

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

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:	29 041 988,23	22 338 544,95
Kapitał Tier I, w tym:	29 041 988,23	22 338 544,95
- Kapitał podstawowy Tier I	29 041 988,23	22 338 544,95
- Kapitał dodatkowy Tier I		-
Kapitał Tier II		-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	138 992 575,71	108 004 121,04
- z tytułu ryzyka kredytowego:	128 410 097,46	90 950 373,29
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 582 478,25	17 053 747,75
Łączny współczynnik kapitałowy	20,89	20,68
Współczynnik kapitału Tier I	20,89	20,68
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,89	20,68
Kapitał wewnętrzny	13 156 907,51	10 308 899,68

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

Od 1 stycznia 2025 roku dokonano zmian w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz szacowania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Rozporządzenie CRR 3).

Fundusze własne wynoszą 29 041 988,23 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 6 871 078,67 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

		dane wg stanu na 31.12.2025 r.
USD	-	3,6016 zł
CZK	-	
GBP	-	4,8399 zł
CHF	-	4,5390 zł
SEK	-	
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	3 757 477,81	36 694 005,65	141 103 853,37	10 134 107,09	71 590 518,57	263 279 962,49
2.	USD	600,00	14 521,73	-	-	-	15 121,73
3.	CZK	-	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	172,87	-	-	-	172,87
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	3 700,00	586 774,99	-	-	-	590 474,99

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem

1.	PLN w [PLN]	3 757 477,81	36 694 005,65	141 103 853,37	10 134 107,09	71 590 518,57	263 279 962,49
	Struktura:	99,53%	93,54%	100,00%	100,00%	100,00%	99,04%
2.	USD w [PLN]	2 160,96	52 301,46	-	-	-	54 462,42
	Struktura:	0,06%	0,13%	-	-	-	0,02%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	836,67	-	-	-	836,67
	Struktura:	-	0,00%	-	-	-	0,00%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	15 638,79	2 480 121,85	-	-	-	2 495 760,64
	Struktura:	0,41%	6,32%	-	-	-	0,94%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 775 277,56	39 227 265,64	141 103 853,37	10 134 107,09	71 590 518,57	265 831 022,23

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	263 279 962,49	263 279 962,49	99,04%
USD w [PLN]	15 121,73	54 462,42	0,02%
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	172,87	836,67	0,00%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	590 474,99	2 495 760,64	0,94%
RAZEM:		265 831 022,23	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	1 057 873,91	217 427 303,62	7 887 998,07	36 889 422,92	263 262 598,52
2.	USD	-	15 810,12	-	-	15 810,12
3.	CZK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	463,32	-	-	463,32
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	586 096,16	7 567,82	-	593 663,98

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	1 057 873,91	217 427 303,62	7 887 998,07	36 889 422,92	263 262 598,52
	Struktura:	100,00%	98,85%	99,60%	100,00%	99,03%
2.	USD w [PLN]	-	56 941,73	-	-	56 941,73
	Struktura:	-	0,03%	-	-	0,02%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	2 242,43	-	-	2 242,43
	Struktura:	-	0,00%	-	-	0,00%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	2 477 252,65	31 986,90	-	2 509 239,55
	Struktura:	-	1,13%	0,40%	-	0,94%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 057 873,91	219 963 740,43	7 919 984,97	36 889 422,92	265 831 022,23

