

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

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:	55 586 780,01	41 835 189,03
Kapitał Tier I, w tym:	55 586 780,01	41 767 865,55
- Kapitał podstawowy Tier I	55 586 780,01	41 767 865,55
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	67 323,48
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	223 172 201,54	216 967 000,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	201 426 816,91	160 481 978,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	21 745 384,63	56 485 022,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,91	19,28
Współczynnik kapitału Tier I	24,91	19,28
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,91	19,25
Kapitał wewnętrzny	21 446 609,80	0,00

Fundusze własne wynoszą 55 586 780,01 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 13 151 342,66 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 prowadzi obsługę w walutach obcych.

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.: wystąpiły

dane wg stanu na
31.12.2025 r.

USD	-	3,6016 zł
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	5 628 814,09	298 650 574,42	166 985 231,98	6 516 189,84	19 338 256,68	497 119 067,01
2.	USD	59 582,00	511 260,82	-	-	-	570 842,82
3.		-	-	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-
6.		-	-	-	-	-	-
7.	EUR	116 010,00	3 752 592,96	-	-	-	3 868 602,96

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]	5 628 814,09	298 650 574,42	166 985 231,98	6 516 189,84	19 338 256,68	497 119 067,01
	Struktura:	88,87%	94,40%	100,00%	100,00%	100,00%	96,43%
2.	USD w [PLN]	214 590,53	1 841 356,97	-	-	-	2 055 947,50
	Struktura:	3,39%	0,58%	-	-	-	0,40%
3.	w [PLN]						-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	w [PLN]						-
	Struktura:						-
5.	w [PLN]						-

	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	w [PLN]						-
	Struktura:						-
7.	EUR w [PLN]	490 339,48	15 861 084,66	-	-	-	16 351 424,14
	Struktura:	7,74%	5,01%	-	-	-	3,17%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		6 333 744,10	316 353 016,05	166 985 231,98	6 516 189,84	19 338 256,68	515 526 438,65

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	497 119 067,01	497 119 067,01	96,43%
USD w [PLN]	570 842,82	2 055 947,50	0,40%
w [PLN]	-	-	-
w [PLN]	-	-	-
w [PLN]	-	-	-
w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	3 868 602,96	16 351 424,14	3,17%
RAZEM:		515 526 438,65	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	724 046,27	351 700 155,09	76 686 159,94	68 024 748,18	497 135 109,48
2.	USD	-	568 545,12	-	-	568 545,12
3.	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
6.	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	3 816 649,34	50 116,00	-	3 866 765,34

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	724 046,27	351 700 155,09	76 686 159,94	68 024 748,18	497 135 109,48
	Struktura:	100,00%	95,09%	99,72%	100,00%	96,43%
2.	USD w [PLN]	-	2 047 672,10	-	-	2 047 672,10
	Struktura:	-	0,55%	-	-	0,40%
3.	w [PLN]					-
	Struktura:					-
4.	w [PLN]					-
	Struktura:					-
5.	w [PLN]					-
	Struktura:					-
6.	w [PLN]					-
	Struktura:					-
7.	EUR w [PLN]	-	16 131 831,77	211 825,30	-	16 343 657,06
	Struktura:	-	4,36%	0,28%	-	3,17%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		724 046,27	369 879 658,96	76 897 985,24	68 024 748,18	515 526 438,65

