

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJASNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPOŁDZIELCZEGO W CHMIELNIKU

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:	15 781 075,01	12 996 108,10
Kapitał Tier I, w tym:	15 781 075,01	12 996 108,10
- Kapitał podstawowy Tier I	15 781 075,01	12 996 108,10
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	29 852 190,47	33 327 310,05
- z tytułu ryzyka kredytowego:	18 867 774,84	21 735 720,17
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 984 415,63	11 591 589,88
Łączny współczynnik kapitałowy	52,86	39,00
Współczynnik kapitału Tier I	52,86	39,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	52,86	39,00
Kapitał wewnętrzny	2 388 175,24	3 638 874,84

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

Fundusze własne wynoszą 15 781 075,01 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 3 733 663,38 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych tj.:

EUR - dane wg stanu na 31.12.2025 r.
4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	1 028 449,91	115 274 359,72	12 661 537,47	6 438 592,46	35 837 023,46	171 239 963,02

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	1 028 449,91	115 274 359,72	12 661 537,47	6 438 592,46	35 837 023,46	171 239 963,02
	Struktura:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 028 449,91	115 274 359,72	12 661 537,47	6 438 592,46	35 837 023,46	171 239 963,02

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	171 239 963,02	171 239 963,02	100,00%
RAZEM:		171 239 963,02	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	704 570,89	119 791 298,33	30 346 391,34	20 397 702,46	171 239 963,02

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	704 570,89	119 791 298,33	30 346 391,34	20 397 702,46	171 239 963,02
	Struktura:	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		704 570,89	119 791 298,33	30 346 391,34	20 397 702,46	171 239 963,02

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	171 239 963,02	171 239 963,02	100,00%
RAZEM:		171 239 963,02	100,00%

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

Branża gospodarki (Sekcja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	19 586 875,00	12,99%	18 563 819,40	13,20%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	67 809,05	0,04%	6 582,62	0,00%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 913 280,04	1,27%	1 371 047,55	0,97%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	2 146 279,55	1,42%	1 760 137,87	1,25%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	148 883,13	0,10%	210 448,02	0,15%
F - BUDOWNICTWO	574 192,03	0,38%	444 594,14	0,32%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	2 417 196,63	1,60%	2 611 840,47	1,86%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	226 254,47	0,15%	351 600,52	0,25%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	47 024,46	0,03%	68 265,48	0,05%
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	225 589,14	0,15%	65 497,56	0,05%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 388 628,94	0,92%	1 402 829,13	1,00%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	108 017,93	0,07%	81 929,49	0,06%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	48 654,22	0,03%	62 934,85	0,04%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	21 329 801,88	14,15%	24 213 863,66	17,21%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	732 989,66	0,49%	557 773,41	0,40%
Q - EDUKACJA	8 226 832,59	5,46%	7 243 420,41	5,15%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	118 485,04	0,08%	91 040,23	0,06%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	1 197 819,95	0,79%	1 294 392,70	0,92%
OSOBY FIZYCZNE	89 882 919,89	59,63%	79 898 210,41	56,80%
ODSETKI*	354 726,96	0,24%	368 594,71	0,26%
RAZEM:	150 742 260,56	100,00%	140 668 822,63	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 Chmielnik	95 661 852,02	63,46%	89 502 276,42	63,63%
Gmina Pierzchnica	33 062 395,78	21,93%	30 773 625,06	21,88%
Gmina Gnojno	7 276 414,81	4,83%	5 789 916,23	4,12%
Gmina Kielce	2 195 687,74	1,46%	2 726 042,80	1,94%
Pozostałe gminy	12 191 183,25	8,09%	11 508 367,41	8,18%
Odsetki*	354 726,96	0,24%	368 594,71	0,26%
RAZEM:	150 742 260,56	100,00%	140 668 822,63	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	3 271 133,38	15,43%	6 872 859,99	26,97%
KLIENT 2	3 112 377,20	14,69%	3 113 660,66	12,22%
KLIENT 3	394 056,81	1,86%	463 031,30	1,82%
KLIENT 4	392 355,60	1,85%	443 024,53	1,74%
KLIENT 5	374 455,88	1,77%	426 116,11	1,67%
KLIENT 6	337 661,24	1,59%	425 605,51	1,67%
KLIENT 7	270 873,37	1,28%	412 406,73	1,62%
KLIENT 8	265 584,96	1,25%	389 135,70	1,53%
KLIENT 9	258 609,90	1,22%	378 845,94	1,49%
KLIENT 10	256 058,52	1,21%	358 727,49	1,41%
RAZEM:	8 933 166,86	x	13 283 413,96	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 4,21 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 10,67 %).

