

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

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:	25 225 972.61	21 116 719.67
Kapitał Tier I, w tym:	25 225 972.61	21 116 719.67
- Kapitał podstawowy Tier I	25 225 972.61	21 116 719.67
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	96 997 596.80	106 067 900.85
- z tytułu ryzyka kredytowego:	82 560 421.17	75 091 200.22
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 437 175.63	30 976 700.63
Łączny współczynnik kapitałowy	26.01	19.91
Współczynnik kapitału Tier I	26.01	19.91
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	26.01	19.91
Kapitał wewnętrzny	11 379 491.59	9 991 330.56

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

Fundusze własne wynoszą 25 225 972,61 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 5 968 242,98 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2025 r.

USD	-	3.6016 zł
GBP	-	4.8399 zł
EUR	-	4.2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	2 843 101.79	33 861 704.67	83 860 566.65	12 202 641.11	146 864 785.30	279 632 799.52
2.	USD	29 727.00	199 291.60	-	-	-	229 018.60
4.	GBP	14 740.00	113 791.84	-	-	-	128 531.84
7.	EUR	26 165.00	1 619 201.74	-	-	-	1 645 366.74

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	2 843 101.79	33 861 704.67	83 860 566.65	12 202 641.11	146 864 785.30	279 632 799.52
	Struktura:	90.77%	80.67%	100.00%	100.00%	100.00%	97.08%
2.	USD w [PLN]	107 064.76	717 768.63	-	-	-	824 833.39
	Struktura:	3.42%	1.71%	-	-	-	0.29%
4.	GBP w [PLN]	71 340.13	550 741.13	-	-	-	622 081.25
	Struktura:	2.28%	1.31%	-	-	-	0.22%
7.	EUR w [PLN]	110 591.61	6 843 879.99	-	-	-	6 954 471.60
	Struktura:	3.53%	16.31%	-	-	-	2.41%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 132 098.29	41 974 094.42	83 860 566.65	12 202 641.11	146 864 785.30	288 034 185.77

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	279 632 799.52	279 632 799.52	97.08%
USD w [PLN]	229 018.60	824 833.39	0.29%
GBP w [PLN]	128 531.84	622 081.25	0.22%
EUR w [PLN]	1 645 366.74	6 954 471.60	2.41%
RAZEM:		288 034 185.77	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	518 347.82	233 646 975.80	13 424 112.90	32 080 238.75	279 669 675.27
2.	USD	-	227 414.85	-	-	227 414.85
4.	GBP	-	123 751.65	-	-	123 751.65
7.	EUR	-	1 643 482.52	-	-	1 643 482.52

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
	Struktura:	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	518 347.82	233 646 975.80	13 424 112.90	32 080 238.75	279 669 675.27
	Struktura:	100.00%	96.54%	100.00%	100.00%	97.10%
2.	USD w [PLN]	-	819 057.32	-	-	819 057.32
	Struktura:	-	0.34%	-	-	0.28%
4.	GBP w [PLN]	-	598 945.61	-	-	598 945.61
	Struktura:	-	0.25%	-	-	0.21%
7.	EUR w [PLN]	-	6 946 507.57	-	-	6 946 507.57
	Struktura:	-	2.87%	-	-	2.41%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		518 347.82	242 011 486.30	13 424 112.90	32 080 238.75	288 034 185.77

