

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

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	25 390 837,58	20 885 538,13
Kapitał Tier I, w tym:	25 145 637,58	20 852 241,78
- Kapitał podstawowy Tier I	25 145 637,58	20 852 241,78
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	245 200,00	33 296,35
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	86 987 466,91	78 197 405,81
- z tytułu ryzyka kredytowego:	76 630 239,76	56 001 345,31
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 357 227,15	22 196 060,50
Łączny współczynnik kapitałowy	29,19	26,71
Współczynnik kapitału Tier I	28,91	26,67
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,91	26,67
Kapitał wewnętrzny	9 510 103,17	7 194 610,05

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

Fundusze własne wynoszą 25 390 837,58 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 6 007 248,58 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
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	2 408 950,09	20 884 216,24	65 154 436,72	41 375 865,66	129 813 286,87	259 636 755,58
2.	USD	7 321,00	100 037,66	-	-	-	107 358,66
3.	EUR	21 510,00	546 039,62	-	-	-	567 549,62

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	2 408 950,09	20 884 216,24	65 154 436,72	41 375 865,66	129 813 286,87	259 636 755,58
	Struktura:	95,36%	88,67%	100,00%	100,00%	100,00%	98,94%
2.	USD w [PLN]	26 367,31	360 295,63	-	-	-	386 662,94
	Struktura:	1,04%	1,53%	-	-	-	0,15%
3.	EUR w [PLN]	90 916,32	2 307 945,66	-	-	-	2 398 861,98
	Struktura:	3,60%	9,80%	-	-	-	0,91%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 526 233,72	23 552 457,53	65 154 436,72	41 375 865,66	129 813 286,87	262 422 280,50

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	259 636 755,58	259 636 755,58	98,94%
USD w [PLN]	107 358,66	386 662,94	0,15%
EUR w [PLN]	567 549,62	2 398 861,98	0,91%
RAZEM:		262 422 280,50	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	88 126,72	187 645 944,18	17 171 360,86	31 624 209,82	236 529 641,58
2.	USD	-	107 322,75	-	-	107 322,75
3.	EUR	-	567 515,17	-	-	567 515,17

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]	88 126,72	210 753 333,11	17 171 360,86	31 624 209,82	259 637 030,51
	Struktura:	100,00%	98,70%	100,00%	100,00%	98,94%
2.	USD w [PLN]	-	386 533,62	-	-	386 533,62
	Struktura:	-	0,18%	-	-	0,15%
3.	EUR w [PLN]	-	2 398 716,37	-	-	2 398 716,37
	Struktura:	-	1,12%	-	-	0,91%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		88 126,72	213 538 583,10	17 171 360,86	31 624 209,82	262 422 280,50

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	236 529 641,58	259 637 030,51	98,94%
USD	107 322,75	386 533,62	0,15%
EUR	567 515,17	2 398 716,37	0,91%
RAZEM:		262 422 280,50	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Sekcja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	6 590 345,78	2,86%	6 511 681,26	3,07%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 428 532,96	0,62%	331 240,37	0,16%