Na 31 grudnia 2025 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę klientów powiązanych ani w grupę kapitałową.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	-	-	27 197,86	0,11%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	120 623,75	0,57%	123 055,10	0,48%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	15,35	0,00%	200 000,00	0,78%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	6 438 592,46	30,38%	10 049 597,47	39,44%
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 919 848,68	9,06%	510 600,12	2,00%
OSOBY FIZYCZNE	12 714 368,95	59,99%	14 571 434,56	57,18%
RAZEM:	21 193 449,19	100,00%	25 481 885,11	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży handel detaliczny i hurtowy.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Chmielnik	9 055 373,23	42,73%	9 462 300,75	37,13%
Gmina Pierzchnica	4 122 187,37	19,45%	8 260 361,78	32,42%
Gmina Gnojno	846 765,29	4,00%	1 029 475,09	4,04%
Gmina Kielce	2 482 804,61	11,71%	2 780 755,79	10,91%
Gmina Warszawa	1 919 848,68	9,06%	510 600,12	2,00%
Pozostałe gminy	2 525 821,18	11,92%	3 159 884,16	12,40%
Odsetki*	240 648,83	1,14%	278 507,42	1,09%
RAZEM:	21 193 449,19	100,00%	25 481 885,11	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:	115 274 359,72	85,79%	77 514 155,06	75,80%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	99 704 186,23	86,49%	65 243 186,15	84,17%
Inne należności:	15 570 173,49	13,51%	12 270 968,91	15,83%
Sektor niefinansowy, w tym:	12 661 537,47	9,42%	14 693 215,77	14,37%
Kredyty w sytuacji normalnej:	11 742 244,71	92,74%	14 249 632,61	96,98%
Kredyty pod obserwacją:	781 348,46	6,17%	335 797,16	2,29%
Poniżej standardu:	117 505,42	0,93%	107 786,00	0,73%
Wątpliwe:	20 438,88	0,16%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	6 438 592,46	4,79%	10 049 597,47	9,83%
Kredyty w sytuacji normalnej:	6 438 592,46	100,00%	10 049 597,47	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	134 374 489,65	100,00%	102 256 968,30	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) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

b) należności przeterminowane i należności sporne, 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 :

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w Banku nie wystąpiły ekspozycje kredytowe od których nie naliczono odsetek.

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	-	24 972 200,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	13 022 490,59	6 939 318,09
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 484 696,69	6 065 245,03
4.	Obligacje instytucji samorządowych	10 110 022,99	10 593 979,97
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 003 442,52	2 020 722,92
6.	Hipoteczne listy zastawne	2 027 249,58	2 024 939,43
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	33 647 902,37	52 616 405,44

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 BPS	554 357,50	554 357,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
4.	Udział w GS SCH w Chmielniku	-	9,58
	RAZEM:	659 357,50	659 367,08

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, udziały w SSOZ, udziały w BS Samsonów zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	13 022 490,59	6 939 318,09
2.	Obligacje PFR	2 027 249,58	2 024 939,43
3.	Obligacje korporacyjne	1 003 442,52	2 020 722,92
4.	-	-	-
5.	-	-	-
	RAZEM:	16 053 182,69	10 984 980,44

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie występują

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.	Obligacje podporządkowane - BPS0326	-	1 330 939,40
1	Bony pieniężne	-	24 972 200,00
2	Obligacje BGK	7 484 696,69	4 734 305,63
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne - PPU1131A21 - POWIAT PUŁTUSKI; GB11133A21 - GMINA BISKUPICE; GB11134B2 - GMINA BISKUPICE; GB11135C21 - GMINA BISKUPICE; GMIL1129A21 - GMINA MIŁÓWKA; WAW1228 - MIASTO WARSZAWA; GSD1133B23 - GMINA ŚWIDNICA; PGL1130F - POWIAT GŁOGOWSKI	10 110 022,99	10 593 979,97
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	17 594 719,68	41 631 425,00

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 BPS	554 357,50	554 357,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
4.	Udział w GS SCH w Chmielniku	-	9,58
	RAZEM:	659 357,50	659 367,08

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.