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	263 262 598,52	263 262 598,52	99,03%
USD	15 810,12	56 941,73	0,02%
CZK	-	-	-
GBP	463,32	2 242,43	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
EUR	593 663,98	2 509 239,55	0,94%
RAZEM:		265 831 022,23	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	39 320 439,09	17,25%	32 191 820,56	15,64%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	13 685,05	0,01%	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 548 369,02	0,68%	1 885 648,66	0,92%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	1 487,80	0,00%	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 738 427,53	0,76%	684 014,77	0,33%
F - BUDOWNICTWO	5 677 827,22	2,49%	3 080 773,06	1,50%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	8 742 157,07	3,84%	6 431 588,04	3,12%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 985 507,86	0,87%	1 674 304,25	0,81%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	92 078,97	0,04%	21 971,34	0,01%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	-	-	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	105 225,81	0,05%	489 233,57	0,24%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	23 296,76	0,01%	23 523,07	0,01%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 190 014,43	0,52%	1 072 880,45	0,52%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	367 197,98	0,16%	685 680,17	0,33%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 025 217,27	0,45%	735 712,34	0,36%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	7 349 956,88	3,23%	9 519 188,58	4,62%
Q - EDUKACJA	79 308,17	0,03%	20 758,72	0,01%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	581 432,29	0,26%	605 436,89	0,29%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, sporTEM I REKREACJĄ	5 842,89	0,00%	15 279,13	0,01%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	898 631,24	0,39%	673 682,18	0,33%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	157 137 622,08	68,96%	145 331 519,51	70,59%
ODSETKI*	-	-	724 470,09	0,35%
RAZEM:	227 883 725,40	100,00%	205 867 485,38	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.
Gminy powiatu siedleckiego	123 698 960,96	54,28%	107 875 274,89	52,40%
Gminy powiatu węgrowskiego i łosickiego	29 469 850,91	12,93%	26 732 482,90	12,99%
gminy powiatu mińskiego	68 361 916,11	30,00%	63 674 149,21	30,93%
pozostałe	6 352 997,42	2,79%	6 861 108,29	3,33%
odsetki*		-	724 470,09	0,35%
		-		-
RAZEM:	227 883 725,40	100,00%	205 867 485,38	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 ^{1)*1}	10 004 224,41	5,93%	10 955 892,00	8,56%
KLIENT 2	5 687 133,87	3,37%	4 331 105,00	3,38%
KLIENT 3	5 429 235,74	3,22%		0,00%
KLIENT 4	4 218 998,26	2,50%		0,00%
KLIENT 5	4 205 139,42	2,49%		0,00%
KLIENT 6	4 091 483,15	2,42%		0,00%
KLIENT 7	3 988 383,74	2,36%		0,00%
KLIENT 8	3 791 313,69	2,25%		0,00%
KLIENT 9	3 739 589,68	2,22%		0,00%
KLIENT 10	3 055 253,20	1,81%		0,00%
RAZEM:	48 210 755,16	x	15 286 997,00	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 19,58% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku - 19,39%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	5 429 235,74	3,22%	GRUPA 1		0,00%
GRUPA 2	3 791 313,69	2,25%	GRUPA 2		0,00%
GRUPA 3		0,00%	GRUPA 3		0,00%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4		0,00%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	9 220 549,43	x	RAZEM:	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 0,03%

portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiła). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 19% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiła).

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	70 164 913,42	41,58%	47 522 986,36	37,13%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	13 118 764,74	7,77%	5 970 556,68	4,67%
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	793 024,23	0,47%		-
F - BUDOWNICTWO	8 231 317,46	4,88%	5 256 867,98	4,11%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	5 526 611,77	3,28%	12 699 370,11	9,92%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	458 338,16	0,27%	2 460 297,50	1,92%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	225 780,02	0,13%	91 332,33	0,07%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLCZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-	518 475,46	0,41%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	67 966,24	0,04%	48 463,07	0,04%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 398 228,36	3,79%	1 148 764,88	0,90%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	675 608,51	0,40%	877 440,80	0,69%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-	452 827,43	0,35%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	10 004 224,41	5,93%	12 955 881,62	10,12%
Q - EDUKACJA	2 163 817,64	1,28%	1 243 825,18	0,97%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	57 669,48	0,03%		-
S - Działalność ZWIĄZANA Z		-	14 772,57	0,01%

KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ				
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	92 382,43	0,05%	645 339,80	0,50%
POZOSTAŁE BRANŻE		-	5 116 840,01	4,00%
OSOBY FIZYCZNE*	50 768 276,92	30,09%	30 957 533,28	24,19%
RAZEM:	168 746 923,79	100,00%	127 981 575,06	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: Rolnictwo - 41,58%, Przetwórstwo przemysłowe - 7,77% oraz Administracja Publiczna - 5,93%

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gminy powiatu siedleckiego	85 411 168,98	50,61%	62 438 921,99	48,79%
Gminy powiatu węgrowskiego i łosickiego	42 481 085,61	25,17%	35 804 699,98	27,98%
gminy powiatu mińskiego	24 620 775,51	14,59%	20 294 186,69	15,86%
Pozostałe Gminy	16 233 893,69	9,62%	9 443 766,40	7,38%
	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	168 746 923,79	100,00%	127 981 575,06	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:	39 317 265,64	20,63%	28 743 173,97	20,02%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	5 468 063,76	19,02%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	32 306 563,13	82,17%	23 257 888,39	80,92%
Inne należności:	7 010 702,51	17,83%	17 221,82	0,06%
Sektor niefinansowy, w tym:	141 103 853,37	74,05%	103 704 168,98	72,23%
Kredyty w sytuacji normalnej:	139 846 787,68	99,11%	103 094 633,67	99,41%
Kredyty pod obserwacją.:	316 918,59	0,22%	609 029,19	0,59%
Poniżej standardu:	245 609,65	0,17%	-	-
Wątpliwe:	694 185,85	0,49%	-	-
Stracone:	351,60	0,00%	506,12	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	10 134 107,09	5,32%	11 126 245,65	7,75%
Kredyty w sytuacji normalnej:	10 134 107,09	100,00%	11 126 245,65	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	190 555 226,10	100,00%	143 573 588,60	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