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	279 669 675.27	279 669 675.27	97.10%
USD	227 414.85	819 057.32	0.28%
GBP	123 751.65	598 945.61	0.21%
EUR	1 643 482.52	6 946 507.57	2.41%
RAZEM:		288 034 185.77	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	14 597 809.70	5.70%	12 477 906.55	5.67%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 184 058.37	3.59%	8 738 172.77	3.97%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	214 545.04	0.08%	110 356.18	0.05%
F - BUDOWNICTWO	28 062 191.18	10.96%	19 310 367.20	8.78%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 159 294.88	1.63%	2 741 916.29	1.25%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 299 937.38	0.51%	810 755.59	0.37%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	279 893.63	0.11%	201 670.27	0.09%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	417 023.92	0.16%	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	3 084 941.49	1.21%	3 327 975.82	1.51%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	645 235.53	0.25%	500 617.52	0.23%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	757 830.46	0.30%	846 529.00	0.38%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 051 550.59	0.80%	2 020 235.12	0.92%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	219 484.54	0.09%	471 317.71	0.21%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	12 967 192.08	5.07%	7 396 023.47	3.36%
Q - EDUKACJA	445 559.10	0.17%	329 657.02	0.15%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 216 365.69	0.87%	859 241.83	0.39%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	289 158.38	0.11%	316 316.36	0.14%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	4 289 187.55	1.68%	3 129 305.03	1.42%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	169 899 270.30	66.38%	155 582 901.63	70.71%
ODSETKI*	873 417.21	-	854 980.40	0.39%
RAZEM:	255 953 947.02	100.00%	220 026 245.76	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 M.Rzeszów	130 807 987.27	51.11%	113 490 528.76	51.58%
Gmina Sieniawa	91 627 463.13	35.80%	81 234 385.06	36.92%
Gmina Adamówka	33 518 496.62	13.10%	25 301 331.94	11.50%
RAZEM:	255 953 947.02	100.00%	220 026 245.76	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 "*****"	12 201 834.00	11.86%	13 302 685.00	12.60%
KLIENT 2 "*****"	5 714 597.00	5.55%	4 662 286.00	4.42%
KLIENT 3 "*****"	4 406 727.00	4.28%	3 270 013.00	3.10%
KLIENT 4	3 093 915.00	3.01%	3 097 350.00	2.93%
KLIENT 5	2 806 427.00	2.73%	2 914 187.00	2.76%
KLIENT 6	2 700 181.00	2.62%	2 889 463.00	2.74%
KLIENT 7 "*****"	2 612 132.00	2.54%	2 809 410.00	2.66%
KLIENT 8	-	0.00%	2 610 856.00	2.47%
KLIENT 9	-	0.00%	2 476 047.00	2.35%
KLIENT 10	-	0.00%	1 535 748.00	1.45%
RAZEM:	33 535 813.00	x	39 568 045.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,61% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 15,49%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1 "*****"	2 612 132.00	2.54%	GRUPA 1 "*****"	3 637 013.00	3.44%
GRUPA 2	-	0.00%	GRUPA 2	1 405 971.00	1.33%
GRUPA 3	-	0.00%	GRUPA 3	1 161 128.00	1.10%
GRUPA 4	-	0.00%	GRUPA 4	1 112 408.00	1.05%
GRUPA 5	-	0.00%	GRUPA 5	-	0.00%
RAZEM:	2 612 132.00	x	RAZEM:	7 316 520.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,54% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 3,44%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 9,48% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 16,18%).

Grupa 1 jest grupą 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	995 724.48	0.97%	1 354 466.87	1.28%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	22 461 496.23	21.83%	17 307 111.54	16.39%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	-	-	110 013.19	0.10%
F - BUDOWNICTWO	6 948 219.45	6.75%	11 872 403.76	11.24%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 240 647.39	4.12%	5 740 479.56	5.44%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	526 730.23	0.51%	236 771.67	0.22%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 050 624.82	1.02%	1 132 067.46	1.07%

J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	-	-	-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	25 000.00	0.02%	30 000.00	0.03%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 213 949.74	6.04%	7 106 770.31	6.73%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	15 000.00	0.01%	30 000.00	0.03%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	12 202 641.11	11.86%	13 304 950.76	12.60%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 358 957.97	5.21%	5 665 548.30	5.37%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	-	-	-	-
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	42 858 361.30	41.65%	41 689 351.15	39.49%
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
RAZEM:	102 897 352.72	58.00%	105 579 934.57	61.00%

*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: Przetwórstwo Przemysłowe - 21,83%; Administracja Publiczna - 11,86%; Budownictwo - 6,75%.

