

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRASNOSIELCU Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM

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:	43 889 765,94	35 805 815,81
Kapitał Tier I, w tym:	43 889 765,94	35 805 815,81
- Kapitał podstawowy Tier I	43 889 765,94	35 805 815,81
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	129 433 491,95	131 946 725,90
- z tytułu ryzyka kredytowego:	114 571 120,95	100 613 850,77
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 862 371,00	31 332 875,13
Łączny współczynnik kapitałowy	33,91	27,14
Współczynnik kapitału Tier I	33,91	27,14
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,91	27,14
Kapitał wewnętrzny	10 354 679,36	10 555 738,07

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

Fundusze własne wynoszą 43 889 765,94 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 10 383 932,13 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	1 805 411,81	151 517 580,43	91 110 223,49	123 799 468,24	-	368 232 683,97
2.	USD	5 835,00	4 098,00	-	-	-	9 933,00
7.	EUR	29 875,00	155 740,17	-	-	-	185 615,17

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]	1 805 411,81	151 517 580,43	91 110 223,49	36 165 959,21	131 567 984,11	412 167 159,05
	Struktura:	92,46%	99,56%	100,00%	100,00%	100,00%	99,80%
2.	USD w [PLN]	21 015,34	14 759,36	-	-	-	35 774,69
	Struktura:	1,08%	0,01%	-	-	-	0,01%
7.	EUR w [PLN]	126 272,67	658 266,98	-	-	-	784 539,65
	Struktura:	6,47%	0,43%	-	-	-	0,19%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 952 699,82	152 190 606,76	91 110 223,49	36 165 959,21	131 567 984,11	412 987 473,39

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.

PLN	368 232 683,97	412 167 159,05	99,80%
USD w [PLN]	9 933,00	35 774,69	0,01%
EUR w [PLN]	185 615,17	784 539,65	0,19%
RAZEM:		412 987 473,39	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	2 182 882,41	265 039 884,46	89 670 257,31	55 823 793,93	412 716 818,11
2.	USD	-	5 108,73		-	5 108,73
7.	EUR	-	7 534,27	52 147,20	-	59 681,47

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]	2 182 882,41	265 039 884,46	89 670 257,31	55 823 793,93	412 716 818,11
	Struktura:	100,00%	99,98%	99,75%	100,00%	99,93%
2.	USD w [PLN]	-	18 399,60		-	18 399,60
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,00%
7.	EUR w [PLN]	-	31 845,11	220 410,57	-	252 255,68
	Struktura:	-	0,01%	0,25%	-	0,06%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 182 882,41	265 090 129,17	89 890 667,88	55 823 793,93	412 987 473,39

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	412 716 818,11	412 716 818,11	99,93%
USD	5 108,73	18 399,60	0,00%
EUR	59 681,47	252 255,68	0,06%
RAZEM:		412 987 473,39	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	100 870 246,53	28,24%	82 897 945,35	27,38%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 149 478,75	0,60%	2 196 552,43	0,73%
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	909 320,17	0,25%	779 592,59	0,26%
F - BUDOWNICTWO	674 202,06	0,19%	863 871,08	0,29%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	5 147 664,10	1,44%	2 967 599,24	0,98%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 972 086,22	0,83%	3 459 476,93	1,14%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	29 038,95	0,01%	22 398,40	0,01%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA	45 778,99	0,01%	437 355,42	0,14%

DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI				
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 544 256,03	0,43%	1 455 349,72	0,48%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 939,51	0,01%	28 544,28	0,01%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	381 950,42	0,11%	4 581,35	0,00%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	9 731,93	0,00%	32 270,50	0,01%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	53 132 234,11	14,88%	50 737 569,80	16,76%
Q - EDUKACJA	2 664 533,73	0,75%	2 552 899,10	0,84%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	33 121 343,23	9,27%	20 513 169,35	6,78%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	73 727,58	0,02%	96 538,22	0,03%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	568 738,91	0,16%	455 493,94	0,15%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	152 320 117,30	42,65%	132 800 543,96	43,86%
ODSETKI	530 290,94	0,15%	465 619,15	0,15%
RAZEM:	357 163 679,46	100,00%	302 767 370,81	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 Maków Mazowiecki	144 489 504,35	40,45%	115 176 993,98	38,04%
Gmina Krasnosielc	79 255 135,20	22,19%	69 163 053,87	22,84%
Gmina Baranowo	82 041 655,25	22,97%	74 207 176,26	24,51%
Gmina Sypniewo	50 157 393,57	14,04%	43 754 527,55	14,45%
Dopłaty do oprocentowania	689 649,01	0,19%		-
odsetki	530 342,08	0,15%	465 619,15	0,15%
RAZEM:	357 163 679,46	100,00%	302 767 370,81	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	7 399 994,00	5,77%	6 959 535,00	6,20%
KLIENT 2	4 858 966,00	3,79%	5 027 320,00	4,48%
KLIENT 3	4 644 009,00	3,62%	4 994 896,00	4,45%
KLIENT 4	4 243 020,00	3,31%	4 695 988,00	4,19%
KLIENT 5	3 915 186,00	3,05%	4 387 599,00	3,91%
KLIENT 6	2 394 005,00	1,87%	4 039 400,00	3,60%
KLIENT 7	2 200 053,00	1,72%	2 690 899,00	2,40%
KLIENT 8	2 030 602,00	1,58%	2 389 281,00	2,13%
KLIENT 9	1 999 983,00	1,56%	2 304 537,00	2,05%
KLIENT 10	1 914 759,00	1,49%	2 132 716,00	1,90%
RAZEM:	35 600 577,00	x	39 622 171,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,86 kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 19,44).

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	2 798 692,59	2,18%	GRUPA 1	2 389 281,00	2,13%
GRUPA 2	1 414 128,90	1,10%	GRUPA 2	1 572 712,25	1,40%
GRUPA 3	594 333,67	0,46%	GRUPA 3	1 230 472,10	1,10%
GRUPA 4	589 393,38	0,46%	GRUPA 4	636 597,38	0,57%
GRUPA 5	529 543,92	0,41%	GRUPA 5	578 902,19	0,52%
RAZEM:	5 926 092,46	x	RAZEM:	6 407 964,92	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,18% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 2,13%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 6,38% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 6,67%).

Grupy powiązane są ze sobą kapitałowo i organizacyjnie . 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 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	61 100 545,94	47,67%	52 005 408,24	46,36%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH		-		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ		-		-
F - BUDOWNICTWO		-		-
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY		-		-
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 268 123,92	0,99%	1 429 106,37	1,27%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
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		-		-
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	36 165 959,21	28,22%	29 071 038,20	25,92%
Q - EDUKACJA		-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	923 755,91	0,72%	1 557 442,88	1,39%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY				
OSOBY FIZYCZNE	28 706 588,18		28 107 249,68	
RAZEM:	128 164 973,16	78,00%	112 170 245,37	75,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 28,22%; Transport i gospodarka magazynowa - 0,99% oraz Rolnictwo - 47,67%.

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 Maków Mazowiecki	64 721 798,29	50,50%	51 977 546,18	46,34%
Gmina Krasnosielc	24 063 971,50	18,78%	23 417 956,96	20,88%
Gmina Baranowo	21 260 521,44	16,59%	19 584 159,68	17,46%
Gmina Sypniewo	19 887 015,40	15,52%	19 711 533,91	17,57%
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
ESP, rezerwa i odpisy	-1 768 333,47	-1,38%	-2 886 184,09	-2,57%
Odsetki*	-	-	365 232,73	0,33%
RAZEM:	128 164 973,16	100,00%	112 170 245,37	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:	152 190 606,76	54,46%	71 823 454,29	39,22%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	113 451 661,96	74,55%	40 544 389,41	56,45%
Inne należności:	38 738 944,80	25,45%	31 279 064,88	43,55%
Sektor niefinansowy, w tym:	91 110 223,49	32,60%	82 236 564,04	44,91%
Kredyty w sytuacji normalnej:	90 509 748,24	99,34%	82 102 392,40	99,84%
Kredyty pod obserwacją.:	478 696,18	0,53%	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	121 779,07	0,13%	134 171,64	0,16%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	36 165 959,21	12,94%	29 071 038,41	15,87%
Kredyty w sytuacji normalnej:	36 165 959,21	100,00%	29 071 038,41	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	279 466 789,46	100,00%	183 131 056,74	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 umowę klienta 208392 z odroczonym terminem zapłaty- odsetki prolongowane, stan odsetek wynosi: 732,93 ; wartość kredytu : 106 744,17 - klient w sytuacji normalnej;