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	88 536,20	20 153,55	-	108 689,75
Oprogramowanie	265 672,72	-	11 635,80	254 036,92
RAZEM:	354 208,92	20 153,55	11 635,80	362 726,67

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
37 341,00	15 517,30	-	-	52 858,30	51 195,20	55 831,45
243 508,38	9 263,51	-	9 046,15	243 725,74	22 164,34	10 311,18
280 849,38	24 780,81	-	9 046,15	296 584,04	73 359,54	66 142,63

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	6 587,50	-	-	6 587,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	730 026,64	91 626,99	30 673,63	790 980,00
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	593 861,47	145 230,84	-	739 092,31
Środki transportu – grupa 7	169 999,00	-	-	169 999,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	376 550,71	4 987,90	448,92	381 089,69
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	1 877 025,32	241 845,73	31 122,55	2 087 748,50

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	6 587,50	6 587,50
328 946,30	19 769,70	-	14 534,46	334 181,54	401 080,34	456 798,46
377 855,27	104 707,89	-	-	482 563,16	216 006,20	256 529,15
65 165,90	33 999,60	-	-	99 165,50	104 833,10	70 833,50
192 529,97	47 021,41	-	448,92	239 102,46	184 020,74	141 987,23
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
964 497,44	205 498,60	-	14 983,38	1 155 012,66	912 527,88	932 735,84

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	330 358,72	175 340,82
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	296 006,00	162 686,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	34 352,72	12 654,82
	- opłaty ubezpieczenia	30 489,57	9 342,65
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	3 863,15	3 312,17
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	3 901,24	5 492,88
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	3 901,24	5 492,88
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	3 513,49	5 290,00
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	387,75	202,88

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:	2 668	50,00	133 400,00
2.	Osoby prawne:	72	50,00	3 600,00
	Razem	2 740	x	137 000,00

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora	241 659,06	67 465,82	-	121 709,26	- 371,96	187 043,66	187 043,66
	- w sytuacji normalnej i pod	64 066,86	32 426,86		30 084,30	- 3,70	66 405,72	66 405,72
	- poniżej	26 946,18	13 819,14		11 388,99	-	29 376,33	29 376,33
	- wątpliwe	-	-		21 082,59	41 448,28	20 365,69	20 365,69
	- stracone	150 646,02	21 219,82		59 153,38	- 41 816,54	70 895,92	70 895,92
2.	Rezerwy celowe od należności sektora	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	241 659,06	67 465,82	-	121 709,26	- 371,96	187 043,66	187 043,66

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	-	-	-	-	-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	152 760,00	132 800,00	-	97 350,00	188 210,00
	RAZEM:	152 760,00	132 800,00	-	97 350,00	188 210,00

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	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:	24 797,92	11 111,69	-	5 752,79	-	30 156,82
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	494,78	870,74		567,49	- 0,38	797,65
	- poniżej standardu	0,32	-		-	- 0,30	0,02
	- wątpliwe	-	171,77		98,86	0,30	73,21
	- stracone	24 302,82	10 069,18		5 086,44	0,38	29 285,94
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	966 414,88	-		-	-	966 414,88
	RAZEM:	991 212,80	11 111,69	-	5 752,79	-	996 571,70

Pozostałe aktywa BO = BZ (brak wpływów od komornika) - pozycja dotyczy należności związanych z nadużyciem pracownika.

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:	173 470,58	228 471,75
	a) finansowe	173 470,58	228 471,75
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	9 253 938,68	10 879 335,10

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

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym - 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 173 470,58 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 9 253 938,68 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:	205 498,60	197 863,00
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	19 769,70	18 376,40
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 352,40	7 237,20
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	76 567,59	72 161,40
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	20 787,90	17 015,60
Środki transportu - 7	33 999,60	33 999,60
Narzędzia i przyrządy - 8	47 021,41	49 072,80
Wartości niematerialne i prawne:	24 780,81	23 583,64
RAZEM:	230 279,41	221 446,64

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 - nie wystąpiły.

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. nie wystąpiły.

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	20 153,55	25 000,00
2. Rzeczowe aktywa trwałe	241 845,73	150 000,00
3. Środki trwałe w budowie	33 218,00	70 000,00
RAZEM:	295 217,28	245 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 957 066,32
Fundusz zasobowy	2 830 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	127 066,32

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 :	105 965,00	137 702,00	-	243 667,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	105 965,00	137 702,00		243 667,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	162 686,00	133 320,00	-	296 006,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	162 686,00	133 320,00		296 006,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:
137 702,00		- 133 320,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonej -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

237 695,00

233 313,00

4 382,00

-

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	3	82 086,09	10 000,00	92 086,09
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	3	11 830,61	-	11 830,61
RAZEM:	6	93 916,70	10 000,00	103 916,70

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 -	22 394,39
- od 1- 3 lat -	9 449,35
- powyżej 3 lat -	72 072,96
RAZEM:	103 916,70

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	131 267,50
- Zarząd	514 432,70

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 19,5 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0,00 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:**46.1.a Ryzyko walutowe - nie występuje.****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 zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 289/2025 z dnia 26.12.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 120/2025 z dnia 30.12.2025 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Chmielniku, zawarte są w zasadach zatwierdzonych przez Zarząd Uchwałą Nr 286/2025 z dnia 29.12.2025 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 117/2025 z dnia 30.12.2025 r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. Bank skupia się głównie na analizie trzech kategorii ryzyka tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, oraz ryzyko opcji klienta co przynosi wymierne efekty w rachunku zysków i strat - w wyniku odsetkowym.

