

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

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:	73 500 651,00	55 330 763,00
Kapitał Tier I, w tym:	73 500 651,00	55 330 763,00
- Kapitał podstawowy Tier I	73 500 651,00	55 330 763,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	379 018 197,55	326 954 501,81
- z tytułu ryzyka kredytowego:	345 999 397,55	286 996 688,81
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	33 018 800,00	39 957 813,00
Łączny współczynnik kapitałowy	19,39	16,92
Współczynnik kapitału Tier I	19,39	16,92
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,39	16,92
Kapitał wewnętrzny	30 321 456,00	26 156 360,00

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 73 500 651,00 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 17 389 606,79 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2025 r.		
USD	-	3,6016 zł
CZK	-	
GBP	-	4,8399 zł
CHF	-	
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	6 720 101,89	126 826 557,48	343 435 598,35	46 688 181,83	207 957 517,63	731 627 957,18
2.	USD	21 093,00	12 805,44	-	-	-	33 898,44
3.	CZK	-	-	-	-	-	-
4.	GBP	500,00	78,02	-	-	-	578,02
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	20 861,27	446 330,95	-	-	-	467 192,22

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]	6 720 101,89	126 826 557,48	343 435 598,35	46 688 181,83	207 957 517,63	731 627 957,18

	Struktura:	97,58%	98,50%	100,00%	100,00%	100,00%	99,71%
2.	USD w [PLN]	75 968,55	46 120,07	-	-	-	122 088,62
	Struktura:	1,10%	0,04%	-	-	-	0,02%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	2 419,95	377,61	-	-	-	2 797,56
	Struktura:	0,04%	0,00%	-	-	-	0,00%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	88 174,33	1 886 507,03	-	-	-	1 974 681,36
	Struktura:	1,28%	1,47%	-	-	-	0,27%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		6 886 664,72	128 759 562,19	343 435 598,35	46 688 181,83	207 957 517,63	733 727 524,72

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	731 627 957,18	731 627 957,18	99,71%
USD w [PLN]	33 898,44	122 088,62	0,02%
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	578,02	2 797,56	0,00%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	467 192,22	1 974 681,36	0,27%
RAZEM:		733 727 524,72	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	15 391 584,67	539 866 993,05	73 928 797,94	103 094 367,12	732 281 742,78
2.	USD	-	7 541,21	-	-	7 541,21
3.	CZK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	335 633,36	-	-	335 633,36

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	15 391 584,67	539 866 993,05	73 928 797,94	103 094 367,12	732 281 742,78
	Struktura:	100,00%	99,73%	100,00%	100,00%	99,80%
2.	USD w [PLN]	-	27 160,42	-	-	27 160,42
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,00%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	1 418 621,52	-	-	1 418 621,52
	Struktura:	-	0,26%	-	-	0,19%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		15 391 584,67	541 312 774,99	73 928 797,94	103 094 367,12	733 727 524,72

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
--------	-------	-----------------------------	------------------------