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	497 135 109,48	497 135 109,48	96,43%
USD	568 545,12	2 047 672,10	0,40%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
EUR	3 866 765,34	16 343 657,06	3,17%
RAZEM:		515 526 438,65	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.
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne Spółdzielnie	28 631 137,34	6,41%	21 037 444,61	4,84%
Rolnicy Indywidualni	51 723 798,47	11,58%	58 128 411,41	13,37%
Przedsiębiorcy indywidualni	31 229 770,20	6,99%	33 857 009,54	7,78%
Osoby prywatne	235 622 827,18	52,74%	215 973 996,63	49,66%
Instytucje niekomercyjne	22 047 826,84	4,93%	22 595 533,92	5,20%
Instytucje rządowe	568 729,10	0,13%	1 148 703,92	0,26%
Instytucje samorządowe	76 326 264,21	17,08%	81 532 101,85	18,75%
odsetki*	627 290,86	0,14%	650 169,23	0,15%
		-		-
		-		-
		-		-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
RAZEM:	446 777 644,20	100,00%	434 923 371,11	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 Wolin	275 888 444,16	61,75%	266 365 336,49	61,24%
Gmina Lipiany	61 987 658,48	13,87%	61 118 726,69	14,05%
Gmina Płoty	46 980 302,24	10,52%	48 562 758,11	11,17%
Gmina Miedzydroje	61 293 948,46	13,72%	58 226 380,59	13,39%
odsetki *	627 290,86	0,14%	650 169,23	0,15%
		-		-
RAZEM:	446 777 644,20	100,00%	434 923 371,11	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	11 908 532,97	5,43%	7 186 300,00	3,55%
KLIENT 2	5 906 786,09	2,69%	5 000 000,00	2,47%
KLIENT 3	5 897 430,13	2,69%	4 894 300,74	2,42%
KLIENT 4	5 320 557,56	2,43%	4 730 559,19	2,34%

KLIENT 5	5 150 000,00	2,35%	4 416 453,37	2,18%
KLIENT 6	5 111 890,19	2,33%	3 864 949,17	1,91%
KLIENT 7	4 978 136,98	2,27%	3 343 245,84	1,65%
KLIENT 8	4 841 628,03	2,21%	3 234 181,94	1,60%
KLIENT 9	4 585 103,55	2,09%	2 968 205,47	1,47%
KLIENT 10	4 349 960,92	1,98%	2 884 588,55	1,43%
RAZEM:	58 050 026,42	x	42 522 784,27	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 10,62 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 11,48%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	11 908 532,97	5,43%	GRUPA 1	7 186 300,00	3,55%
GRUPA 2	5 906 786,09	2,69%	GRUPA 2	4 730 559,19	2,34%
GRUPA 3	5 320 557,56	2,43%	GRUPA 3	3 810 496,93	1,88%
GRUPA 4	5 150 000,00	2,35%	GRUPA 4	2 610 844,51	1,29%
GRUPA 5	4 841 628,03	2,21%	GRUPA 5	2 575 593,88	1,27%
RAZEM:	33 127 504,65	x	RAZEM:	20 913 794,51	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku Bank posiada pomioty powiazane.

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	22 361 144,80	10,20%	14 340 648,40	7,09%
BUDOWNICTWO	32 546 767,96	14,85%	25 614 853,93	12,67%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "x"	3 840 106,97	1,75%	5 139 490,58	2,54%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	834 840,79	0,38%	1 583 985,43	0,78%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	22 746 422,55	10,38%	17 216 653,13	8,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	19 263 880,66	8,79%	21 413 819,19	10,59%
EDUKACJA	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 701 138,95	3,06%	9 026 876,71	4,46%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 008 181,37	1,37%	362 397,30	0,18%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 753 607,45	0,80%	2 318 411,73	1,15%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	40 395 509,00	18,43%	43 858 641,77	21,69%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	615 371,61	0,28%	641 619,63	0,32%
POZOSTAŁE BRANŻE:	827 926,49	0,38%	840 358,95	0,42%
OSOBY FIZYCZNE*	52 589 050,01	23,99%	51 611 272,87	25,52%
DOSTAWA WODY	3 208 532,97	1,46%	1 186 300,00	0,59%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	5 901 397,57	2,69%	4 853 267,88	2,40%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	445 446,22	0,20%	199 577,05	0,10%
	-	-	-	-
dopłaty Agencji	155 045,04	0,07%		-
pożyczka ATM (SGB Bank)	2 001 473,97	0,91%	2 002 000,00	0,99%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	219 195 844,38	100,00%	202 210 174,55	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 branżach: Rolnictwo - 18,61%, Budownictwo - 15%, Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 10,48% oraz administracja publiczna - 10,30%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Wolin	149 558 762,46	68,23%	136 354 335,97	67,43%
Gmina Lipiany	18 742 431,71	8,55%	20 650 082,50	10,21%
Gmina Płoty	22 965 794,43	10,48%	19 959 325,25	9,87%
Gmina Międzyzdroje	25 772 336,77	11,76%	23 244 430,83	11,50%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Gmina Wolin	2 156 519,01	0,98%	2 002 000,00	0,99%
RAZEM:	219 195 844,38	100,00%	202 210 174,55	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:	316 353 016,05	64,58%	272 942 509,23	62,20%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 790 106,97	1,20%	5 139 490,58	1,88%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	235 100 000,00	74,32%	196 000 000,00	71,81%
Inne należności:	77 462 909,08	24,49%	71 803 018,65	26,31%
Sektor niefinansowy, w tym:	166 985 231,98	34,09%	162 295 360,93	36,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	158 154 235,02	94,71%	154 651 317,17	95,29%
Kredyty pod obserwacją:	8 495 459,36	5,09%	7 383 213,81	4,55%
Poniżej standardu:	147 112,25	0,09%	-	-
Wątpliwe:	190 295,89	0,11%	247 125,75	0,15%