D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	9 535,88	0,00%	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3 240 661,04	1,40%	725 840,44	0,34%
F - BUDOWNICTWO	16 882 665,50	7,31%	19 504 616,05	9,21%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	3 636 702,44	1,58%	4 614 671,53	2,18%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 512 883,83	0,66%	1 994 281,11	0,94%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	69 710,60	0,03%	95 785,80	0,05%
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	128 736,50	0,06%	17 320,60	0,01%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	92 485,80	0,04%	594,13	0,00%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 007 679,74	0,87%	1 904 554,56	0,90%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 726 423,30	0,75%	490 816,64	0,23%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	57 524,57	0,02%	45 241,79	0,02%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	15 604 132,94	6,76%	16 938 463,84	8,00%
Q - EDUKACJA	791 211,00	0,34%	701 200,28	0,33%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 042 834,98	0,45%	1 254 436,96	0,59%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	47 003,52	0,02%	21 077,40	0,01%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	1 218 186,18	0,53%	1 018 654,04	0,48%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	173 336 767,00	75,10%	154 380 654,26	72,87%
ODSETKI*	1 374 047,12	0,60%	1 307 936,93	0,62%
RAZEM:	230 798 070,68	100,00%	211 859 067,99	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 Błażowa	165 075 798,95	71,52%	143 567 809,29	67,77%
Gmina Hyżne	40 446 209,40	17,52%	39 258 587,30	18,53%
Gmina Rzeszów	14 111 175,59	6,11%	12 094 985,11	5,71%
Pozostałe	9 790 839,62	4,24%	15 629 749,36	7,38%
Odsetki*	1 374 047,12	0,60%	1 307 936,93	0,62%
RAZEM:	230 798 070,68	100,00%	211 859 067,99	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 ^{11*11}	22 817 807,86	19,52%	11 580 225,77	12,58%
KLIENT 2 ^{11*11}	9 208 489,54	7,88%	8 121 579,87	8,82%
KLIENT 3 ^{11*11}	7 095 171,82	6,07%	7 071 653,96	7,68%
KLIENT 4 ^{11*11}	5 575 932,36	4,77%	2 966 607,82	3,22%
KLIENT 5	4 378 424,18	3,75%	2 924 109,92	3,18%
KLIENT 6	3 862 811,39	3,30%	2 893 763,19	3,14%
KLIENT 7	3 853 814,46	3,30%	2 845 033,87	3,09%
KLIENT 8	3 350 818,02	2,87%	2 671 711,49	2,90%
KLIENT 9	3 092 686,77	2,65%	2 577 588,54	2,80%
KLIENT 10	2 705 538,20	2,31%	2 375 510,30	2,58%
RAZEM:	65 941 494,60	x	46 027 784,73	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 22,17% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2025 roku).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1 *	22 967 807,86	19,65%	GRUPA 1 *	11 730 225,77	12,75%
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:	22 967 807,86	x	RAZEM:	11 730 225,77	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 19,65% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 12,75%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 18,27% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 11,25%).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	-	-	-	-
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 722 932,99	3,19%	1 597 464,59	1,74%
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	150 000,00	0,13%	150 000,00	0,16%
F - BUDOWNICTWO	13 981 121,06	11,96%	9 916 727,65	10,78%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	12 780 919,81	10,93%	6 553 591,41	7,12%

H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	597 132,04	0,51%	70 000,00	0,08%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 163 281,82	1,00%	1 301 936,20	1,41%
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	-	-	-	-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	11 405 863,68	9,76%	9 494 674,06	10,32%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 862 811,39	3,30%	451 931,72	0,49%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	41 375 865,66	35,40%	29 830 164,26	32,41%
Q - EDUKACJA	1 067 357,10	0,91%	1 241 708,87	1,35%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 286 635,26	2,81%	4 325 321,34	4,70%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	-	-	-
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	46 574,44	0,04%	220 748,45	0,24%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - OSOBY FIZYCZNE*	23 441 862,34	20,06%	26 879 516,13	29,21%
RAZEM:	116 882 357,59	100,00%	92 033 784,68	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 35,40%; Budownictwo - 11,96%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 10,93% oraz Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 9,76%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Błażowa	30 668 551,14	26,24%	18 656 851,24	20,27%
Gmina Hyżne	10 367 965,14	8,87%	10 653 489,79	11,58%
Gmina Rzeszów	26 011 675,63	22,25%	16 157 819,69	17,56%
Pozostałe Gminy	49 834 165,68	42,64%	46 565 623,96	50,60%
RAZEM:	116 882 357,59	100,00%	92 033 784,68	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:	23 552 457,53	18,11%	44 609 920,28	34,77%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	2 668 241,29	11,33%	26 194 190,23	58,72%
Inne należności:	20 884 216,24	88,67%	18 415 730,05	41,28%
Sektor niefinansowy, w tym:	65 154 436,72	50,09%	57 610 536,81	44,90%
Kredyty w sytuacji normalnej:	59 989 653,20	92,07%	53 069 382,86	92,12%
Kredyty pod obserwacją:	4 534 854,02	6,96%	2 492 183,72	4,33%
Poniżej standardu:	426 966,66	0,66%	872 376,46	1,51%
Wątpliwe:	202 962,84	0,31%	1 176 593,77	2,04%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	41 375 865,66	31,81%	26 080 153,26	20,33%
Kredyty w sytuacji normalnej:	41 375 865,66	100,00%	26 080 153,26	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	130 082 759,91	100,00%	128 300 610,35	100,00%

