

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

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:	34 464 404,12	27 702 598,24
Kapitał Tier I, w tym:	34 464 404,12	27 702 598,24
- Kapitał podstawowy Tier I	34 464 404,12	27 702 598,24
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	147 884 529,67	146 343 657,50
- z tytułu ryzyka kredytowego:	100 225 436,67	108 458 885,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	47 659 093,00	37 884 772,50
Łączny współczynnik kapitałowy	23,30	18,93
Współczynnik kapitału Tier I	23,30	18,93
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,30	18,93
Kapitał wewnętrzny	16 122 092,37	15 995 105,64

Na dzień 31 grudnia 2025 roku kapitał wewnętrzny wynosi 16 122 092,37zł i jest niższy od kapitału regulacyjnego wynoszącego 34 464 404,12zł o 18 342 311,75 zł, z czego:

- 49,73% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego,
- 0,00% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego)
- 23,65% stanowi kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 26,62% stanowi kapitał z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 17,10% i jest niższy od współczynnika kapitałowego o 6,20%.

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 34 464 404,12 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 8 153 974,52 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych. Bank prowadzi również obsługę w walucie euro.

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	-	
CZK	-	
GBP	-	
CHF	-	
SEK	-	
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	5 091 159,37	65 407 372,41	135 402 752,72	13 536 359,42	251 048 393,76	470 486 037,68
2.	USD	-	-	-	-	-	-
3.	CZK	-	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	14 265,00	868 608,13	-	-	-	882 873,13

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	5 091 159,37	65 407 372,41	135 402 752,72	13 536 359,42	251 048 393,76	470 486 037,68
	Struktura:	98,83%	94,69%	100,00%	100,00%	100,00%	99,21%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	60 293,88	3 671 345,98	-	-	-	3 731 639,86
	Struktura:	1,17%	5,31%	-	-	-	0,79%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		5 151 453,25	69 078 718,39	135 402 752,72	13 536 359,42	251 048 393,76	474 217 677,54

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	470 486 037,68	470 486 037,68	99,21%
USD w [PLN]	-	-	-
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	-	-	-
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	882 873,13	3 731 639,86	0,79%
RAZEM:		474 217 677,54	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	-	385 021 536,72	40 990 882,09	44 445 877,06	470 458 295,87
2.	USD	-	-	-	-	-
3.	CZK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	891 826,17	-	-	891 826,17

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]	-	385 021 536,72	40 990 882,09	44 445 877,06	470 458 295,87

	Struktura:	-	99,03%	100,00%	100,00%	99,21%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	3 769 481,67	-	-	3 769 481,67
	Struktura:	-	0,97%	-	-	0,79%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		-	388 791 018,39	40 990 882,09	44 445 877,06	474 227 777,54

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	470 458 295,87	470 458 295,87	99,21%
USD	-	-	-
CZK	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
EUR	891 826,17	3 769 481,67	0,79%
RAZEM:		474 227 777,54	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	140 562 049,52	32,71%	127 855 204,27	30,88%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	7 038 467,15	1,64%	7 600 673,18	1,84%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	25 244 263,49	5,87%	33 685 507,08	8,14%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH		-		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ		-		-
F - BUDOWNICTWO	8 200 705,83	1,91%	26 035 694,92	6,29%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	6 540 771,76	1,52%	3 053 236,19	0,74%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 397 037,72	0,79%	3 652 458,28	0,88%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-	385,78	0,00%
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	58,36	0,00%	1 412,95	0,00%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	686 332,88	0,16%	658 097,40	0,16%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 931 750,10	1,38%	523 574,05	0,13%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	618 905,57	0,14%	572 663,51	0,14%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG	7 059,64	0,00%	3 356,00	0,00%

ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA				
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	40 990 882,09	9,54%	38 728 755,33	9,35%
Q - EDUKACJA	226 348,15	0,05%	40 999,61	0,01%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	207 610,24	0,05%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-	75 654,08	0,02%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	4 456 105,48	1,04%	16 233 973,36	3,92%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-		-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	185 881 162,74	43,25%	155 106 424,50	37,46%
RAZEM:	429 781 900,48	100,00%	414 035 680,73	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 Przasnysz	231 718 239,74	53,92%	227 818 231,01	55,02%
Gmina Jednorzec	59 710 026,48	13,89%	52 483 410,75	12,68%
Gmina Krzynowłoga Mała	52 129 379,88	12,13%	43 786 956,29	10,58%
Gmina Krasne	46 598 008,05	10,84%	53 039 568,43	12,81%
Gmina Chorzele	9 020 786,36	2,10%	6 745 095,90	1,63%
Gmina Stupsk	30 504 628,30	7,10%	30 052 292,70	7,26%
odsetki*	100 831,67	0,02%	110 125,65	0,03%
RAZEM:	429 781 900,48	100,00%	414 035 680,73	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	6 209 546,00	4,07%	5 455 467,00	3,67%
KLIENT 2	*	3,15%	*	3,42%
KLIENT 3	4 627 853,00	3,03%	4 398 171,00	2,96%
KLIENT 4	3 949 607,00	2,59%	4 137 146,00	2,78%
KLIENT 5	3 946 164,00	2,58%	*	2,08%
KLIENT 6	3 875 569,00	2,54%	2 993 517,00	2,01%
KLIENT 7		0,00%	*	1,93%
KLIENT 8		0,00%		0,00%
KLIENT 9		0,00%		0,00%
KLIENT 10		0,00%		0,00%
RAZEM:	27 420 806,00	x	28 023 007,00	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 18,02% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 19,69%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	3 946 164,00	2,58%	GRUPA 1	2 993 517,00	2,01%
GRUPA 2		0,00%	GRUPA 2		0,00%
GRUPA 3		0,00%	GRUPA 3		0,00%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4		0,00%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	3 946 164,00	x	RAZEM:	2 993 517,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

5 największych grup klientów powiązanych do celów sprawozdawczości wewnętrznej LE.
Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych do celów sprawozdawczości wewnętrznej LE wynosiła 2,58 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 2,01%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wyniosła odpowiednio: 11,45 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2022 roku 10,81 %).
Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	101 073 287,54	66,18%	94 099 369,26	63,25%
B - GÓRNICTWÓ I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	1 597 316,42	1,05%		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ		-		-
F - BUDOWNICTWO	664 142,78	0,43%	3 174 880,64	2,13%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	2 795 457,72	1,83%	2 078 246,99	1,40%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	218 473,54	0,14%		-
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	21 284,65	0,01%		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE		-		-

INFORMACJI				
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	64 837,65	0,04%		-
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA		-	73 931,36	0,05%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	13 427 243,54	8,79%	15 351 293,86	10,32%
Q - EDUKACJA		-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	2 241 003,68	1,47%	6 864 935,47	4,61%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	30 622 492,79		27 140 412,76	
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE				
RAZEM:	152 725 540,31	80,00%	148 783 070,34	82,00%

*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 rolniczej - 66,18%.

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.
GminaPrzasnysz	95 369 865,70	62,45%	91 141 569,75	61,26%
Gmina Krasne	13 351 335,66	8,74%	13 656 139,38	9,18%
Gmina Krzynowłoga Mała	14 091 134,56	9,23%	15 039 001,89	10,11%
Gmina Jednorzec	6 322 585,44	4,14%	6 765 646,68	4,55%
Gmina Chorzele	11 066 865,90	7,25%	9 453 712,81	6,35%
Gmina Stupsk	12 523 753,05	8,20%	12 726 999,83	8,55%
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	152 725 540,31	100,00%	148 783 070,34	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:	69 078 718,39	31,68%	76 353 740,89	34,60%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	26 364 340,37	38,17%	40 158 057,49	52,59%
Inne należności:	42 714 378,02	61,83%	36 195 683,40	47,41%
Sektor niefinansowy, w tym:	135 402 752,72	62,11%	128 971 739,40	58,44%
Kredyty w sytuacji normalnej:	134 422 093,95	99,28%	127 832 634,10	99,12%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	589 030,56	0,44%	1 115 268,49	0,86%
Wątpliwe:	391 628,21	0,29%	23 836,81	0,02%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	13 536 359,42	6,21%	15 351 293,86	6,96%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 359 479,69	98,69%	15 101 625,57	98,37%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	176 879,73	1,31%	249 668,29	1,63%
Należności ogółem:	218 017 830,53	100,00%	220 676 774,15	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:

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

- bilans: 610 852,13 zł, z tego: 0 zł (wakacje kredytowe), 610 852,13 zł (pozostałe);

- pozabilans: 0 zł.

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		
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje skarbowe	12 378 514,39	14 410 157,38
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	12 378 514,39	14 410 157,38

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.	Bony Pieniężne	214 905 015,67	199 904 655,43
2.	Akcje BPS	1 226 695,95	1 226 695,95

3.	Udziały TUW Concordia		
4.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
5.	Obligacje Skarbowe	12 247 824,58	799 121,53
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	228 381 536,20	201 932 472,91

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udział w SSOZ a także Bony pieniężne 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. Obligacje Skarbowe serii DS1030, DS1034, DS1035 w portfelu dostępne do sprzedaży na koniec 2025r. wyceniane były według wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny.