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 M.Rzeszów	74 406 740.26	72.31%	77 631 365.53	73.53%
Gmina Sieniawa	28 356 253.32	27.56%	27 806 781.55	26.34%
Gmina Adamówka	134 359.14	0.13%	141 787.49	0.13%
RAZEM:	102 897 352.72	100.00%	105 579 934.57	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:	41 974 094.42	30.41%	46 934 095.44	33.54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	14 621 912.68	34.84%	22 599 304.99	48.15%
Inne należności:	27 352 181.74	65.16%	24 334 790.45	51.85%
Sektor niefinansowy, w tym:	83 860 566.65	60.75%	79 711 371.97	56.96%
Kredyty w sytuacji normalnej:	79 714 754.09	95.06%	72 834 946.10	91.37%
Kredyty pod obserwacją:	796 394.78	0.95%	3 867 384.67	4.85%
Poniżej standardu:	3 000 671.15	3.58%	2 530 848.25	3.18%
Wątpliwe:	176 159.87	0.21%	70 534.20	0.09%
Stracone:	172 586.76	0.21%	407 658.75	0.51%
Inne należności:	-	-	-	-

Sektor budżetowy, w tym:	12 202 641.11	8.84%	13 304 950.76	9.51%
Kredyty w sytuacji normalnej:	12 202 641.11	100.00%	13 304 950.76	100.00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	138 037 302.18	100.00%	139 950 418.17	100.00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 15 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 2 794 759,14 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 473 314.07 zł:

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 19 788,89 zł. Naliczanie odsetek zostało wstrzymane na podstawie Decyzji Zarządu Banku i dotyczyło ekspozycji kredytowych w windykacji.

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	97 756 793.18	55 182 462.17
2.	Obligacje skarbowe	39 825 593.85	39 815 159.83
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 188 268.15	3 201 662.65
	RAZEM:	140 770 655.18	98 199 284.65

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	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udział w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	50 000.00	100 000.00
4.	Udział w OST Gromada	24 000.00	24 000.00
5.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	1 776 000.00	1 826 000.00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ, BS Wielopole Skrzyńskie, OST Gromada, Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej 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;

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	39 825 593.85	39 815 159.83
	RAZEM:	39 825 593.85	39 815 159.83

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły;**8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	97 756 793.18	55 182 462.17
	RAZEM:	97 756 793.18	55 182 462.17

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	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Obligacje banku zrzeszającego	3 188 268.15	3 201 662.65
4.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	50 000.00	100 000.00
5.	Udział w OST Gromada	24 000.00	24 000.00
6.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	4 964 268.15	5 027 662.65

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.**9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.****10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.**

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

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.****13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:****13.1. wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły;****13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły;****13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły;****13.4. przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły;****13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły;****13.6. efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły;****14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.****15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.****16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.****17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.****18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - 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	591 043.93	225 500.01	-	816 543.94
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	14 470.95	169 755.99	170 186.49	14 040.45
RAZEM:	605 514.88	395 256.00	170 186.49	830 584.39

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.
549 918.53	52 895.84	-	-	602 814.37	41 125.40	213 729.57
-	-	-	-	-	14 470.95	14 040.45
549 918.53	52 895.84	-	-	602 814.37	55 596.35	227 770.02

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	15 354.87			15 354.87
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 873 318.96	55 910.49	22 392.96	3 906 836.49
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 410 717.12	83 683.09	143 075.83	1 351 324.38
Środki transportu – grupa 7	125 671.80	184 067.50	110 480.50	199 258.80
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	922 578.34	97 446.83	77 016.80	943 008.37
Środki trwałe w budowie		36 400.00		36 400.00
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	6 347 641.09	457 507.91	352 966.09	6 452 182.91

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.
				-	15 354.87	15 354.87
1 491 608.33	94 762.04		22 392.96	1 563 977.41	2 381 710.63	2 342 859.08
1 148 148.73	123 922.38		143 075.83	1 128 995.28	262 568.39	222 329.10
118 582.58	27 580.60		110 480.50	35 682.68	7 089.22	163 576.12
712 544.67	82 339.03		74 248.92	720 634.78	210 033.67	222 373.59
				-	-	36 400.00
				-	-	-
				-	-	-
3 470 884.31	328 604.05	-	350 198.21	3 449 290.15	2 876 756.78	3 002 892.76