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.

46.1.c. Ryzyko cenowe:**46.2. Ryzyko kredytowe:**

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 289/2025 z dnia 29.12.2025 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 120/2025 z dnia 30.12.2025 r.). Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego oraz zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczącego zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego, a także ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń. 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 niespłata należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. 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. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zawarte są w "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu Nr 210/2025 z dnia 25.09.2025 r., oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 66/2025 z dnia 25.09.2025 r.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w dwóch płaszczyznach: ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej (badanie wiarygodności zdolności kredytowej, ograniczenie wysokości kredytu poprzez limity, badanie terminowości) i ryzyka portfela kredytowego (dywersyfikacja i monitoring).

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. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętą Uchwałą Zarządu Banku Nr 289/2025 z dnia 29.12.2025 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 120/2025 z dnia 30.12.2025 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia "Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 249/2025 z dnia 16.12.2025 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 85/2025 z dnia 19.12.2025 r. Bank reguluje swoją płynność poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów finansowych. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób skonsolidowany i całościowy. Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

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. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Banku Nr 289/2025 z dnia 26.12.2025 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 120/2025 z dnia 30.12.2025 r. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Celem strategicznym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działalności banku i wielkości ryzyka, efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych.

Szczegółowe cele i zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzyka braku zgodności znajdują się w Polityce i Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 211/2025 z dnia 25.09.2025 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 67/2025 z dnia 25.09.2025 r. wraz ze zmianami dokonanymi Uchwałą Zarządu Nr 282/2025 z dnia 29.12.2025 r. i zatwierdzonymi Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 113/2025 z dnia 30.12.2025 r. oraz Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 269/2025 z dnia 29.12.2025 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 107/2025 z dnia 30.12.2025 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:

Comiesięczne analizy ryzyka stopy procentowej wskazują, że w Banku występuje niedopasowanie wrażliwych na zmianę stóp procentowych do wrażliwych pasywów. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 17 330 tys. zł (wskaźnik luki 0,10), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 90,0% aktywów oraz 100,0% pasywów.

Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła (-)2 111,54 tys. zł, co stanowiło (-)13,38% kapitału Tier 1 oraz (-)35,57% annualizowanego wyniku odsetkowego. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta, przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p., wyniosła (-)38,71 tys. zł, co stanowiło (-)0,25% kapitału Tier 1 oraz (-)0,65% annualizowanego wyniku odsetkowego. Niedopasowanie w zmianach stawek bazowych koryguje wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy: w ramach wariantu rozszerzającego (0,16 p.p.) – korekta wyniku na poziomie 129,55 tys. zł; w ramach wariantu zawężającego (-0,21 p.p.) – korekta wyniku na poziomie (-)349,77 tys. zł; wynik analizy ryzyka bazowego NII (b) wyniósł (-)349,77 tys. zł, stanowiąc (-)2,22% kapitału Tier 1 oraz (-)5,89% annualizowanego wyniku odsetkowego. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy: 1/ Test scenariuszowy – maksymalna wartość zmiany wynosi 1 612,6 tys. zł, co stanowi 10,22% kapitału Tier 1; 2/ Test odwrócony dla zmiany EVE – poziom zmiany stóp, który spowoduje przekroczenie wskaźnika 15% zmiany EVE w relacji do kapitału Tier 1, wynosi (-)7,19%

Nadzorczy limit dla zmiany wyniku odsetkowego w reakcji na zmiany stóp procentowych o 250 p.b. wynosi (-) 5% kapitału Tier I. Aktualna wartość wskaźnika na poziomie (-)15,84% przekracza poziom tego limitu nadzorczego, natomiast pozostaje poniżej obowiązującego w Banku limitu wewnętrznego, ustalonego na poziomie 18% kapitału Tier I. Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego, z uwzgl. zmian wartości rynkowej instrumentów, w relacji do kapitału Tier 1 [+/- 250 p.b.] wyniósł (-)15,84%.