Stracone:	-1 870,54	0,00%	-315,80	0,00%
Inne należności:	-	-	14 020,00	0,01%
Sektor budżetowy, w tym:	6 516 189,84	1,33%	3 557 779,44	0,81%
Kredyty w sytuacji normalnej:	6 361 144,80	97,62%	3 557 779,44	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	155 045,04	2,38%	-	-
Należności ogółem:	489 854 437,87	100,00%	438 795 649,60	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 nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

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 1 426 934,20 zł

Decyzja Zarządu o wstrzymaniu naliczania odsetek

- pozabilans 1 521 809,70 zł. egzekucje bezskuteczne.

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	-	34 988 830,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	494 264,53	503 008,77
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	494 264,53	35 491 838,77

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.	2 410 095,34	2 410 095,34
2.	Udziały Fundusz Pomerania Sp z o.o.	50 000,00	50 000,00
3.	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
4.	Udziały Spółdzielnia Mieszkaniowa Słowianin	3 750,00	3 750,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	2 464 845,34	2 464 845,34

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 SGB Bank S.A. oraz udział w SSO, udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej oraz Zachodniopomorskiego Funduszu Poręczeń 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 - nie wystąpiły;

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	2 410 095,34	2 410 095,34
2.	Udziały Fundusz Pomoerania Sp z o.o.	50 000,00	50 000,00
3.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
4.	Udziały w Spółdzielnia Mieszkaniowa Słowianin	3 750,00	3 750,00
	RAZEM:	2 464 845,34	2 464 845,34

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

Bank nie posiada środków na rachunku w Domu Maklerskim.

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	216 777,29	47 654,80	162 935,05	101 497,04
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	216 777,29	47 654,80	162 935,05	101 497,04

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.
196 058,24	52 512,25	-	162 935,05	85 635,44	20 719,05	15 861,60
-	-	-	-	-	-	-
196 058,24	52 512,25	-	162 935,05	85 635,44	20 719,05	15 861,60

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	650 228,79	-	-	650 228,79
Budynki i budowle - grupy 1-2	12 605 748,94	87 330,00	29 976,10	12 663 102,84
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 550 742,79	167 498,38	536 131,48	2 182 109,69

Środki transportu – grupa 7	614 070,50	-	187 570,50	426 500,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 174 222,62	957 338,95	1 241 856,80	1 889 704,77
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	1 995 740,24	-	1 995 740,24
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	18 595 013,64	3 207 907,57	1 995 534,88	19 807 386,33

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.
3 869,84	-	-	-	3 869,84	646 358,95	646 358,95
2 779 065,53	161 016,05	-	29 976,10	2 910 105,48	9 826 683,41	9 752 997,36
1 251 071,67	283 177,42	-	536 131,48	998 117,61	1 299 671,12	1 183 992,08
324 487,22	85 300,08	-	187 570,50	222 216,80	289 583,28	204 283,20
2 019 994,49	162 943,36	-	1 240 018,30	942 919,55	154 228,13	946 785,22
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	1 995 740,24
-	-	-	-	-	-	-
6 378 488,75	692 436,91	-	1 993 696,38	5 077 229,28	12 216 524,89	14 730 157,05