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:	705 054.07	578 759.09
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	583 266.00	435 644.00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	121 788.07	143 115.09
	- prenumeraty	1 745.70	1 625.40
	- opłaty ubezpieczenia	1 128.00	3 053.83
	- pozostałe	118 914.37	138 435.86
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	160 493.79	117 755.11
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	101 895.93	34 071.00
	-koszty rzeczowe do zapłacenia	101 895.93	34 071.00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	58 597.86	83 684.11
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	57 159.50	80 658.53
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	1 144.23	2 762.13
	- przychody pobrane z góry	294.13	263.45

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:	2 198.00	100.00	219 800.00
2.	Osoby prawne:	191.00	100.00	19 100.00
	Razem	2 389.00	x	238 900.00

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/zwężenie 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:	4 692 693.86	843 543.86	1 561 641.64	931 498.44	-	3 043 097.64	3 561 511.97
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	203 264.86	152 504.45	-	142 655.10	- 44 997.90	168 116.31	168 116.31
	- poniżej standardu	44 630.84	289 502.25	-	64 330.92	44 166.19	313 968.36	660 024.47
	- wątpliwe	69 693.05	174 489.56	-	149.47	- 69 693.05	174 340.09	174 340.09
	- stracone	4 375 105.11	227 047.60	1 561 641.64	724 362.95	70 524.76	2 386 672.88	2 559 031.10
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	4 692 693.86	843 543.86	1 561 641.64	931 498.44	-	3 043 097.64	3 561 511.97

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 odpisy emerytalne	343 707.00	128 430.00	42 000.00	-	430 137.00
2.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	32 054.93	9 876.24	-	36 339.17	5 592.00
3.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	8 769.56	-	-	-	8 769.56
RAZEM:		384 531.49	138 306.24	42 000.00	36 339.17	444 498.56

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	2 202 258.87	751 614.41	1 231 588.89	88 215.44	-	1 634 068.95
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	842.14	8 469.54		8 475.46	- 126.15	710.07
	- poniżej standardu	2 970.67	16 807.99		16 271.18	121.82	3 629.30
	- wątpliwe	841.19	4 021.62		2 201.83	- 841.19	1 819.79
	- stracone	2 197 604.87	722 315.26	1 231 588.89	61 266.97	845.52	1 627 909.79
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		2 202 258.87	751 614.41	1 231 588.89	88 215.44	-	1 634 068.95

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:	6 834 144.96	12 563 611.84
	a) finansowe	6 727 122.80	12 521 033.02
	b) gwarancyjne	107 022.16	42 578.82
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 967 000.00	2 757 000.00
	a) finansowe	2 967 000.00	2 757 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	62 192 385.42	61 979 625.31

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.
Bank udzielił jednej gwarancji na kwotę 107 022,16 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 6 727 122,80 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 62 192 385,42 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 56 141 313,88 zł i pozostałe w kwocie 6 051 071,54 zł. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2025 r.	Amortyzacja za 2024 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	328 604.05	296 620.53
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	94 762.04	94 296.12
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 239.96	1 239.96
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	107 647.07	98 316.67
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	15 035.35	14 827.32
Środki transportu - 7	27 580.60	3 038.28
Narzędzia i przyrządy - 8	82 339.03	84 902.18
Wartości niematerialne i prawne:	52 895.84	28 081.93
RAZEM:	381 499.89	324 702.46

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	-	-	655.45
RAZEM:	-	-	655.45

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

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank otrzymał dywidendę za 2024 r. z tytułu posiadanych udziałów w OST Gromada w wysokości 4 938 zł.