nie wystąpiły

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

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

nie wystąpiły

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	36 983 656,57	57 981 572,57
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	9 301 553,92	12 313 280,67
3.	Obligacje instytucji samorządowych	1 207 896,00	1 210 180,12
4.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	2 514 186,79	3 028 340,37
5.	Obligacje skarbowe	8 939 057,40	8 940 919,47
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	58 946 350,68	83 474 293,20

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	615 805,35	615 805,35
2.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
3.	Jednostki uczestnictwa TFI	8 296 622,57	-
4.			
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	8 917 427,92	620 805,35

5.4. Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy akcje w BPS oraz udział w SSO zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	8 939 057,40	8 940 919,47
2.	Obligacje korporacyjne PFR i IT CARD	-	3 028 340,37
3.	Obligacje BGK	8 090 529,04	11 099 459,36
4.	Inne np. obligacje podporządkowane BPS	-	1 213 821,31
5.			
	RAZEM:	17 029 586,44	24 282 540,51

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

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.			
2.			
3.	Inne		
	RAZEM:	-	-

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	36 983 656,57	57 981 572,57
2.	Jednostki uczestnictwa TFI	8 296 622,57	
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne PFR i IT CARD	2 514 186,79	-
5.	Obligacje komunalne RR	1 207 896,00	1 210 180,12
6.	Inne np. obligacje podporządkowane BPS	1 211 024,88	-
	RAZEM:	50 213 386,81	59 191 752,69

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 BPS	615 805,35	615 805,35
2.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA		

3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	620 805,35	620 805,35

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.

tekst

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	249 806,57	37 914,75	-	287 721,32
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	249 806,57	37 914,75	-	287 721,32

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.
208 499,64	44 402,02	-	-	252 901,66	41 306,93	34 819,66
-	-	-	-	-	-	-
208 499,64	44 402,02	-	-	252 901,66	41 306,93	34 819,66

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	31 365,00			31 365,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 054 723,29		85 797,80	2 968 925,49
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 141 908,25	9 997,57	20 932,80	1 130 973,02
Środki transportu – grupa 7	107 680,50	78 500,00		186 180,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	377 331,79	10 685,80	73 976,02	314 041,57
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
RAZEM:	4 713 008,83	99 183,37	180 706,62	4 631 485,58

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.
31 365,00	-	-	-	31 365,00	-	-
597 408,93	73 336,92	-	85 797,80	584 948,05	2 457 314,36	2 383 977,44
841 075,31	108 922,27		20 932,80	929 064,78	300 832,94	201 908,24
69 992,46	32 002,78		-	101 995,24	37 688,04	84 185,26
280 553,65	30 236,30		63 290,22	247 499,73	96 778,14	66 541,84
-				-	-	-
-				-	-	-
-				-	-	-
1 820 395,35	244 498,27	-	170 020,82	1 894 872,80	2 892 613,48	2 736 612,78

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	713 816,33	521 808,96
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	652 722,00	461 027,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	61 094,33	60 781,96
	- prenumeraty	635,61	1 470,78
	- opłaty ubezpieczenia	12 568,07	13 988,76
	- pozostałe	47 890,65	45 322,42
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	253 546,69	264 688,14
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	96 926,71	76 772,83
	-koszty KIR	-	1 549,82
	-pozostałe	96 926,71	75 223,01
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	156 619,98	187 915,31
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	156 619,98	187 866,02
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	49,29

	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		-
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 212,00	500,00	606 000,00
2.	Osoby prawne:	40,00	500,00	20 000,00
	Razem	1 252,00	x	626 000,00

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 niefinansowego, w tym:	2 635 043,80	975 544,45	-	683 818,86	-	2 926 769,39	2 926 769,39
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	145 958,21	210 040,74		130 817,01		225 181,94	225 181,94
	- poniżej standardu		79 315,08		18 387,81		60 927,27	60 927,27
	- wątpliwe		682 677,18		-	-	682 677,18	682 677,18
	- stracone	2 489 085,59	3 511,45		534 614,04	-	1 957 983,00	1 957 983,00
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	2 635 043,80	975 544,45	-	683 818,86	-	2 926 769,39	2 926 769,39