PLN	732 281 742,78	732 281 742,78	99,80%
USD	7 541,21	27 160,42	0,00%
CZK	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
EUR	335 633,36	1 418 621,52	0,19%
RAZEM:		733 727 524,72	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	24 346 497,58	3,96%	17 919 866,40	3,23%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	175 468,65	0,03%	233 882,65	0,04%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	14 377 969,90	2,34%	11 509 610,59	2,08%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIE ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	1 445 547,98	0,23%	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 086 196,24	0,34%	88 317,52	0,02%
F - BUDOWNICTWO	32 879 678,69	5,34%	45 146 222,00	8,15%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	32 215 562,52	5,24%	30 766 358,58	5,55%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 891 978,96	0,31%	2 241 210,32	0,40%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	969 592,17	0,16%	682 465,18	0,12%
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	9 722 419,43	1,58%	7 203 559,68	1,30%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	113 694,18	0,02%	246 653,25	0,04%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 958 358,21	1,62%	7 621 734,11	1,38%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	18 069 751,97	2,94%	16 481 018,76	2,97%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	193 849,67	0,03%	481 871,08	0,09%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	59 139 289,11	9,61%	49 399 012,36	8,91%
Q - EDUKACJA	751 909,32	0,12%	547 581,05	0,10%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 357 681,14	0,22%	566 842,69	0,10%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	916 702,34	0,15%	515 628,26	0,09%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	5 399 424,31	0,88%	9 053 305,06	1,63%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	399 230 000,56	64,89%	353 431 277,37	63,78%
RAZEM:	615 241 572,93	100,00%	554 136 416,91	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 Kąkolewnica	48 310 171,66	7,85%	41 821 215,43	7,55%
Gmina Trzebieszów	195 188 266,91	31,73%	193 927 777,22	35,00%
Gmina Łuków	125 432 970,32	20,39%	99 167 625,98	17,90%
Gmina Wojcieszków	81 648 097,38	13,27%	72 957 512,69	13,17%
Gmina Stoczek Łukowski	164 662 066,66	26,76%	146 262 285,59	26,39%
		-		-
RAZEM:	615 241 572,93	100,00%	554 136 416,91	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	12 000 000,00	2,69%	9 382 339,92	2,30%
KLIENT 2	10 666 561,82	2,39%	8 000 000,00	1,96%
KLIENT 3	9 481 047,69	2,13%	7 947 566,95	1,95%
KLIENT 4	8 000 000,00	1,79%	7 000 000,00	1,72%
KLIENT 5	7 670 521,62	1,72%	6 284 198,87	1,54%
KLIENT 6	7 684 477,78	1,72%	6 257 941,43	1,54%
KLIENT 7		0,00%	5 500 000,00	1,35%
KLIENT 8		0,00%	5 500 000,00	1,35%
KLIENT 9		0,00%	5 256 068,45	1,29%
KLIENT 10		0,00%	4 791 426,67	1,18%
RAZEM:	55 502 608,91	x	65 919 542,29	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 16,33% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 16,96%).

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	11 896 592,38	2,67%	GRUPA 1	13 785 161,84	3,39%
GRUPA 2	10 216 771,72	2,29%	GRUPA 2	10 000 000,00	2,46%
GRUPA 3	10 556 441,31	2,37%	GRUPA 3	9 900 175,87	2,43%
GRUPA 4	10 263 695,24	2,30%	GRUPA 4	9 721 490,09	2,39%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5	9 208 894,20	2,26%
RAZEM:	42 933 500,65	x	RAZEM:	52 615 722,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,67% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 3,39%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 16,19% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku

24,91%).

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.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	142 920 109,92	32,04%	148 889 257,31	36,57%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	400 000,00	0,09%		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	21 582 730,80	4,84%	14 016 124,96	3,44%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	14 040 214,42	3,15%		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 200 000,00	0,27%	2 872 395,64	0,71%
F - BUDOWNICTWO	51 838 916,23	11,62%	45 944 695,13	11,28%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	36 025 126,21	8,07%	35 044 656,48	8,61%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	14 378 842,58	3,22%	13 070 855,98	3,21%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 320 119,30	0,30%	1 504 331,07	0,37%
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	47 478 458,31	10,64%	47 579 549,28	11,69%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 122 777,66	0,25%	1 026 200,49	0,25%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 428 583,73	2,11%	3 680 395,00	0,90%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	16 313 664,71	3,66%	10 275 158,36	2,52%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	53 522 410,16	12,00%	33 707 488,41	8,28%
Q - EDUKACJA	2 303 960,58	0,52%		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 264 199,71	0,73%	3 531 297,23	0,87%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I		-		-

REKREACJĄ				
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA		-	17 406 077,39	4,28%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	28 993 647,45		28 587 876,27	7,02%
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE			-	-
RAZEM:	446 133 761,77	94,00%	407 136 359,00	93,00%

*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: Rolnictwo - 32,04%; Administracja Publiczna - 12,00%; Budownictwo - 11,62%; Działalność usługowa w zakresie telekomunikacji i informacji - 10,64% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 8,07%.