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	24 626 338,97	15 209 278,91
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa	-	-

	do akcji		
	RAZEM:	24 626 338,97	15 209 278,91

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.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	214 905 015,67	199 904 655,43
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	214 905 015,67	199 904 655,43

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA		
2.	Akcje BPS	1 226 695,95	1 226 695,95
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4	obligacje skarbowe		
	RAZEM:	1 228 695,95	1 228 695,95

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1. wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły;

13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły;

13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły;

13.4. przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły;

13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik

aktywów finansowych nie zostałyby 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: Bank posiada rachunek maklerski w Domu Maklerskim Michael Ström. Na dzień 31.12.2025r. Środki pieniężne wynosiły 0zł.

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	1 316 829,20	107 835,70	-	1 424 664,90
Oprogramowanie	16 728,00	465 419,70	-	482 147,70
RAZEM:	1 333 557,20	573 255,40	-	1 906 812,60

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.
1 027 792,79	481 265,93	-	-	1 509 058,72	289 036,41	-84 393,82
	-	-	-	-	16 728,00	482 147,70
1 027 792,79	481 265,93	-	-	1 509 058,72	305 764,41	397 753,88

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	324 766,82			324 766,82
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 875 937,49			5 875 937,49
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 996 935,69	1 127 598,00	3 567,00	4 120 966,69
Środki transportu – grupa 7	648 656,00	633 590,00	53 197,50	1 229 048,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 639 743,47	124 281,16	-	1 764 024,63
Środki trwałe w budowie	1 429 528,16	3 455 085,37	3 391 125,37	1 493 488,16
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	12 915 567,63	5 340 554,53	3 447 889,87	14 808 232,29

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.
11 975,40				11 975,40	312 791,42	312 791,42
2 139 580,63	168 512,34			2 308 092,97	3 736 356,86	3 567 844,52
1 899 059,72	277 734,25		3 567,00	2 173 226,97	1 097 875,97	1 947 739,72
348 009,92	153 552,84		53 197,50	448 365,26	300 646,08	780 683,24
968 588,29	246 895,98			1 215 484,27	671 155,18	548 540,36
				-	1 429 528,16	1 493 488,16
				-	-	-
				-	-	-
5 367 213,96	846 695,41	-	56 764,50	6 157 144,87	7 548 353,67	8 651 087,42

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - 258.774,00zł.

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:	559 519,18	404 959,93
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	453 949,00	268 979,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	105 570,18	135 980,93
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	105 570,18	135 980,93
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	233 234,82	231 815,74
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	190 375,21	192 591,24
	-.....	-	-
	-.....	190 375,21	192 591,24
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	42 859,61	39 224,50
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	41 271,66	37 113,26
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	1 587,95	2 111,24
		-	-

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:	1 339,00	753,00	1 008 267,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	1 339,00	x	1 008 267,00

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	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 499 574,45	509 996,80	9 119,96	1 003 500,49	-	2 996 950,80	2 996 950,80
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	150 271,63	120 501,60		88 427,31		182 345,92	182 345,92
	- poniżej standardu	273 126,99	75 770,95		19 986,57	-186 476,33	142 435,04	142 435,04
	- wątpliwe	23 764,76	272 241,38		67 497,03	163 119,12	391 628,23	391 628,23
	- stracone	3 052 411,07	41 482,87	9 119,96	827 589,58	23 357,21	2 280 541,61	2 280 541,61
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne	-						
	RAZEM:	3 499 574,45	509 996,80	9 119,96	1 003 500,49	-	2 996 950,80	2 996 950,80

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	86 000,00	500 000,00	84 850,48	1 149,52	500 000,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	21 250,74		3,28		21 247,46
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	107 250,74	500 000,00	84 853,76	1 149,52	521 247,46

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	Przebiegowanie 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:	160 781,24	51 297,16	-	43 005,72	-	169 072,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	448,40	1 329,97		1 191,50		586,87
	- poniżej standardu	5 690,14	1 491,59		2 237,45	-121,67	4 822,61
	- wątpliwe	72,07	5 766,83		5 960,57	121,67	-
	- stracone	154 570,63	42 708,77		33 616,20		163 663,20
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	617 886,75	-	364 851,28	253 035,47	-	-
	- obligacje	617 886,75	-	364 851,28	253 035,47	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-

	RAZEM:	778 667,99	51 297,16	364 851,28	296 041,19	-	169 072,68
--	--------	------------	-----------	------------	------------	---	------------

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:	3 786 428,17	4 460 037,08
	a) finansowe	3 461 187,76	3 618 564,41
	b) gwarancyjne	325 240,41	841 472,67
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 520 000,00	4 733 000,00
	a) finansowe	5 520 000,00	4 733 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	155 004 546,38	151 559 357,05

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym :

Bank udzielił gwarancji na kwotę 325 240,41zł, dwóm przedsiębiorcom indywidualnym oraz podmiotami gospodarczym.