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: nie wystąpiły

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	45 979 681,14	105 966 322,30
2.	Obligacje skarbowe	35 292 656,65	10 001 550,29
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	81 272 337,79	115 967 872,59

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 SA	1 167 711,00	1 167 711,00
2.	Obligacje podporządkowane BPS SA	3 288 678,53	3 302 390,34
3.	Obligacje korporacyjne BPS SA	202 460,64	202 893,25
4.	Obligacje BGK FPC0631 z gwarancją skarbu państwa	9 853 677,38	9 848 023,53
5.	Obligacje BGK FPC0235 z gwarancją skarbu państwa	5 814 297,71	24 781 950,25
6.	Obligacje komunalne	23 368 016,19	2 000,00
7.	Udziały w SOZ BPS SA	2 000,00	20,00
8.	Udziały TUW	20,00	-
9.		-	-
	RAZEM:	43 696 861,45	39 304 988,37

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 SSOZ i udziały w TUW 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	35 292 656,65	10 001 550,29
2.	Obligacje BGK z gwarancją skarbu państwa	15 667 975,09	9 848 023,53
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	50 960 631,74	19 849 573,82

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.	Obligacje korporacyjne BPS SA	202 460,64	202 893,25
1	Bony pieniężne	45 979 681,14	105 966 322,30
2	Obligacje podporządkowane BPS SA	3 288 678,53	3 302 390,34
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	23 368 016,19	24 781 950,25
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	72 838 836,50	134 253 556,14

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	1 167 711,00	1 167 711,00
2.	Akcje BPS		
3.	Udział w SOZ BPS	2 000,00	2 000,00
4	Udziały w TUW	20,00	20,00
	RAZEM:	1 169 731,00	1 169 731,00

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 - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: należności wobec funduszu rozliczeniowego, należności wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych, zawierające stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje		-	-	-
Oprogramowanie	212 742,65	-	-	212 742,65
RAZEM:	212 742,65	-	-	212 742,65

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.
		-	-	-	-	-
212 742,65	-	-	-	212 742,65	-	-
212 742,65	-	-	-	212 742,65	-	-

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	318 377,79			318 377,79
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 627 828,91			6 627 828,91
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	867 853,96	104 057,90	44 895,00	927 016,86
Środki transportu – grupa 7	183 300,00			183 300,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	864 164,96	86 291,81		950 456,77
Środki trwale w budowie	24 999,70		24 999,70	-
Zaliczki na środki trwale w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	8 886 525,32	190 349,71	69 894,70	9 006 980,33

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.
				-	318 377,79	318 377,79
1 684 244,79	166 793,65			1 851 038,44	4 943 584,12	4 776 790,47
721 562,49	76 451,66			798 014,15	146 291,47	129 002,71
80 900,00	25 600,00			106 500,00	102 400,00	76 800,00
595 089,72	69 763,07		44 895,00	619 957,79	269 075,24	330 498,98
				-	24 999,70	-
				-	-	-

				-	-	-
3 081 797,00	338 608,38	-	44 895,00	3 375 510,38	5 804 728,32	5 631 469,95

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	764 670,77	501 743,36
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	726 261,00	462 089,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	38 409,77	39 654,36
	- prenumeraty	7 263,52	6 289,46
	- opłaty ubezpieczenia	21 378,25	22 022,50
	- opał	9 768,00	5 650,40
	- pozostałe		5 692,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	59 459,72	52 237,34
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	39 360,00	38 868,00
	-koszty badania bilansu	39 360,00	38 868,00
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	20 099,72	13 369,34
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	14 083,94	13 369,34
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	15,78	
	- przychody pobrane z góry	6 000,00	-
		-	-

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:	4 334,00	120,00	520 080,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	4 334,00	x	520 080,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r.

wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły;

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 020 214,88	152 646,33	-	1 293 430,56	-	879 430,65	879 430,65
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	103 172,71	69 318,50		63 910,24		108 580,97	108 580,97
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe	134 171,64			12 392,56		121 779,08	121 779,08
	- stracone	1 782 870,53	83 327,83		1 217 127,76	-	649 070,60	649 070,60
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	2 020 214,88	152 646,33	-	1 293 430,56	-	879 430,65	879 430,65