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.
Gmina Kąkolewnica	13 701 450,76	3,07%	17 091 330,27	4,20%
Gmina Trzebieszów	411 778 667,57	92,30%	358 788 387,71	88,12%
Gmina Łuków	6 720 913,51	1,51%	7 726 689,95	1,90%
Gmina Stoczek Łukowski	8 648 872,47	1,94%	10 737 670,39	2,64%
Gmin Wojcieszków	5 283 857,46	1,18%	12 792 280,68	3,14%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	446 133 761,77	100,00%	407 136 359,00	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:	128 759 562,19	24,81%	146 133 220,50	30,26%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	62 143 769,49	48,26%	89 910 636,14	61,53%
Inne należności:	66 615 792,70	51,74%	56 222 584,36	38,47%
Sektor niefinansowy, w tym:	343 435 598,35	66,19%	318 122 393,90	65,87%
Kredyty w sytuacji normalnej:	311 657 287,04	90,75%	273 529 465,49	85,98%
Kredyty pod obserwacją.:	11 020 298,26	3,21%	3 732 255,96	1,17%
Poniżej standardu:	325 813,07	0,09%	10 484 223,08	3,30%
Wątpliwe:	172 209,58	0,05%	9 689 459,27	3,05%
Stracone:	20 259 990,40	5,90%	20 686 990,10	6,50%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	46 688 181,83	9,00%	18 707 488,41	3,87%
Kredyty w sytuacji normalnej:	46 522 410,16	99,64%	18 332 833,47	98,00%

Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	165 771,67	0,36%	374 654,94	2,00%
Należności ogółem:	518 883 342,37	100,00%	482 963 102,81	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 4 umowy z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 2414314,99 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 1572209,58 zł;

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

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

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

- bilans 173 139,57 zł
- pozabilans 0,00 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	164 927 117,13	129 958 697,14
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	6 769 803,84	7 509 651,59
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	171 696 920,97	137 468 348,73

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 SGB-Bank S. A.		
2.	Akcje BPS S.A.	3 281 514,00	3 281 514,00
3.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
4.	Udział GS Stoczek Łukowski	57,15	57,15
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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

Na dzień bilansowy akcje w BPS oraz udział w SSO i udziały w GS Stoczek Łukowski 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 - nie wystąpiły;

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	164 927 117,13	129 958 697,14
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	6 769 803,84	7 509 651,59
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:	171 696 920,97	137 468 348,73

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	3 281 514,00	3 281 514,00
3.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
4	Udziały w GS Stoczek Łukowski	57,15	57,15
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły;

13.6. efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły;

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Srodki na rachunku w Biurze Usług Powierniczych wynosiły 644,87 zł.

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	509 079,71	172 049,94	-	681 129,65
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	509 079,71	172 049,94	-	681 129,65

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.
399 601,18	91 070,05	-	-	490 671,23	109 478,53	190 458,42
-	-	-	-	-	-	-
399 601,18	91 070,05	-	-	490 671,23	109 478,53	190 458,42

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierające stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	6 479 810,34	301 891,75	5 584 231,27	1 197 470,82
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 633 213,77	-	36 339,55	8 596 874,22
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 807 285,17	89 427,38	49 344,99	2 847 367,56
Środki transportu – grupa 7	490 053,83	109 870,34		599 924,17
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 563 382,69	10 332,00		2 573 714,69
Środki trwale w budowie	1 515 858,08	3 053 251,00		4 569 109,08
Budynki zaliczane do inwestycji	10 315,30			10 315,30
Rzeczowe aktywa trwale - leasing	52 300,00			52 300,00
Aktywa oddane w najem	660 800,00	1 433 000,00		2 093 800,00
RAZEM:	23 213 019,18	4 997 772,47	5 669 915,81	22 540 875,84

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.
-				-	6 479 810,34	1 197 470,82
2 942 890,74	228 685,87	-	2 498,37	3 169 078,24	5 690 323,03	5 427 795,98
1 716 831,62	245 104,78		49 344,99	1 912 591,41	1 090 453,55	934 776,15
318 782,89	58 507,41			377 290,30	171 270,94	222 633,87
1 913 097,20	223 176,26			2 136 273,46	650 285,49	437 441,23
-				-	1 515 858,08	4 569 109,08
10 315,30				10 315,30	-	-
-				-	-	2 093 800,00
21 791,63	10 460,00			32 251,63	30 508,37	20 048,37
6 923 709,38	765 934,32	-	51 843,36	7 637 800,34	15 628 509,80	14 903 075,50