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	3 220 755,83	127 462 827,02
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	38 055 594,49	
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	34 926 909,12	21 568 739,37
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	57 000 000,00	482 000,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	17 511 380,00	500 000,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		99 000,00
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 000 000,00	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 700 000,00	
10.	Powyżej 5 lat	11 000 000,00	
	RAZEM:	167 414 639,44	150 112 566,39

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:

Obligo kredytowe na koniec 2025 r. wyniosło 19 269 441,22 zł., kredyty zagrożone osiągnęły wartość 258 995,60 zł., współczynnik jakości kredytów jest niski i ma wartość 1,49. Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2025 r. wynosi 52,86 % i znajduje się powyżej limitu minimalnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest metoda standardową.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji:

I. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek detalicznych

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych Bank klasyfikuje do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;

2) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,

f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danej osoby fizycznej nie może występować żadne opóźnienie w spłacie we wskazanym wyżej okresie.

II. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek mieszkaniowych i hipotecznych:

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2,

do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;

2) do kategorii PO – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż

3 miesiące;

3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy;

4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy;

5) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony, e)

ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,

f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych i hipotecznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione przez Bank do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danego podmiotu nie może występować żadne opóźnienie we wskazanym wyżej okresie.

III. Pozostałe ekspozycje kredytowe – ekspozycje wobec klientów instytucjonalnych

i jednostek samorządu terytorialnego:

1. Ekspozycje kredytowe klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2, do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw;

2) do kategorii PO:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw,

b) ekspozycje kredytowe, które ze względu na m.in. ryzyko branży, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi, gdyż istnieje obawa, że klient może utracić zdolność do terminowej obsługi ekspozycji kredytowej;

3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe:

a) w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,

b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty należności;

4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe:

a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy,

b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu; 5) do kategorii S – następujące ekspozycje kredytowe:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji (z wyjątkiem spółek celowych, w przypadku których biznesplan/projekcja finansowa zakłada rozpoczęcie likwidacji w trakcie trwania spłaty ekspozycji kredytowej), z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,

c) ekspozycje kredytowe klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

d) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

e) ekspozycje kredytowe klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznanie i których majątek nie został ujawniony,

f) ekspozycje kredytowe klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny, uniemożliwiający spłatę długu,

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 860 120,86	740 015,00	59 201,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 548 615,45	3 309 723,09	264 777,85
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	113 354 511,04	117 590,64	9 407,25
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 003 457,87	1 003 454,22	80 276,34
Ekspozycje detaliczne	3 619 506,95	2 598 358,59	207 868,69
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	9 074 423,12	7 116 779,52	569 342,36
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	141 062,63	198 568,01	15 885,44
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 z tytułu długu podporządkowanego	1 919 848,68	1 919 848,68	153 587,89
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-
Inne pozycje	2 891 887,00	1 863 437,09	149 074,97
RAZEM:	171 413 433,60	18 867 774,84	1 509 421,99

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFRSA i BGK SA - obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2025 Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 2 000 000,00 zł. (wartość bilansowa 2 027 249,58 zł.) oraz obligacje FPC na kwotę 7 700 000,00 zł. (wartość bilansowa 7 484 696,69 zł.).

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			169 866 368,56	55 083,38
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				996 571,70
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	768 450,63	11 322,34		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	146 881,67	29 376,33		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	41 068,16	20 365,69		
Przeterminowane > 1 roku	71 045,77	70 895,92		
Suma:	1 027 446,23	131 960,28	169 866 368,56	1 051 655,08

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	1 028 449,91	0,98	637 734,50	0,92
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	26 166 704,97	25,03	8 179 487,61	11,83
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	77 326 572,99	73,98	60 352 194,25	87,25
RAZEM:	104 521 727,87	100,00	69 169 416,36	100,00

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

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

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

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

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

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

52.3. 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:	-	19 772 987,30
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-	16 974 378,74
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-	2 798 608,56

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.

1. W 2025 roku z tytułu tzw. "wakacji kredytowych" umożliwiających odroczenie spłaty rat zarówno kapitałowych jak i odsetkowych. W roku 2025 Bank rozpatrzył pozytywnie xx wnioski o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom nie wpłynął do banku żaden wniosek.
2. Wysoką pozycję kosztową w wyniku finansowym w roku 2025 , stanowiły koszty informatyczne - pocztowe i telekomunikacyjne oraz oprogramowania na kwotę 564 058,94 zł.

Bank Spółdzielczy w Chmielniku		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Krawiecki Roman	
Prezes Zarządu	Żakowski Andrzej	
Wiceprezes Zarządu	Krawczyk Bernadeta	
Wiceprezes Zarządu	Grzywacz Monika	
Bank Spółdzielczy w Chmielniku, 09-03-2026 r.	Chmielnik, dnia 09-03-2026 r.	