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

a) należności z odroczoneym 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:

- pozabilans 73 284,43 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	65 970 842,02	74 976 167,64
2.	Obligacje skarbowe	54 892 420,86	25 166 379,50
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 215 875,61	3 500 915,81
4.	Obligacje instytucji samorządowych	1 953 272,59	2 071 064,68
	RAZEM:	126 032 411,08	105 714 527,63

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Telefonicznej	650,00	650,00
4.	Udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	30 000,00	30 000,00
	RAZEM:	1 038 729,00	1 038 729,00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udział w SSO oraz udziały w Spółdzielni Telefonicznej i Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej 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	54 892 420,86	25 166 379,50
	RAZEM:	54 892 420,86	25 166 379,50

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

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	65 970 842,02	74 976 167,64
1	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	1 953 272,59	2 071 064,68
	RAZEM:	67 924 114,61	77 047 232,32

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 (Bank BPS SA)	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udziały w SSOZ, Spółdzielni Telefonicznej oraz Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	35 650,00	35 650,00
3.	Obligacje Banku Zrzeszającego (Bank BPS SA)	3 215 875,61	3 500 915,81
	RAZEM:	4 254 604,61	4 539 644,81

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1.

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 wystąpiły.

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.
Oprogramowanie	479 046,79	124 322,81	10 988,95	592 380,65
RAZEM:	479 046,79	124 322,81	10 988,95	592 380,65

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.
472 520,08	40 320,59	-	10 988,95	501 851,72	6 526,71	90 528,93
472 520,08	40 320,59	-	10 988,95	501 851,72	6 526,71	90 528,93

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	5 040,00	92 739,74	-	97 779,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 524 793,24	430 036,41	-	1 954 829,65
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 015 362,34	133 647,56	19 837,98	1 129 171,92
Środki transportu – grupa 7	-	367 782,11	-	367 782,11
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	510 799,29	28 572,46	23 669,88	515 701,87
Środki trwałe w budowie	74 744,74	-	74 744,74	-
Inwestycje w obcych obiektach	6 870,00	-	-	6 870,00
RAZEM:	3 137 609,61	1 052 778,28	118 252,60	4 072 135,29

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.
600,00	-	-	-	600,00	4 440,00	97 179,74
760 153,62	41 366,93	-	-	801 520,55	764 639,62	1 153 309,10
826 022,44	92 570,89	-	19 837,98	898 755,35	189 339,90	230 416,57
-	54 362,09	-	-	54 362,09	-	313 420,02
440 004,00	50 080,78	-	23 669,88	466 414,90	70 795,29	49 286,97
-	-	-	-	-	74 744,74	-
6 870,00	-	-	-	6 870,00	-	-
2 033 650,06	238 380,69	-	43 507,86	2 228 522,89	1 103 959,55	1 843 612,40

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.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	401 333,33	-	401 333,33	-
	RAZEM:	401 333,33	-	401 333,33	-

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.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	401 333,33	-	401 333,33	-
	RAZEM:	401 333,33	-	401 333,33	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	473 747,71	512 223,62
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	437 583,00	463 051,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	36 164,71	49 172,62
	- opłaty ubezpieczenia	5 629,06	4 775,84
	- pozostałe	30 535,65	44 396,78
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	32 042,07	16 893,16
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	32 042,07	16 893,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	31 503,92	14 519,88
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	2 373,28
	- przychody pobrane z góry	538,15	-

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:	1 589,00	300,00	476 700,00
	Razem	1 589,00	x	476 700,00

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 7642,79 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:	Przebiegowania zmiana 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:	3 025 373,17	2 724 163,56	-	3 889 440,09	9 383,38	1 869 480,02	1 869 480,02
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	2 977,44	-	2 977,44	-	-	-
	- poniżej standardu	218 094,10	272 288,97	-	79 162,68	181 315,26	229 905,13	229 905,13
	- wątpliwe	1 438 059,06	1 664 308,64	-	2 345 703,46	55 187,11	811 851,35	811 851,35
	- stracone	1 369 220,01	784 588,51	-	1 461 596,51	135 511,53	827 723,54	827 723,54
	RAZEM:	3 025 373,17	2 724 163,56	-	3 889 440,09	9 383,38	1 869 480,02	1 869 480,02