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 454 068,67	1 892 928,10
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 046 519,00	1 369 568,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	407 549,67	523 360,10
	koszty z tytułu abonamentu za serwis różnych systemów	14 483,00	27 359,00
	Koszty ubezpieczeń samochodów	6 484,00	9 276,00
	Koszty ubezpieczeń pozostałych składników majątku	1 380,00	12 700,00
	Koszty remontów rozliczanych w czasie	346 733,16	401 601,00
	Koszty przedpłat f-ry proforma	38 469,51	72 424,10
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	163 017,84	170 855,63
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	163 017,84	170 855,63
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	163 017,84	170 855,63
		-	-
		-	-

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:	675,00	1 500,00	1 012 500,00
2.	Osoby prawne:	47,00	1 500,00	70 500,00
	Razem	722,00	x	1 083 000,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 296 482,13 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:	7 797 572,77	2 014 126,87	86 440,03	1 373 178,80	-	8 352 080,81	8 363 846,05
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	287 591,61	227 577,66	6 055,22	178 983,45	-	330 130,60	330 130,60
	- poniżej standardu	-	213 233,69	-2 017,49	178 880,30	-	36 370,88	36 471,76
	- wątpliwe	249 240,49	78 622,96	105 857,44	31 780,84	-	190 225,17	191 525,37
	- stracone	7 260 740,67	1 494 692,56	-23 455,14	983 534,21	-	7 795 354,16	7 805 718,32
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	7 797 572,77	2 014 126,87	86 440,03	1 373 178,80	-	8 352 080,81	8 363 846,05

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	1 082 329,24	237 232,99	217 980,00	80 936,11	1 020 646,12
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	799 194,41	95 093,19	101 588,75	75 370,75	717 328,10
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	312 435,07	1 794 142,45	1 733 923,05	11 720,00	360 934,47

4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	31 138,79	-	-	2 865,66	28 273,13
8.	Inne rezerwy	306,93	-	-	306,93	-
	RAZEM:	2 225 404,44	2 126 468,63	2 053 491,80	171 199,45	2 127 181,82

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.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	2 577 129,11	686 037,90	87 853,00	388 245,57	-	2 787 068,44
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	874,77	11 016,77	252,97	10 396,17	-	1 242,40
	- poniżej standardu	-	2 449,26	31,04	1 901,79	-	516,43
	- wątpliwe	958,65	10 203,37	-107,37	10 600,17	-	669,22
	- stracone	2 575 295,69	662 368,50	87 676,36	365 347,44	-	2 784 640,39
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 577 129,11	686 037,90	87 853,00	388 245,57	-	2 787 068,44

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:	39 902 841,62	29 215 543,60
	a) finansowe	39 469 572,98	28 595 974,96
	b) gwarancyjne	433 268,64	619 568,64
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	76 927 372,53	68 594 013,16

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym - wystąpiły w kwocie 433 268,64 zł.

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 39 469 572,98 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i

jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 76 927 372,53 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach mieszkaniowych i komercyjnych w kwocie 54 847 479,61 zł i pozostałe w kwocie 22 079 892,92 zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2025 r.	Amortyzacja za 2024 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	692 436,91	556 940,49
Grunty - 0	-	5 684,40
Budynki i lokale - 1	161 016,05	164 185,39
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 082,44	3 082,44
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	134 980,27	89 011,56
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	145 114,71	99 987,82
Środki transportu - 7	85 300,08	71 966,73
Narzędzia i przyrządy - 8	162 943,36	123 022,15
Wartości niematerialne i prawne:	52 512,25	41 604,85
RAZEM:	744 949,16	598 545,34

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	-	-	5 990,42
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	57 742,08	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	72 285,86	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	31 527,65	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	12 737,44	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	174 293,03	-	5 990,42

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 5 990,42 zł. i dotyczą niezapłaconych prowizji klientów, którym wypowiedziano umowy.

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	47 654,80	52 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 995 740,24	1 200 000,00
3. Środki trwałe	45 000,00	-
RAZEM:	2 088 395,04	1 252 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	8 181 326,10
Fundusz zasobowy	7 521 908,50
Fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00
Oprocentowanie udziałów	159 417,60
	-

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 :	757 458,00	349 798,00	442 908,00	664 348,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	757 458,00	349 798,00	442 908,00	664 348,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 369 568,00	296 886,00	619 935,00	1 046 519,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesione na wynik	1 369 568,00	296 886,00	619 935,00	1 046 519,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-93 110,00		323 049,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:	2 214 048,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 984 109,00
b) Cześć odroczonej -	229 939,00
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	3	128 059,10	5 098,20	133 157,30
Zarząd	3	71 592,84	12 000,00	83 592,84
Pracownicy	19	2 158 417,25	2 080,95	2 160 498,20
RAZEM:	25	2 358 069,19	19 179,15	2 377 248,34