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	225 500.01	130 000.00
2. Środki trwałe w budowie	421 107.91	1 600 000.00
RAZEM:	646 607.92	1 730 000.00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 884 181.85
Fundusz zasobowy	4 814 432.66
Dywidenda	49 749.19
Fundusz Społeczno-wychowawczy	20 000.00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	830 527.00	281 295.00	625 974.00	485 848.00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	830 527.00	281 295.00	625 974.00	485 848.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	435 644.00	207 651.00	60 029.00	583 266.00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	435 644.00	207 651.00	60 029.00	583 266.00

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
- 344 679.00		- 147 622.00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

615 765.00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 108 066.00

b) Cześć odroczone -

492 301.00

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	2	64 437.32	2 422.17	66 859.49
Zarząd	1	-	10 000.00	10 000.00
Pracownicy	14	441 615.81	17 520.48	459 136.29
RAZEM:	17	506 053.13	29 942.65	535 995.78

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 -	39 759.90
- od 1- 3 lat -	26 772.14
- powyżej 3 lat -	469 463.74
RAZEM:	535 995.78

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	129 434.84
- Zarząd	967 103.84

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 44,25 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 128 430,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odpisy emerytalne:	128 430.00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 119 839,18 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 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 pełnienia 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;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków;
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
 - 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
 - 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
 - 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.
- Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:
- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe;
- 2) ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut, polegające m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko;
- 3) prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług;
- 4) zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy Klientów, dopasowanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą;
- 5) w ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka dążenie do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej;
- 6) poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity całkowitej pozycji walutowej, w tym limity dla poszczególnych walut;
- 7) wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorcza;
- 8) monitorowanie wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowane jest przez Komórkę monitorującą ryzyko z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje;
- 9) pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie;
- 10) poziom istotności skali działalności walutowej mierzony jest zgodnie z obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS Zasadami zarządzania ryzykiem walutowym.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej zawierające cele pośrednie:
 - a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka
 - b) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego, w celu wypracowania odpowiednich marż;
 - c) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych, opierająca się na analizowaniu kształtowania się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych;
 - d) monitorowanie kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych.

Cele szczegółowe zawarte są także w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) budowę odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela;
- 3) działania organizacyjno-proceduralne w obszarze ryzyka kredytowego;
- 4) dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem;
- 5) dbanie o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz monitorowanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki tego ryzyka;
- 6) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do zaangażowania wobec jednego kredytobiorcy, zaangażowania wobec kredytobiorców w stosunku, do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych, branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów i innych.

Bank, do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustala, w ramach obowiązujących wewnętrznych limitów ostrożnościowych, limity strategiczne. W ramach ryzyka kredytowego jest to limit w zakresie jakości kredytów (wskaźnik na poziomie max. 15%) oraz limit pokrycia kredytów z rozpoznana utrata wartości rezerwami celowymi (min. 30%).

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami

- 2) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
 - 3) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 85% ich udziału w sumie ekspozycji kredytowych;
 - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych zmienną stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy
- Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
 - 2) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 25% ich udziału w portfelu kredytowym.
- Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności zawierające cele pośrednie:
 - a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
 - b) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;
 - c) utrzymywanie norm płynnościowych określonych w Pakiecie CRD IV/CRR.
- 2) Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz Planie ekonomiczno-finansowym stanowiącym uszczegółowienie Strategii zarządzania ryzykiem.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania poprzez cele pośrednie, które zawierają:
 - a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - b) prowadzenie i analiza rejestru zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
 - c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, w tym ściśle powiązanych z ryzykiem operacyjnym zasad zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu
 - d) zarządzania kadrami;
 - e) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
 - f) zdefiniowanie tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach gdy wartości te zostaną przekroczone;
 - g) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego;
 - h) budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym jego utracie, poprzez monitorowanie występowania incydentów ryzyka operacyjnego, które mogą powodować ryzyko reputacji.
- 2) cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie.

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) rachunek FOŚG, rachunek funduszu pomocowego;
 - f) rachunek rezerwy obowiązkowej;
 - g) rachunek funduszu zabezpieczającego, depozyt obowiązkowy;
 - h) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.
- 2) Pasywa:
 - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
 - b) depozyty bieżące i terminowe;
 - c) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.

Pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych wykazywane są i wykorzystywane do szacowania poziomu ryzyka w wartości nominalnej (wartości stanowiącej podstawę naliczenia odsetek) z zastrzeżeniem, że:

- a) instrumenty zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszone o utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące. W przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej wykazywana jest wartość zero;
- b) pozycje wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny;
- c) szacowanie ryzyka stopy procentowej przeprowadzane jest dla wszystkich walut łącznie.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 281 649,95 tys. zł, w tym o stałej stopie 142 073,26 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 254 998,70 tys. zł (na zmiennej stopie procentowej).