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

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

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

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	1 865 198,67	5 122 000,00	2 381 119,34	4 606 079,33
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-

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:	1 606 474,59	2 125 471,51
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 508 429,00	2 065 172,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	98 045,59	60 299,51
	- prenumeraty	65 135,84	29 278,60
	- opłaty ubezpieczenia	32 909,75	31 020,91
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	477 427,80	419 658,47

2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	73 816,43	70 338,25
	rozmowy telefoniczne	2 100,00	1 950,00
	koszty KIR	4 000,00	10 298,78
	pozostałe	67 716,43	58 089,47
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	403 611,37	349 320,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	403 611,37	349 320,22
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	7 758,00	125,00	969 750,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	7 758,00	x	969 750,00

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	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawiązywanie 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:	14 653 681,12	13 022 799,06	5 199 882,68	4 724 484,00	-27 045,24	17 725 068,26	17 725 068,26
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	244 849,70	528 238,62		2 008 045,78	1 607 061,68	372 104,22	372 104,22
	- poniżej standardu	1 115 556,43	1 085 792,45		57 689,93	-2 062 222,19	81 436,76	81 436,76
	- wątpliwe	31 879,86	1 318 934,57		262 254,95	361 440,52	1 450 000,00	1 450 000,00
	- stracone	13 261 395,13	10 089 833,42	5 199 882,68	2 396 493,34	66 674,75	15 821 527,28	15 821 527,28
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							

	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	14 653 681,12	13 022 799,06	5 199 882,68	4 724 484,00	-27 045,24	17 725 068,26	17 725 068,26

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	570 633,00	184 000,00	179 384,37	184 048,63	391 200,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	383 199,00	244 819,00			628 018,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	247 952,86	300 000,00	279 889,30	6 509,99	261 553,57
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	108 546,78	11 004,88	-0,41	117 302,07	2 250,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	21 300,58	-	-	-	21 300,58
8.	Inne rezerwy	46 371,00	74 800,00	96 830,70	-	24 340,30
	RAZEM:	1 378 003,22	814 623,88	556 103,96	307 860,69	1 328 662,45

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	3 189 166,41	1 805 959,47	38 202,97	927 819,46	-142 955,17	3 886 148,28
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 364,53	7 971,83		5 299,50	-96,87	3 939,99
	- poniżej standardu	1 995,28	47 279,36		2 434,22	-46 823,91	16,51
	- wątpliwe	324 701,01	286 790,06		73 592,27	-415 689,22	122 209,58
	- stracone	2 861 105,59	1 463 918,22	38 202,97	846 493,47	319 654,83	3 759 982,20
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 189 166,41	1 805 959,47	38 202,97	927 819,46	-142 955,17	3 886 148,28

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:	56 009 981,59	70 306 476,69
	a) finansowe	31 816 887,57	46 361 179,89
	b) gwarancyjne	24 193 094,02	23 945 296,80
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	6 000 000,00	5 850 000,00
	a) finansowe	6 000 000,00	5 850 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	269 171 971,42	282 347 742,73

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

Bank udzielił 27 gwarancji na łączną kwotę 24 193 094,02 zł, w tym: dla MŚP = 12 889 220,50 zł, dla rolnika = 416 611,00

zł, dla przedsiębiorcy indywidualnego = 10 887 262,52 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 31 816 887,57 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 269 171 971,42 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 225 783 810,16 zł i pozostałe w kwocie 43 388 161,26 zł.