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 -	-
- od 1- 3 lat -	18 507,86
- powyżej 3 lat -	2 358 740,48
RAZEM:	2 377 248,34

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	303 989,00
- Zarząd	1 689 290,71

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 59,60 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 2 126 468,63 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	237 232,99
- na odprawy emerytalne:	95 093,19
- na pozostałe świadczenia: premie kwartalne, nagrody dla pracowników i Zarządu.	1 794 142,45

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 315 808,34. zł.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub

kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

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

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

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

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 § 6 ust. 1 pkt 2 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 definiuje 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. Wielkość działalności walutowej prowadzonej przez Bank jest niska, a charakter prowadzonej działalności nieskomplikowany, co za tym idzie metody identyfikowania i pomiaru, zarządzanie ryzykiem walutowym dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka walutowego.

Wg oceny Banku ryzyko walutowe w roku 2025 było na niskim poziomie.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

4. 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. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) dążenie do wypracowania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecne i przyszłe ryzyko niekorzystnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału lub na wynik odsetkowy netto, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko niedopasowania, wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmianę stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe, wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmianę stóp procentowych;
- 3) ryzyko opcji klienta, wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego).

Wg oceny Banku ryzyko stopy procentowej w roku 2025 było na poziomie akceptowalnym.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego

46.2. Ryzyko kredytowe:

1. Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem

kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty. Ryzyko portfela kredytowego zależy od:

- 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi kredytobiorcami - im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców;
- 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- 3) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia;
- 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe;
- 5) ryzyka wynikającego z ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 6) ryzyka wynikającego z detalicznych ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniają ustalenia zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem i są powiązane z obowiązującymi w banku: zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji, zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz innymi regulacjami dotyczącymi działalności kredytowej i oceny zdolności klienta.

Według oceny Banku ryzyko kredytowe w roku 2025 było na poziomie wysokim.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

Według oceny Banku ryzyko płynności w roku 2025 było na poziomie akceptowalnym.

46.4. Ryzyko operacyjne:

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

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 2) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą na sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 3) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 4) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowywanie i wdrożenie:

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) krytycznych procesów biznesowych,
 - b) procesów kluczowych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych;
 - b) raportowanie strat operacyjnych;
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych;
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka KRI.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank przeprowadza test warunków skrajnych zakładający, że poziom ryzyka operacyjnego wzrośnie w sposób istotny (wzrost strat operacyjnych), a następnie porównuje oszacowany poziom strat operacyjnych z regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Raporty z zakresu ryzyka operacyjnego sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych, natomiast w cyklach miesięcznych Zarząd Banku otrzymuje informacje o zdarzeniach zarejestrowanych przez pracowników Banku.

Według oceny Banku ryzyko operacyjne w roku 2025 było na poziomie akceptowalnym.

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 z wyłączeniem depozytów wskazanych w pkt. 3;
 - c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
 - d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.
- 3) w przypadku depozytów bez określonego terminu zapadalności Bank, na potrzeby pomiaru ryzyka, dokonuje klasyfikacji do następujących kategorii:
 - a) depozyty bieżące osób fizycznych,
 - b) rachunki oszczędnościowe osób fizycznych,
 - c) depozyty bieżące pozostałych podmiotów niefinansowych,
 - d) depozyty bieżące podmiotów finansowych.

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 489.085 tys. zł., w tym o stałej stopie 250.507 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 440.107 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 35.728 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,9% a pasywa 85,4% sumy bilansowej banku.