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	409 508,00	170 617,00	45 300,00		534 825,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	409 508,00	170 617,00	45 300,00	-	534 825,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	187 365,76	100 922,19	799,56	56 878,33	-	230 610,06
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 019,70	5 986,78	799,56	4 716,15		1 490,77
	- poniżej standardu						
	- wątpliwe		1 864,25		1 864,25		

	- stracone	186 346,06	93 071,16		50 297,93		229 119,29
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	187 365,76	100 922,19	799,56	56 878,33	-	230 610,06

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:	888 790,46	862 642,92
	a) finansowe	871 717,46	845 569,92
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	67 580 270,70	113 827 534,11

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

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

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

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

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

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

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.;

Kwota 871 717,46 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 67 580 270,70 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. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 60 675 840,70 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 trwałe:	338 608,38	327 610,98
Grunty - 0	163 320,29	-
Budynki i lokale - 1		163 462,28
Budowle - 2	3 473,36	289,41
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		265,28
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	49 107,00	45 813,05
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	27 344,66	29 582,63
Środki transportu - 7	25 600,00	25 600,00
Narzędzia i przyrządy - 8	69 763,07	62 598,33
Wartości niematerialne i prawne:		69 697,16
RAZEM:	338 608,38	397 308,14

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

Bank posiada w portfelu dostępnym do sprzedaży Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego z gwarancją Skarbu Państwa, które są notowane na rynku regulowanym i wycenia je według wartości godziwej a skutki wyceny odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny : w przypadku obligacji BGK0235 fundusz z aktualizacji wyceny zwiększył się o kwotę 253 761,90 a w przypadku obligacji FPC0631 fundusz z aktualizacji zmniejszył się o kwotę 65 528,74.

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	799,56		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	799,56	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 799,56 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 2025 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	-	100 000,00
2. Środki trwałe	165 350,01	230 000,00
	-	
RAZEM:	165 350,01	330 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 932 761,17
Fundusz zasobowy	9 080 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	600 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny Rady Nadzorczej	20 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny Zarządu Banku	232 761,17

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 :	314 394,00	920 503,00	510 451,00	724 446,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		146 144,00	52 287,00	93 857,00
- odniesiona na wynik	314 394,00	774 359,00	458 164,00	630 589,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	462 089,00	449 508,00	185 336,00	726 261,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	18 535,00	52 152,00	46 450,00	24 237,00
- odniesione na wynik	443 554,00	397 356,00	138 886,00	702 024,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
316 195,00	93 857,00	-258 470,00	-5 702,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

2 087 715,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 029 990,00

b) Cześć odroczonej -

57 725,00

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	6	2 059 280,81		2 059 280,81
Zarząd	1	506,04	2 493,96	3 000,00
Pracownicy	25	1 167 869,56	30 630,48	1 198 500,04
RAZEM:	32	3 227 656,41	33 124,44	3 260 780,85

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 -	
- od 1- 3 lat -	4 309,90
- powyżej 3 lat -	3 256 470,95
RAZEM:	3 260 780,85

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	30 400,00
- Zarząd	1 205 172,00

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 36,92 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 170 617 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	170 617,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 5 404,66 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. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia. Wprowadzona struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem i

system kontroli wewnętrznej w Banku jest zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Pierwsza linia, którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli. Drugą linią, którą stanowią działania komórek centrali Banku w szczególności zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych oraz stanowisko do spraw zgodności /kontroli wewnętrznej. Pracownicy / komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka. Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka na które składają się: procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem, identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka, system ograniczający ryzyko, system informacji zarządczej oraz odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe dostosowane do skali, profilu i złożoności działalności banku. Do każdego istotnego rodzaju ryzyka ustalany jest limit strategiczny. W przypadku przekroczenia limitu strategicznego Zarząd powiadamia Radę Nadzorczą.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową - 2% funduszy własnych oraz limity dla indywidualnych pozycji walutowych - 1,5% funduszy własnych dla EUR oraz 0,5% funduszy własnych dla USD.