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na odpisy emerytalne	227 983,70	48 955,73	17 040,00	-	259 899,43
2.	Rezerwa na ryzyko ogólne	297 000,00	-	-	-	297 000,00
3.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 663,98	-	9 383,38	1 280,60	-
	RAZEM:	535 647,68	48 955,73	26 423,38	1 280,60	556 899,43

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	147 892,49	181 523,89	-	280 811,67	-	48 604,71
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	11 095,79	15 726,33	-	8 789,43	- 9 863,06	8 169,63
	- wątpliwe	2 490,12	61 196,08	-	44 670,98	2 977,62	21 992,84
	- stracone	134 306,58	104 601,48	-	227 351,26	6 885,44	18 442,24
	RAZEM:	147 892,49	181 523,89	-	280 811,67	-	48 604,71

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:	10 352 055,21	8 343 094,61
	a) finansowe	9 357 055,21	8 343 094,61
	b) gwarancyjne	995 000,00	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	25 493 305,91	29 127 144,43

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

Bank udzielił jednej gwarancji na kwotę 995.000,00 zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły;

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy;

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie

38.1.;

Kwota 9 357 055,21 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 25 493 305,91 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw.

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:	238 380,69	132 774,92
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	40 908,89	37 569,96
Budowle - 2	458,04	458,04
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	40 104,84	23 545,12
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	52 466,05	24 393,48
Środki transportu - 7	54 362,09	-
Narzędzia i przyrządy - 8	50 080,78	46 808,32
Wartości niematerialne i prawne:	40 320,59	43 349,01
RAZEM:	278 701,28	176 123,93

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2024 i 2025 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

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

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

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

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

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

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2024 r. z tytułu udziałów w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej w wysokości 13 689,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	124 322,81	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	124 322,81	100 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 893 578,81
Fundusz zasobowy	4 238 975,86
Fundusz ogólnego ryzyka	600 000,00
Dywidenda	54 602,95

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 :	513 438,00	204 564,00	646 726,00	71 276,00
- odniesiona na wynik	513 438,00	204 564,00	646 726,00	71 276,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	463 051,00	291 213,00	316 681,00	437 583,00
- odniesione na wynik	463 051,00	291 213,00	316 681,00	437 583,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:
- 442 162,00	-	25 468,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonej -

752 799,00
1 169 493,00
- 416 694,00

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	-	1 000,00	1 000,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	8	257 504,85	7 000,00	264 504,85
RAZEM:	9	257 504,85	8 000,00	265 504,85

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 -	8 000,00
- od 1- 3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	257 504,85
RAZEM:	265 504,85

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	74 089,68
- Zarząd	1 212 976,01

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 29,4 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 48 955,73 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	48 955,73

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 164 352,27 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami 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:

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Zarząd wprowadził zasady zarządzania ryzykiem walutowym w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Uchwale Zarządu Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji.

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 nie wyższym od 7%;
- 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%;
- 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.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia przyjęta Uchwałą Zarządu Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej. Instrukcja określa prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności, limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

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.

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu w przypadku spadku stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka tj. ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności), ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, ryzyko krzywej dochodowości, miara wartości ekonomicznej, ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB). Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem opcji klienta oraz zmianą wartości ekonomicznej banku, gdyż w największym stopniu wpływają na poziom zmian dochodu odsetkowego lub uznanego kapitału.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 257.966,25 tys. zł., w tym o stałej stopie 99.418,62 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 227.521,44 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 3.317 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 98,30%, a pasywa 86,70% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej liczony jako spadek wyniku odsetkowego po przeprowadzonym teście warunków skrajnych SOT NII liczonego w perspektywie 12 miesięcy w scenariuszu szokowym wyniósł łącznie 2.860,23 tys. zł, czyli 11,37% kapitału TIER 1, traktowanego jako duży spadek. Zmiana stóp procentowych o (+/-) 250 pb dla ryzyka przeszacowania wyniosła 2.032,08 tys. zł, oraz dla ryzyka opcji klienta 509,76 tys. zł. Zmiana stawek bazowych dla ryzyka bazowego wyniosła 318,39 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	2 680 637,25	209 017 378,31
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	-	-
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	66 051 646,80	15 187 064,44
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	37 364 827,61	3 100 000,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	72 010 333,75	-
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	24 373 467,06	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	218 215,41	217 000,00
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	202 803,72	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
10.	Powyżej 5 lat	30 000 000,00	-
	RAZEM:	232 901 931,60	227 521 442,75