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik odsetkowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych. NII prosty - Wyniki pomiaru wykazały, że poziom ryzyka niedopasowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu ich stóp procentowych) jest wysoki, przy spadku stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę – 2.397 tys. zł tj. 4,3% Tier I, natomiast przy spadku stóp procentowych o 2,5 pp. o kwotę – 6.200 tys. zł tj. 11,2% Tier I. Ryzyko bazowe - Na dzień analizy współczynnik korelacji zastosowany w pomiarach odnosi się do WIBOR 3M/R i wynosi 0,82. Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynnik korelacji) założonej zmiany spadku stóp procentowych o 1 pp. niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 695 tys. zł tj. 1,2% Tier I, a przy spadku o 2,5 pp. o kwotę 1.736 tys. zł tj. 3,1% Tier I. Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest ujemne przy wzroście stóp procentowych, co skutkuje utraconymi dochodami przy wzroście o 1 pp. w wysokości 692 tys. zł tj. 1,2% Tier I, a przy wzroście stóp o 2,5 pp. w wysokości 1.730 tys. zł tj. 3,1% Tier I.

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	5 505 395,08	61 950 460,11
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	184 324 194,02	340 625 468,28
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	89 280 248,55	290 400,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	150 418 538,68	12 208 529,64
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	20 590 544,42	24 957 307,28
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	10 885 258,99	75 000,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	4 006 626,83	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 569 085,19	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	17 449 783,16	-
10.	Powyżej 5 lat	55 470,83	-
	RAZEM:	489 085 145,75	440 107 165,31

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 wysoki. Wskaźnik kredytów zagrożonych w kredytach ogółem sektora niefinansowego oraz JRiS według wartości bilansowej brutto jest na poziomie 6,04%. Dążenie do udziału portfela zagrożonych EKZH w portfelu EKZH ogółem jest w trakcie realizacji. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 96,99%. 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	9 013 725,96	2 616 297,50	209 303,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 841 144,80	2 568 228,96	205 458,32
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	155 045,04	31 009,01	2 480,72
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	310 026 787,60	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 682 902,18	13 009 932,59	1 040 794,61
Ekspozycje detaliczne	15 712 531,76	11 755 063,28	940 405,06
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	147 428 087,81	149 718 769,51	11 977 501,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 196 016,79	1 530 969,03	122 477,52
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	4 960 583,84	4 960 583,84	396 846,71
Inne pozycje	21 848 395,29	15 235 963,19	1 218 877,06

RAZEM:	541 865 221,07	201 426 816,91	16 114 145,35
--------	----------------	----------------	---------------

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 1434,40 tys.zł.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału należności zagrożonych w należnościach;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych;
- 3) wpływu ryzyka ESG na wzrost należności zagrożonych.

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	1 575 666,23	1 372 587,40	494 351 022,52	272 651,80
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	559 494,18	507 566,38	3 463 008,99	38 774,54
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 048 583,71	968 052,74	1 314 837,94	19 732,80
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	126 421,60	126 416,54	14 243,49	213,65
Przeterminowane > 1 roku	7 833 148,13	7 833 153,19	14,30	0,21
Suma:	11 143 313,85	10 807 776,25	499 143 127,24	331 373,00

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	6 333 744,10	2,41	7 547 599,05	2,76
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	73 842 329,10	28,14	69 396 867,38	25,39
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	182 243 652,17	69,45	196 404 644,54	71,85
RAZEM:	262 419 725,37	100,00	273 349 110,97	100,00

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

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

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

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

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

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

Korekty oraz wpływy i wydatki dla pozycji "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" 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:	-38 965 045,10
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-14 160 499,10
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-53 125 544,20

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.

W 2025 roku wystąpiło wiele uwarunkowań zewnętrznych, które miały wpływ na sytuację finansową Banku. Sytuacja geopolityczna tj. inwazja Rosji na Ukrainę, ataki zbrojne w Iranie wywierają silny wpływ na światowe rynki finansowe, w tym także Polski. Kryzys paliwowy ma duży wpływ na gospodarkę krajową. Stopy procentowe w dalszym ciągu utrzymują się na wysokim poziomie. W sumie w 2025 r. stopy procentowe spadły łącznie o 1,75 %. W całym 2025 roku RPP sześciokrotnie obniżała stopy procentowe, zmiany te również miały znaczący wpływ na sytuację finansową Banku.

Bank Spółdzielczy w Wolinie

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Anna Kowalewska	
Prezes Zarządu	Iwona Ekiert	
Zastępca Prezesa Zarządu	Mirosław Mielniczuk	
Zastępca Prezesa Zarządu	Anna Kowalewska	
Miejsce i data sporządzenia:	Wolin, 25.05.2026	