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 trwale:	765 934,32	780 029,60
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	227 811,34	226 585,24
Budowle - 2	874,53	1 230,16
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	52 590,85	49 453,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	166 096,54	168 909,75
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	2 606,00
Urządzenia techniczne - 6	26 417,39	24 705,15
Środki transportu - 7	68 967,41	52 705,87
Narzędzia i przyrządy - 8	223 176,26	253 834,09
Wartości niematerialne i prawne:	91 070,05	41 003,87
RAZEM:	857 004,37	821 033,47

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

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

nie wystąpiły;

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

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

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

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

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	5 199 882,68		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	38 202,97		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	5 238 085,65	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 5 238 085,65 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	172 049,94	600 000,00
2. Środki trwałe w budowie	3 053 251,00	-
	-	-
RAZEM:	3 225 300,94	600 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 811 075,60
Fundusz zasobowy	11 811 075,60
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	-
	-

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

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	935 990,00	338 108,00	1 125 326,00	148 772,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-

- odniesiona na wynik	935 990,00	338 108,00	1 125 326,00	148 772,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	2 065 172,00	361 591,00	918 334,00	1 508 429,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	2 065 172,00	361 591,00	918 334,00	1 508 429,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-787 218,00		556 743,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

4 317 120,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

4 547 595,00

b) Cześć odroczonego -

-230 475,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	2 479 020,79	144 703,39	2 623 724,18
Zarząd	3	593 617,94	-	593 617,94
Pracownicy	12	583 247,10	-	583 247,10
RAZEM:	19	3 655 885,83	144 703,39	3 800 589,22

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 -	200 000,00
- od 1- 3 lat -	208 908,63
- powyżej 3 lat -	3 391 680,59
RAZEM:	3 800 589,22

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	252 800,00
- Zarząd	1 062 900,00

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 54,70 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 728 819,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	184 000,00
- na odprawy emerytalne:	244 819,00
- na pozostałe świadczenia:	300 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 183 135,90 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:

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego, co oznacza utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w relacji do funduszy własnych na poziomie nie więcej niż 3%.

Realizacja celów Banku w zakresie działalności

walutowej obejmuje:

- 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:

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowalnych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany poprzez:

- 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 ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników określających "apetyt na ryzyko":
 - a) limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału podstawowego Tier 1 Banku [zmiana krzywej dochodowości zgodnie z testami scenariuszowymi] nie więcej niż 15% - limit strategiczny;
 - b) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wartości rynkowej instrumentów przy założeniu zmian stóp procentowych o (+/-) 100 p.b w relacji do kapitału Tier 1 – nie więcej niż 9%;
 - c) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w

przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wartości rynkowej instrumentów przy założeniu zmian stóp procentowych o (+/-)250 p.b w relacji do kapitału Tier 1 – nie więcej niż 22%;

d) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, ryzyka opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wyceny rynkowej instrumentów przy założeniu zmiany stóp procentowych o 1,00 p.p w relacji do wyniku odsetkowego – nie więcej niż 20%

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia głównie następujące kategorie ryzyka: ryzyko bazowe, ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności), ryzyko opcji klienta. Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem opcji klienta ponieważ w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku finansowego.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

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 koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdwersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

W ramach ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając min wpływ czynników otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, wpływ zmiany stóp procentowych czy wpływ zmiany cen nieruchomości na poszczególne ryzyka.

Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka kredytowego i koncentracji w ramach ustanowionych limitów strategicznych oraz wskaźników określających „apetyt na ryzyko”:

1. limit strategiczny - Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - nie więcej niż 15%;
2. limit strategiczny - Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - nie mniej niż 50%;
3. limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe ogółem maksymalnie do 75% ich udziału w sumie bilansowej;
4. limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70 % ich udziału w portfelu kredytowym;
5. limit zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30 % ich udziału w portfelu kredytowym;
6. wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (udział dek w sytuacji zagrożonej w portfelu dek ogółem) - nie więcej niż 7%;
7. wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział ekzh w sytuacji zagrożonej w portfelu kredytowym ogółem) - nie więcej niż 11%;

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.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz zapewnienie pokrycia płynności poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych. Cele w zakresie ryzyka płynności obejmują również:

- 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.
- Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych. Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem płynności. Limit strategiczny:

1. Wskaźnik LCR na poziomie nie niższym niż 100,00%

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, systemów, czynnika ludzkiego lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko ICT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów a także ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

i ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym. 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. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego są realizowane poprzez:

- 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. Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników KRI opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym. Limit strategiczny: Limit rocznych strat operacyjnych brutto wynoszący maksymalnie 50% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W zakresie ryzyka ICT apetyt na ryzyko Bank określił na poziomie: suma strat z tytułu ryzyka ICT w okresie roku nie może przekroczyć 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Bank bada również ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF), a skłonność do tego ryzyka Bank określił na poziomie co najwyżej „umiarkowane”.