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:

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wyniósł 2,35%, pokrycie tych należności rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi tj. poziom orezerwowania wyniósł 75,28%. 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	95 997 274,10	1 093 957,50	87 516,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	45 672 061,96	9 134 412,39	730 752,99
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 245,63	10 245,63	819,65
Ekspozycje wobec instytucji	50 003 506,22	46 356,34	3 708,51
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	15 274 910,50	12 403 068,29	992 245,46
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	50 649 495,09	46 730 918,50	3 738 473,48
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 658 645,72	1 658 645,72	132 691,66
Ekspozycje kapitałowe	3 106 477,71	3 106 477,71	248 518,22
Inne pozycje	5 228 172,95	2 446 157,68	195 692,61
RAZEM:	267 600 789,88	76 630 239,76	6 130 419,18

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 43 016,96 zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) istotnego wzrostu kredytów zagrożonych tj. o odchylenie standardowe;
- 2) zmiany wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań trzech największych podmiotów z branży o najwyższym udziale w portfelu kredytowym do niższej kategorii;
- 3) zmiany wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań grupy powodującej ryzyko koncentracji (powyżej 10% kapitału Tier 1) do niższej kategorii ryzyka;
- 4) wpływu spadku rynkowych cen nieruchomości o 20% na kształtowanie się wskaźnika Ltv.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2025 roku na przypisanie ekspozycjom o wartości 3 078 868,48 zł klasy ryzyka o wadze 20% oraz ekspozycjom o wartości 2 414 296,89 zł klasy ryzyka o wadze 60%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego. Natomiast przyjęte zabezpieczenie w formie poręczenia przez jednostkę samorządu terytorialnego pozwoliło na przypisanie ekspozycji o wartości 2 342 923,71 zł do klasy ryzyka o wadze 20% i tym samym pomniejszenie wymogu kapitałowego.

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	809 427,87	728 955,69	257 771 266,34	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	359 448,84	232 498,01	1 278 937,87	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	540 547,20	193 956,93	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	399 307,72	323 391,50	-	-
Przeterminowane > 1 roku	439 282,60	439 282,60	-	-
Suma:	2 548 014,23	1 918 084,73	259 050 204,21	-

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	2 526 233,72	23,70	1 923 048,97	10,86
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	8 132 231,66	76,30	8 081 200,52	45,64
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	-	-	7 701 132,85	43,50
RAZEM:	10 658 465,38	100,00	17 705 382,34	100,00

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

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

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

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

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

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

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

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	351 636,47
przejęte aktywa do zbycia (zmniejszenie)	401 333,33
pozostałe (zwiększenie)	49 696,86

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

1. Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	21 108 493,89
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	7 701 132,85
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	13 407 361,04
2. Zmiana stanu "Dłużne papiery wartościowe" wg. Bilansu:	20 317 883,40
wyłączenie zmiany wartości rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	-29 608,56
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wg rachunku przepływów	20 288 274,89
3. Zmiana stanu "Fundusze specjalne i inne zobowiązania" wg. Bilansu:	306 875,77
wyłączenie wypłaconej dywidendy oraz wypowiedzianych udziałów	31 540,88
Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	338 416,65

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 Białowej		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Lucyna Undziakiewicz	
Prezes Zarządu	Mariusz Król	
Wiceprezes Zarządu	Lucyna Undziakiewicz	
Wiceprezes Zarządu	Piotr Rusinek	
Miejsce i data sporządzenia:	Białowa, 21.04.2026 r.	

