieprzekraczającej 2% kapitału uznanego.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjętych Uchwałą Zarządu nr 153/Z/2024 z dnia 30.12.2024 r. i zatwierdzonych Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/RN/2025 z dnia 17.01.2025 r. Zmienionych Uchwałą Zarządu nr 68/Z/2025 r. z dnia 04.06.2025r, Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2025 r. z dnia 04.06.2025r.

Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem Stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Starożrebach, która jest załącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 20/Z/2025 z dnia 27.01.2025r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2025 z dnia 06.03.2025.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 46/Z/2024 z dnia 21.03.2024 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2024 z dnia 29.04.2024 r. Zmienionej Uchwałą Zarządu nr 45/Z/2025 z dnia 17.04.2025 r i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 31/RN/2025 z dnia 09.05.2025r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. W 2025 r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na podwyższonym poziomie.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie jest identyfikowane w procesie szacowania kapitału jako ryzyko istotne w Banku. Bank posiada „Politykę cenową produktów kredytowych Banku Spółdzielczego w Starożrebach” przyjęta Uchwałą Zarządu nr 48/Z/2022 z dnia 19.05.2022r, zawierająca cele Polityki oraz organizację systemu zarządzania ceną produktów kredytowych.

WW Polityka:

- 1) wspiera realizację założeń wynikających z Planu operacyjnego w szczególności w zakresie planowanych przychodów i kosztów na poszczególnych grupach produktów kredytowych w ramach określonych segmentów Klientów;
- 2) zapewnia realizację strategii biznesowej dotyczącej struktury sprzedaży w podziale na poszczególne homogeniczne grupy produktów kredytowych w ramach określonych segmentów Klientów;
- 3) określa metodologię ustalania rentowności produktów kredytowych przy uwzględnieniu prognozowanych kosztów przypisanych do transakcji kredytowych na etapie wdrażania nowych produktów kredytowych lub modyfikacji oferty cenowej dotychczasowych produktów;
- 4) określa ramy procesu podejmowania decyzji cenowych oraz zasady kontroli stosowania negocjowanych warunków cenowych transakcji kredytowych poniżej rentowności określonej dla poszczególnych produktów kredytowych;
- 5) w odniesieniu do klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych, Polityka uwzględnia przede wszystkim charakterystykę portfela (w zakresie kosztów ryzyka) i produktu;
- 6) określa wymogi dotyczące częstotliwości i zasad monitorowania Polityki.

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.

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

- Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych przyjętej Uchwałą Zarządu nr 112/Z/2024 z dnia 19.09.2024 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 37/RN/2024 z dnia 19.09.2024 r.

- Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przyjętej Uchwałą Zarządu nr 74/Z/2024 z dnia 21.05.2024r Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 28/RN/2024 z dnia 12.06.2024r.

-Uchwałą nr 55/Z/2024 z dnia 25.04.2024 r. Zarząd Banku wprowadził Instrukcję Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw, które zostały zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/RN/2024 z dnia 19.09.2024r. Zmiany wprowadzono Uchwałą Zarządu nr 67/Z/2025r z dnia 15.05.2025r. Procedura monitoringu stanowi załącznik nr 1 do powyższej Instrukcji.

-Uchwałą nr 16/Z/2024 z dnia 30.01.2024r. Zarząd Banku wprowadził „Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Starożrebach”. Zmiany wprowadzono Uchwałą nr 84/Z/2025 z dnia 20.06.2025r.

-Uchwałą Nr 141/Z/2024 z dnia 18.12.2024 Zarząd Banku wprowadził Instrukcję oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Banku Spółdzielczym w Starożrebach, zmienioną Uchwałą Nr 145/Z/2025 z dnia 30.12.2025 r.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej.

Na dzień 31.12.2025 jeden z limitów ograniczających ryzyko koncentracji zabezpieczeń otrzymanych jest przekroczony. Wskaźnik udziału zabezpieczenia w postaci gwarancji w zabezpieczeniach otrzymanych ukształtował się na poziomie 27,34 (max. 15%) i został wykorzystany w 182%. Przekroczenia wskaźnika nie powoduje wzrostu ryzyka z uwagi iż jest to gwarancja BGK.

Pozostałe wskaźniki ograniczające ryzyko kredytowe znajdowały się w granicach ustalonych wewnętrznych limitów ostrożnościowych. Limity strategiczne zostały zachowane.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zawiera Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 108/Z/2023 z dnia 23.12.2023r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 40/RN/2023 z dnia 28.11.2023r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku. W 2025 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie. Na 31.12.2025 wszystkie limity ostrożnościowe w tym limity startegiczne znalazły się w przyjętych granicach.

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.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: - Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjęte zostały Uchwałą Zarządu nr 161/Z/2024 z dnia 30.12.2024 r., zawierają zmiany wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 96/Z/2025 z dnia 31.07.2025r.

Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M” oraz „Rekomendacji D”. Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Starożrebach, będąca załącznikiem do Planu operacyjnego przyjętego przez Zarząd Uchwałą nr 20/Z/2025 z dnia 27.01.2025 r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/RN/2025 z dnia 06.03.2025.

Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjętej Uchwałą Zarządu nr 46/Z/2024 z dnia 21.03.2024 r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/RN/2024 z dnia 29.04.2024 r. Zmienionej Uchwałą Zarządu Nr 46/Z/2025 z dnia 17.04.2025, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 31/RN/2025 z dnia 09.05.2025r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 13/Z/2025 z dnia 10.01.2025 r. Instrukcja zarządzania ciągłością działania w Banku Spółdzielczym w Starożrebach; Zarząd Banku przyjął Uchwałą nr 12/Z/2025 z dnia 10.01.2025 zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/RN/2025 z dnia 17.01.2025 Plan Utrzymania Ciągłości Działania Banku Spółdzielczego w Starożrebach. Bank posiada system wspomagający zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który pozwala na pełną analizę zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma na celu:

- racjonalną ochronę przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem potencjalnych strat; wyeliminowanie lub ograniczenie słabości może nie tylko uchronić przed stratą, ale dać również efekt w postaci znaczącego zmniejszenia kosztów operacyjnych i jednocześnie zapewnić bardziej niezawodnie działającą infrastrukturę, a tym samym lepszą obsługę klientów i wzmocnienie pozycji rynkowej,
- uniknięcie straty lub jej zminimalizowanie, a także łatwiejsze usunięcie jej przyczyny,
- szybkie naprawienie błędów w wyniku identyfikacji słabości mechanizmów kontroli,
- identyfikację zmiennych czynników, od których zależy wielkość ryzyka,
- wytypowanie najbardziej efektywnych metod zabezpieczenia (np. alokowanie kapitału, ubezpieczenie, outsourcing, plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania, inwestycje w odpowiednie technologie informatyczne itp.),
- optymalizację struktury organizacyjnej i kosztów,
- podniesienie jakości świadczonych usług, usprawnienie obsługi klienta i zapewnienie niezawodnie działającej infrastruktury oraz wzmocnienie pozycji rynkowej.

W ramach identyfikacji i pomiaru skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego ocenie podlegają zdarzenia związane z ryzykiem braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację, ocenę i kontrolę ryzyka oraz monitorowanie i raportowanie. Szczegółowe zasady zarządzania tym ryzykiem zawiera:

- Polityka zgodności Banku Spółdzielczego w Starożrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 113/Z/2022 z dnia 22.12.2022 r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/RN/2022 z dnia 29.12.2022 r. Zmieniona Uchwałą Zarządu nr 139/Z/2024 z dnia 18.12.2024 i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/RN/2025 z dnia 17.01.2025r.
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Starożrebach przyjęta Uchwałą Zarządu nr 161/Z/2024 z dnia 30.12.2024 r.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 230 801 tys. zł., w tym o stałej stopie 116 139 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 205 115 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 10 620 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,68% a pasywa 85,92% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w sytuacji spadku stóp procentowych o 2,5pp. wyniósł 2 405 tys. zł., co stanowiło 9,65% funduszy własnych i 23,08% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 2 770,28 tys. zł., co stanowiło 11,11% funduszy własnych i 26,59% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank		
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	91 173,00	142 739,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	107 649,00	
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	10 619,00	51 756,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	409,00	
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	8 173,00	10 620,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 066,00	
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 814,00	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	7 990,00	
10.	Powyżej 5 lat	959,00	
	RAZEM:	229 852,00	205 115,00

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 0,59%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 78,57 %. 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	97 335 236,29	833 322,50	66 665,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 794 155,13	1 758 831,03	140 706,48
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	368 005,90	368 005,90	29 440,47
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	31 197 240,31	1 081 973,36	86 557,87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	82 666 104,02	61 824 802,09	4 945 984,17
Ekspozycje detaliczne	9 371 684,67	6 993 312,29	559 464,98
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	2 481 456,99	3 722 185,49	297 774,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	120 560,44	120 560,44	9 644,84
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	235 844,93	2 948 061,63	235 844,93
Ekspozycje kapitałowe	1 270 784,37	1 270 784,37	101 662,75
Inne pozycje	7 174 762,31	1 915 622,58	153 249,81
RAZEM:	241 015 835,36	82 837 461,68	6 626 996,93

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

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	222 438,28	101 877,84	236 387 119,88	144 628,93
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			114 333,00	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	340 093,96	340 093,96		
Suma:	562 532,24	441 971,80	236 501 452,88	144 628,93

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	5 259 139,73	14,83	5 363 590,99	15,24
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	16 617 040,79	46,87	18 105 505,46	51,45
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	13 579 103,08	38,30	11 720 114,33	33,31
RAZEM:	35 455 283,60	100,00	35 189 210,78	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;

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:	-1 858 908,48
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-1 858 988,75
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	80,27

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.

**BANK SPÓŁDZIELCZY W
STAROŻREBACH**

Imię i nazwisko

Podpis

**Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych**

MONIKA MATUSKA

Prezes Zarządu

MAŁGORZATA PETERA

Członek Zarządu

PIOTR CHMIELEWSKI

Członek Zarządu

PAULINA KORZENIEWSKA

Miejsce i data sporządzenia:

Starożreby, 29.04.2026r.



Dokument podpisany
przez Stanisław
Michrowski
Data: 2026.04.29
14:53:12 CEST