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;
- 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) 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 686 836 tys. zł., w tym o stałej stopie 230 780 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 626 827 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 26 069 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 93,6% a pasywa 85,4% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w wyniku zmiany stóp procentowych o -250p.b. w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji łącznie wyniósł -10 061,46 tys. zł., co stanowiło -13,69% kapitału Tier I i -41,81% wyniku odsetkowego (wskaźnik NII C).

Maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych w testach scenariuszowych (SOT EVE) na 31-12-2025 r wyniosła -8 465,5 ty. zł, co stanowi 11,52% kapitału Tier I.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	49 023 239,17	271 486 019,34
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	226 359 383,91	340 541 212,94
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	341 725 756,73	-
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	55 827 583,28	-
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 100 000,00	-
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	5 800 000,00	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	14 800 000,00

8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
10.	Powyżej 5 lat	-	-
	RAZEM:	686 835 963,09	626 827 232,28

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 umiarkowany o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 10,20 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 50,57 %. 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	184 340 920,77	2 822 955,00	225 836,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	49 245 067,85	9 849 013,57	787 921,09
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	283 113,98	150 496,64	12 039,73
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	130 918 762,60	212 004,79	16 960,38
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	103 052 387,81	86 294 984,99	6 903 598,80
Ekspozycje detaliczne	7 538 855,21	5 654 141,41	452 331,31
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	215 129 967,06	168 492 916,93	13 479 433,35
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	32 332 448,44	33 485 330,51	2 678 826,44
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	7 912 174,58	7 912 174,58	632 973,97
Inne pozycje	38 213 489,50	31 125 379,13	2 490 030,33
RAZEM:	768 967 187,80	345 999 397,55	27 679 951,80

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

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	2 134 012,09	105 708,98	627 652 323,75	206 267,97
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	5 171 470,59	1 735 793,29	48 002 073,30	98 642,61
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	13 717 496,00	7 026 071,36	4 732 133,32	71 133,63
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 890 475,94	1 718 266,36	-	-
Przeterminowane > 1 roku	19 079 730,76	10 649 332,34	-	-
Suma:	41 993 185,38	21 235 172,33	680 386 530,37	376 044,21

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	6 886 664,72	7,62	6 248 963,11	5,41
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	23 677 236,90	26,19	19 556 065,34	16,92
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	59 849 021,30	66,20	89 760 890,60	77,67
RAZEM:	90 412 922,92	100,00	115 565 919,05	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;

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	10 678 683,13
sprzedaż nieruchomości gruntowych z odroczonym terminem płatności, które zostały zaewidencjonowane na pozostałych aktywach jako rozliczenie z kontrahentami (płatność w 2025 r. i 2026 r.)	8 109 105,85
przejęcie aktywów za długi	2 740 880,66
różnica wartości pozostałych aktywów tj. przychodów do otrzymania od ubezpieczycieli, rozrachunki z dostawcami i odbiorcami oraz rozliczenia w bankomatach i POS	-171 303,38
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	
inne wydatki inwestycyjne	
w tym:	
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	
w tym:	
inne wydatki finansowe	
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:	21 494 829,87
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	29 911 869,30
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-8 417 039,43

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.

Od 24.02.2022 r. trwa rosyjska agresja na Ukrainę – tocząca się wojna nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno – finansową Banku. Bank na koniec 31.12.2025 r. wypracował zysk finansowy netto wyższy o 1 357 tys. zł tj. o 12,98 % od planowanego na koniec IV kw. 2025 r. oraz wyższy o 3 417 tys. zł tj. o 40,71% od zysku netto okresu analogicznego do roku poprzedniego. W 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) w Polsce przeprowadziła cykl obniżek stóp procentowych, znacząco obniżając główną stopę referencyjną z 5,75% do 4,00% pod koniec roku (ostatnia obniżka 3 grudnia 2025 – łącznie 4 obniżki). Pomimo tego bank wypracował wynik finansowy netto na satysfakcjonującym poziomie.