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,78%, a pasywa 88,53% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 4 460,09 tys. zł, co stanowiło 17,68% funduszy własnych i 39,68% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego wyniósł 754,50 tys. zł, co stanowiło 2,99% funduszy własnych i 6,71% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu opcji klienta wyniósł 3 835,95 tys. zł, co stanowiło 15,21% funduszy własnych oraz 34,13% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	2 390 284.00	254 998 699.00
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	2 648 475.00	-
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	148 387 311.00	-
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	42 800 269.00	-
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	73 714 557.00	-
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	3 620 575.00	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 653 207.00	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 745 039.00	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 690 234.00	-
10.	Powyżej 5 lat	-	-
	RAZEM:	281 649 951.00	254 998 699.00

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

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe bada się poprzez stosowanie zestawu limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka.

W Banku bada się limity w zakresie koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, limity w zakresie koncentracji dużych zaangażowań, limity w zakresie koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, limity w zakresie koncentracji w sektor gospodarki, zaangażowanie kredytów udzielonych członkom Zarządu, organom statutowym Banku oraz osobom na kierowniczych stanowiskach.

Ocena poziomu ryzyka kredytowego opiera się również o zestaw wskaźników wskazany przez SSOZ BPS. Na dzień bilansowy poziom badanych wskaźników wynosi:

1. Współczynnik kapitałowy - 26,01%;
2. Wskaźnik jakości aktywów - 1,16%;
3. Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem - 68,51%;
4. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 57,37%;
5. Wskaźniki jakości portfela kredytowego - 7,79%.

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2025 r. wynosi 26,18% kapitału.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest według metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE i stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	142 669 451.85	1 484 734.34	118 778.75
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 201 834.00	2 440 366.80	195 229.34
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	807.11	807.11	64.57
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	42 439 143.62	194 454.26	15 556.34
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 770 249.90	1 170 703.84	93 656.31
Ekspozycje detaliczne	14 045 537.97	10 125 165.51	810 013.24
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	67 971 497.96	55 960 849.73	4 476 867.98
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 430 196.30	3 203 595.86	256 287.67
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	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	4 767 698.92	4 767 698.92	381 415.91
Inne pozycje	6 571 913.11	3 212 044.80	256 963.58
RAZEM:	294 868 330.74	82 560 421.17	6 604 833.69

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bank zastosował pomniejszenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w postaci gwarancji de minimis BGK w wysokości 4 477 229,48 zł z wagą ryzyka 0%.

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	3 021 748.00	555 728.00	278 551 457.00	160 595.00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 492 384.00	858.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	491 624.00	7 374.00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	884 047.00	176 809.00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	352 320.00	176 160.00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	3 599 643.00	3 599 643.00	-	-
Suma:	7 857 758.00	4 508 340.00	280 535 465.00	168 827.00

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	3 132 098.29	6.94	3 596 781.97	7.12
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	27 352 181.74	60.64	24 334 790.45	48.16
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	14 621 912.68	32.42	22 599 304.99	44.72
RAZEM:	45 106 192.71	100.00	50 530 877.41	100.00

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

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

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

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

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

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

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	7 977 392.31
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	7 977 392.31
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	0.00

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.

Na sytuację Banku w 2025 r. wpływ miał trwający nadal konflikt zbrojny w Ukrainie, który w dużej mierze przyczynił się do zmian w polityce gospodarczej państw Unii Europejskiej i USA, wpłynął na sytuację gospodarczą Polski i świata. Może on mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą, a co za tym idzie sytuację finansową Banku.

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Bogusława Nieznańska	
Prezes Zarządu	- Dorota Kanach	
Wiceprezes Zarządu	- Monika Radawiec	
Członek Zarządu	- Grzegorz Falfus	
Miejsce i data sporządzenia:	Rzeszów, 30.04.2026 r.	