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 3 461 187,76 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 155 004 546,38zł dotyczą w szczególności przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki w kwocie 81 470 500,23zł, gwarancje w kwocie 7 843 421,90zł i pozostałe w kwocie 65 431 850,25zł.

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:	846 695,41	867 021,53
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	163 855,51	151 804,71
Budowle - 2	4 656,83	4 656,83
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	26 384,40	26 384,40
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	135 483,86	259 511,55
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		-
Urządzenia techniczne - 6	115 865,99	97 901,99
Środki transportu - 7	153 552,84	90 193,80
Narzędzia i przyrządy - 8	246 895,98	236 568,25
Wartości niematerialne i prawne:	481 265,93	272 474,71
RAZEM:	1 327 961,34	1 139 496,24

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:

Skutki zmian wartości godziwej Obligacji Skarbowych, Bank odnosi na Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. W 2025 r. skutki zmian wartości godziwej Obligacji Skarbowych DDS odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny wyniosły: 81 640,25 zł.

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	9 119,96		
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			
umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	364 851,28		
RAZEM:	373 971,24	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 0,00 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	573 255,40	150 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
	-	-
RAZEM:	573 255,40	150 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 481 694,20
Fundusz zasobowy	6 200 000,00
Dywidenda - dopisanie do jednostki udziałowej	149 968,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	131 726,20
	-

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 :	184 021,00	364 443,00	188 892,00	359 572,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	45 154,00	83 972,00		129 126,00
- odniesiona na wynik	138 867,00	280 471,00	188 892,00	230 446,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	268 979,00	216 289,00	31 319,00	453 949,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	80 373,00	29 047,00		109 420,00
- odniesione na wynik	188 606,00	187 242,00	31 319,00	344 529,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
91 579,00	83 972,00	-155 923,00	-29 047,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

1 495 097,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 559 441,00

b) Cześć odroczonej -

64 344,00

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	5	486 642,61		486 642,61
Zarząd	1	574 091,93		574 091,93
Pracownicy	14	1 865 654,23		1 865 654,23
RAZEM:	20	2 926 388,77	-	2 926 388,77

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	
- od 1- 3 lat -	45 232,68
- powyżej 3 lat -	2 881 156,09
RAZEM:	2 926 388,77

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	290 172,00
- Zarząd	1 111 169,64

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 60,25 etatu.

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 500 000,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	500 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank W 2025 roku na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył łącznie 588 453,34 zł., w tym: PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe) -

280 559,01 zł, Programy Kapitałowe IKE/IKZE - 307 894,33 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 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) 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.

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 wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) względnego współczynnika luki w wysokości max 11% sumy bilansowej Banku;
 - b) zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy, przy przesunięciu krzywej o 25 pb, na poziomie max 3,50% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku;
 - c) zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy, przy przesunięciu krzywej o 100 pb, na poziomie max 1,50% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku;
 - d) zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy, na poziomie max 2,85% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku;
 - e) zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy, przy przesunięciu krzywej o 250 pb, na poziomie max 23,00% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku;
 - f) łącznego poziomu ryzyka na poziomie max 25,0% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku;
 - g) rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku na poziomie max 30% annualizowanego wyniku odsetkowego Banku;
 - h) zmiany wartości ekonomicznej kapitału, przy przesunięciu krzywej o 250 pb, w wysokości max 20,00% funduszy własnych Banku;
 - i) rozpiętości odsetkowej w wysokości min. 4,30 pp.;

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 5,30%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50,0%;
- 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 na nieruchomości mieszkalnej maksymalnie do 18,0% ich udziału w portfelu kredytowym oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomości komercyjnej maksymalnie do 70% 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;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 0,03% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 18,0% ich udziału w portfelu kredytowym.

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.

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.

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 457 698 tys. zł., w tym o stałej stopie 285 265 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 425 912 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 42 286 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,51% a pasywa 89,81% sumy bilansowej banku.

Poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach w wariancie przesunięcia krzywej dochodowości o 100 pb względem scenariusza bazowego wyniósł na koniec grudnia minus 95,40 tys. zł, przy wyniku odsetkowym:

- w scenariuszu bazowym na poziomie plus 2 745,05 tys. zł,
- przy przesunięciu krzywej dochodowości o 100 pb w górę na poziomie plus 2 840,45 tys. zł,
- przy przesunięciu krzywej dochodowości o 100 pb w dół na poziomie plus 2 649,64 tys. zł.