W roku obrotowym 2025 działalność Banku prowadzona była w otoczeniu istotnych zmian regulacyjnych oraz makroekonomicznych, które miały wpływ na funkcjonowanie oraz warunki prowadzenia działalności operacyjnej. Na początku 2025 r. Bank podejmował działania dostosowawcze do wymogów Rozporządzenia DORA. Działania te obejmowały m.in. wzmocnienie systemu zarządzania ryzykiem ICT (utworzenie stanowiska ds. bezpieczeństwa w ramach Zespołu ds. ryzyk), przegląd i aktualizację procedur ciągłości działania i planów awaryjnych, dostosowania zasad zarządzania incydentami ICT, wprowadzenia Strategii operacyjnej odporności oraz rozpoczęcie dostosowań w zakresie nadzoru nad dostawcami usług ICT. W Banku zostały również wdrożone zasady dostosowujące działalność do wymogów rozporządzenia CRR3. w szczególności w zakresie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, kalkulacji funduszy własnych oraz ekspozycji ważonych ryzykiem. Działania dostosowawcze obejmowały m.in. analizę wpływu nowych regulacji na adekwatność kapitałową, aktualizację wewnętrznych regulacji i procedur ostrożnościowych oraz dostosowanie systemu operacyjnego. Bank podejmował również działania mające na celu dostosowanie działalności do wymogów ustawy z dnia 26.04.2024 r. o zapewnieniu spełnienia wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze (ustawa o dostępności). Działania te dotyczyły w szczególności analizy dostępności oferowanych produktów i usług, w tym kanałów cyfrowych oraz materiałów informacyjnych, a także zaplanowania działań dostosowawczych.

Pomimo występowania w trakcie 2025 r. różnego rodzaju ryzyk i podwyższonego ryzyka kredytowego sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie jest dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane są na realizacji celów strategicznych. Bank został zobowiązany do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy Uchwałą nr 13/09/2024 z dnia 19 września 2024 r. przez SSOZ BPS ze względu na przekroczenie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości oraz wskaźnika jakości kredytów. Wykonanie WNP realizowane jest sukcesywnie i zgodnie z planem. W wyniku podjętych działań zarządczych oraz bieżącego monitorowania portfela kredytowego, na koniec grudnia 2025 r. wskaźnik jakości kredytów powrócił do poziomu zgodnego z obowiązującymi w Banku limitami i nie wykazuje przekroczeń. Wskaźnik zmalał z poziomu 16,50 % do poziomu 10,20% w porównaniu do poprzedniego roku (limit ostrzegawczy 12,00%). Podobnie wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznawalną utratą wartości wzrósł z 30,10% do 50,57% w porównaniu do 31.12.2024 r. Pozostałe podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów.

W obliczu skomplikowanej sytuacji geopolitycznej, wynikającej z trwającej wojny na Ukrainie, działania Banku skoncentrowane będą w głównej mierze na identyfikowaniu i przeciwdziałaniu zagrożeniom.

Duża niepewność co do procesów gospodarczych, skutków decyzji organów państwowych nieustannie determinuje Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieiszowie do zintensyfikowanych działań mających na celu zapewnienie bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków. Zdaniem Zarządu, opisane uwarunkowania zarówno regulacyjne, makroekonomiczne jak i wewnętrzne Banku nie stanowią zagrożenia dla kontynuacji działalności.

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Aleksandra Zarzycka	
Prezes Zarządu	Jarosław Trokowicz	
Wiceprezes Zarządu	Bożena Nurzyńska	
Wiceprezes Zarządu	Aleksandra Zarzycka	

Miejsce i data sporządzenia: **Trzebieszów Drugi, dnia 16.04.2026 r.**