Wyjaśnienie jeżeli stan rezerw nie osiągnął poziomu wymaganego.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne					-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	137 551,81	121 845,00	133 338,26	4 213,55	121 845,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	16 052,84		2 833,51		13 219,33
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	153 604,65	121 845,00	136 171,77	4 213,55	135 064,33

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:	233 761,08	249 748,94	-	315 067,26	-	168 442,76
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	548,30	1 502,96	-	1 162,55		888,71
	- poniżej standardu	-	973,79	-	622,07		351,72
	- wątpliwe	-	11 513,56	-	-		11 513,56
	- stracone	233 212,78	235 758,63	-	313 282,64		155 688,77
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	233 761,08	249 748,94	-	315 067,26	-	168 442,76

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:	17 508 963,33	13 151 160,43
	a) finansowe	17 508 963,33	13 135 020,92
	b) gwarancyjne	-	16 139,51
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 000 000,00	2 600 000,00
	a) finansowe	4 000 000,00	2 600 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	175 059 968,92	126 199 138,97

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 14 018 733,32 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 175 059 968,92 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach

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:	244 498,27	180 957,85
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	73 336,92	35 976,50
Budowle - 2		-
Inwestycje w obcych obiektach		-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 325,94	1 668,60
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	91 794,69	80 706,00
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	15 801,64	13 102,37
Środki transportu - 7	32 002,78	21 536,10
Narzędzia i przyrządy - 8	30 236,30	27 968,28
Wartości niematerialne i prawne:	44 402,02	34 969,33
RAZEM:	288 900,29	215 927,18

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:

Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej odnoszona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, który jest składnikiem funduszy własnych.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	-	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	37 914,75	50 000,00
2. Środki trwale w budowie		
	-	-
RAZEM:	37 914,75	50 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 556 500,76
Fundusz zasobowy	6 556 500,76
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	-
	-

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

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	216 567,00	276 331,00	265 926,00	226 972,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		46 254,00	41 312,00	4 942,00
- odniesiona na wynik	216 567,00	230 077,00	224 614,00	222 030,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	461 027,00	270 354,00	78 659,00	652 722,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	461 027,00	270 354,00	78 659,00	652 722,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
5 463,00	4 942,00	-191 695,00	-

W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-
------------------------	---	------------------------	---

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wyniósł:	1 483 120,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 669 352,00
b) Cześć odroczonej -	-186 232,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	1 234 615,69	50 000,00	1 284 615,69
Zarząd	2	112 382,48	20 000,00	132 382,48
Pracownicy	10	790 817,57	17 275,08	808 092,65
RAZEM:	16	2 137 815,74	87 275,08	2 225 090,82

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 -	119 035,16
- od 1- 3 lat -	1 233 739,74
- powyżej 3 lat -	872 315,92
RAZEM:	2 225 090,82

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	29 750,00
- Zarząd	947 878,07

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 34,50 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 121 845 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	-
- na pozostałe świadczenia:	121 845,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0 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 zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością 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 Bankiem;

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu

proponycji 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) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;

3) minimalizowanie ryzyka walutowego. Na dzień 31.12.2025r. całkowita pozycja walutowa wyniosła 17 363,96 zł, tj. 0,06% funduszy własnych. W 2025 roku nie wystąpiła sytuacja przekroczenia limitu pozycji całkowitej (2%) oraz limitów częściowych na poszczególne waluty występujące w Banku.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

a) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych oraz na skutek występującego w Banku ryzyka opcji klienta, ryzyka bazowego oraz zmiany wartości rynkowej instrumentów na poziomie 15% funduszy własnych na datę badania przy założeniu zmian stóp procentowych o 100 p.b., oraz limit na poziomie 25% funduszy własnych, przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p.b.;

b) limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 12 miesięcy na poziomie 20% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,

c) limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 12 miesięcy na poziomie 5% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,

d) limit zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy na poziomie 3% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu niedopasowania między zmianami stawek bazowych,

e) limit zmian wartości rynkowej instrumentów w okresie 12 miesięcy na poziomie 5% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania, przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b.,

f) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, ryzyka opcji klienta. na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wyceny rynkowej instrumentów, na poziomie 30% annualizowanego wyniku odsetkowego netto z daty badania.

g) Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 [testy scenariuszowe] na poziomie 15%.

h) Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min], który jest aktualizowany na bieżąco.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na

poziomie nie wyższym od 5%;

3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;

4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;

5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;

6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego

z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;

2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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 kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;

4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym;

5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

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) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w Strategii zarządzania ryzykiem, Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych, ale także od rolników i przedsiębiorców indywidualnych oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach, zgodnych z obowiązującymi procedurami. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku, w tym rozwoju akcji kredytowej. Bank systematycznie rozwija bazę depozytową przy równoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu stabilności źródeł finansowania Banku (w tym odpowiednio wysokiego osadu na depozytach), jednocześnie utrzymuje adekwatną do skali i rodzaju działania Banku strukturę aktywów, pozwalającą na ich upłynnienie w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Według stanu na dzień 31.12.2025r. Bank w strukturze aktywów posiadał środki zabezpieczające płynność w postaci środków w kasie, lokat międzybankowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji Skarbu Państwa oraz obligacji BGK i PFR z gwarancją Skarbu Państwa o łącznej wartości bilansowej 75616,63 zł. Na dzień 31.12.2025r. Bank miał także możliwość korzystania z przyznanej linii kredytowej w kwocie 4 000 000,00 zł. Wyznaczone wartości wskaźników płynności pozostawały na wysokim, bezpiecznym poziomie, w tym norma płynności LCR wyniosła 4,22, wskaźnik NSFR wyniósł 1,54. W 2025 roku nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego działania na wypadek utraty płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;

2) racjonalizację kosztów;

3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;

5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

Na dzień 31.12.2025r wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 846 598,26 zł. 47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 250 155 tys. zł., w tym o stałej stopie 72 977 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 227 241 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 22 085 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,10% a pasywa 85,48% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 3 567,27 tys. zł., co stanowiło 12,28% funduszy własnych i 29,79% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 3 958,69 tys. zł., co stanowiło 13,63% funduszy własnych i 33,06% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	66 971 392,22	203 010 466,79
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	137 041 452,86	2 144 953,64
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	15 671 545,44	71 600,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	79 594,46	3 300 700,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	414 331,83	4 997 561,26
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	11 781 574,61	11 065 059,50
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 086 895,77	2 650 473,56
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 973 923,45	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 681 620,23	
10.	Powyżej 5 lat	11 452 890,91	
	RAZEM:	250 155 221,78	227 240 814,75

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 2,48 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 75,42 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	53 105 064,15	1 152 567,50	92 205,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 212 120,41	2 242 424,08	179 393,93
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	438 440,13	438 440,13	35 075,21
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	45 310 637,95	126 349,82	10 107,99

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 125 022,09	23 074 092,51	1 845 927,40
Ekspozycje detaliczne	13 114 978,36	10 424 779,23	833 982,34
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	97 526 411,04	77 764 907,12	6 221 192,57
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 722 929,97	2 388 055,24	191 044,42
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	8 296 622,57	4 078 073,99	326 245,92
Ekspozycje kapitałowe	3 838 986,96	3 838 986,96	307 118,96
Inne pozycje	6 814 475,87	2 881 421,24	230 513,70
RAZEM:	273 505 689,50	128 410 097,82	10 272 807,83

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

1) ryzyka koncentracji zaangażowań, ryzyka koncentracji branżowej, ryzyka koncentracji w jednorodny instrument finansowy

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	1 230 608,74	1 440 161,26	260 403 222,99	207 634,36
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 341,16	2 341,16	1 562 820,27	6 086,29
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 082 445,22	541 715,06		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	261 647,65	240 899,48	20,77	0,33
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	61 157,77	61 157,77		
Przeterminowane > 1 roku	595 216,23	595 216,23	13,61	0,21
Suma:	3 233 416,77	2 881 490,96	261 966 077,64	213 721,19

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	3 775 277,56	14,74	4 825 649,98	25,38
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	5 679 698,87	22,18	5 468 063,76	28,76
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	16 154 781,39	63,08	8 719 525,08	45,86
RAZEM:	25 609 757,82	100,00	19 013 238,82	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 pieniądze 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;

tekst

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:	-10 272 456,56
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-7 435 256,31
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-2 837 200,25

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Bank Spółdzielczy w Kałuszynie

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Emilia Pawluk	
Prezes Zarządu	Marcin Ducki	
Wiceprezes Zarządu	Agnieszka Żebrowska	
Członek Zarządu	Małgorzata Jakubowska	

Miejsce i data sporządzenia: **Kałuszyn, 03.06.2026**