W relacji do wyniku odsetkowego osiągniętego w 2025 roku wartość zmiany wyniku odsetkowego wzrosła do 0,44% – utrzymując się w granicach ustalonego na maksymalnie 1,5% limitu dla tej miary ryzyka.

Poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach w wariancie przesunięcia krzywej dochodowości o 250 pb względem scenariusza bazowego wyniósł na koniec grudnia minus 4 404,11 tys. zł, przy wyniku odsetkowym:

- w scenariuszu bazowym na poziomie plus 5 227,50 tys. zł,
- przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb w górę na poziomie plus 6 915,86 tys. zł,
- przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb w dół na poziomie plus 823,39 tys. zł.

W relacji do wyniku odsetkowego osiągniętego w 2025 roku wartość zmiany wyniku odsetkowego wzrosła do 20,31% – utrzymując się w granicach ustalonego na maksymalnie 23% limitu dla tej miary ryzyka.

Poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach w wariancie przesunięcia krzywej dochodowości o 25 pb względem scenariusza bazowego wyniósł na koniec grudnia minus 434,92 tys. zł, przy wyniku odsetkowym:

- w scenariuszu bazowym na poziomie plus 7 972,54 tys. zł,
- przy przesunięciu krzywej dochodowości o 25 pb w górę na poziomie plus 8 407,46 tys. zł,

- przy przesunięciu krzywej dochodowości o 25 pb w dół na poziomie plus 7 537,63 tys. zł.

W relacji do wyniku odsetkowego osiągniętego w 2025 roku wartość zmiany wyniku odsetkowego obniżyła się do 2,01% – utrzymując się w granicach ustalonego na maksymalnie 3,5% limitu dla tej miary ryzyka.

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	9 140,00	-
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	111 348,00	341 553,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	237 745,00	589,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	45 082,00	53 645,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 908,00	20 401,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	2 000,00	7 638,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 725,00	2 086,00
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 814,00	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	24 985,00	-
10.	Powyżej 5 lat	7 951,00	-
	RAZEM:	457 698,00	425 912,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 2,61%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 75,26%. 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	239 985 303,64	1 134 872,50	90 789,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 359 479,69	2 671 895,94	213 751,68
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	176 879,73	35 375,95	2 830,08
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	69 078 718,39	66 918,27	5 353,46
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	142 987,21	94 608,72	7 568,70
Ekspozycje detaliczne	59 143 734,76	35 306 291,34	2 824 503,31
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	79 097 663,08	49 770 812,02	3 981 664,96
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 963 749,46	978 299,84	78 263,99
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 228 695,95	1 228 695,95	98 295,68
Inne pozycje	14 961 147,42	8 937 666,14	715 013,29
RAZEM:	481 138 359,33	100 225 436,67	8 018 034,93

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 0 tys.zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) przekroczenia limitu na ekspozycje wobec podmiotów z tej samej branży,
- 2) przekroczenia limitu na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia.

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	2 462 945,21	1 673 730,55	461 953 362,98	179 785,54
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	239 794,14	48 350,44	1 178 245,41	3 147,25
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	397,24	396,64		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	304,95	305,03		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	251,77	251,88		
Przeterminowane > 1 roku	1 260 056,15	1 260 056,15		
Suma:	3 963 749,46	2 983 090,69	463 131 608,39	182 932,79

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 151 453,25	11,47	4 276 437,22	7,54
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	13 376 955,65	29,78	12 245 376,81	21,60
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	26 397 986,79	58,76	40 158 057,49	70,85
RAZEM:	44 926 395,69	100,00	56 679 871,52	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: Pozostałe wydatki w działalności finansowej, których kwota przekracza 5% ogólnej ich sumy w przepływach finansowych, dotyczy rozliczeń instrumentów finansowych z kapitałem z aktualizacji wyceny.

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	
inne wydatki inwestycyjne	
w tym:	
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	471006,81
w tym:	
inne wydatki finansowe	236850,68
w tym:	

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:	8 406 601,34
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-13 760 070,70

Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-5 353 469,36
---	---------------

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 - nie wystąpiły.

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Longina Łada	
Prezes Zarządu	Mariusz Kroszkiewicz	
Wiceprezes Zarządu	Magdalena Jeznach	
Wiceprezes Zarządu	Marek Gierach	

Miejsce i data sporządzenia: **Przasnysz, 30.04.2026r.**