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 zmianę stóp procentowych. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Bank posiada dodatnią lukę stopy procentowej, tj. znaczną przewagę aktywów opartych o stawki rynku międzybankowego WIBOR i o stopę redyskonta weksli ustaloną przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zmienne wobec pasywów, których oprocentowanie w większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał 75,56% aktywów wrażliwych opartych o stawkę WIBOR, natomiast pasywa zależne od decyzji Zarządu Banku stanowią 64,51% depozytów ogółem. W sytuacji stabilizacji stóp procentowych koszty odsetkowe Banku automatycznie rosły, miały ogromny wpływ na wynik odsetkowy Banku, który miał przełożenie na wynik Banku. W obecnej sytuacji Bank monitoruje salda depozytów i kredytów w kontekście zmian procentowych. W porównaniu do wzrostu obliża kredytów dla podmiotów niefinansowych, napływ depozytów jest dość wysoki. W ciągu roku poziom depozytów sektora niefinansowego wzrósł o 37 708 tys. zł. (16,66%), w strukturze bazy depozytowej przeważały depozyty osób prywatnych. Na rachunkach terminowych osób fizycznych nastąpił wzrost o 10 613 tys. zł tj. o 15,05% w porównaniu do grudnia 2024 roku.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

nie identyfikujemy.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko, że klient/kontrahent w wyniku braku zdolności lub gotowości do spłaty zobowiązania nie wywiąże się z warunków umowy. Ryzyko kredytowe dotyczy zarówno zaangażowania bilansowego, jak również zobowiązań pozabilansowych udzielonych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3,00%- limit strategiczny;
- 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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności; zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 7% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 2% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- Monitorowanie płynności w Banku jest realizowane przede wszystkim na podstawie:
- 1) wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnik LCR),
 - 2) wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR)

Na koniec grudnia wskaźnik LCR w Banku wyniósł 475%. W całym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły problemy z utrzymaniem wymaganej wielkości wskaźnika na poziomie min 105%. Wymóg stabilnego finansowania netto - wskaźnik płynności długoterminowej NSFR na 31.12.2025 roku osiągnął wielkość 169% przy wymaganym 105%. Ustalone limity w 2025 roku zarządzania płynnością kształtowały się powyżej wartości regulacyjnych.

Sytuacja płynnościowa Banu przez cały okres sprawozdawczy były stabilna. Głównym źródłem finansowania była baza depozytowa w całości pokrywały akcję kredytową Banku, wskaźnik pokrycia na koniec 2025 roku osiągnął poziom 273,08%. Bank podobnie jak cały sektor wykazywał i wykazuje nadpłynność finansową, a wolne środki lokuje w Banku BPS S.A., obligacjach skarbowych i bonach pieniężnych NBP. Jakkolwiek Bank nie ma problemu ze spełnieniem wymogu płynności długookresowej (NSFR), nie zmienia to faktu, że większość kredytów - także długookresowych hipotecznych, jest refinansowana za pośrednictwem gospodarstw domowych.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedopasowania lub zawodności procesów wewnętrznych, błędów ludzi i systemów w tym systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Na ryzyko operacyjne składają się w szczególności ryzyko braku zgodności, będące skutkiem nie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania, ryzyko ICT oraz ryzyko prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu.

W 2025 roku zidentyfikowano 21 zdarzeń dotyczących zakłóceń w działalności Banku ryzyka operacyjnego, które dotyczyły awarii systemów IT. Były to przerwy w dostępie do usług internetowych, BLIK i SMS. Najwięcej incydentów zaklasyfikowano do rodzaju - wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi, w ilości 40, zdarzenia operacyjne nie wygenerowały straty. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wykorzystuje moduł Rejestr ryzyka operacyjnego, w którym prowadzona jest ewidencja zdarzeń operacyjnych. Zebrane dane służą do cyklicznej identyfikacji analizy i oceny zagrożeń. Zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych monitoruje rejestr zdarzeń i dokonuje analizy KRI oraz informacji dodatkowych. Analiza KRI zawiera wartości progowe do przyjętych założeń tj.: rotacji

pracowników, pomyłek pracowników, zmian wersji systemu, awrię łączy, usunięcie dokumentów z sesji zamkniętej oraz reklamacji. Poziom wskaźników KRI nie został przekroczony.

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 399 256 tys. zł., w tym o stałej stopie 196 106 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 356 633 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 66 615 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,68% a pasywa 86,35 sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 5 968 tys. zł., co stanowiło 13,60% funduszy własnych i 8,42% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 1 948 tys. zł., co stanowiło 4,43% funduszy własnych i 8,42% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank		
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	6,00	1 218,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		2 740,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	24 634,00	219 661,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	578,00	35 923,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	853,00	6 876,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 593,00	
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 167,00	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	616,00	
10.	Powyżej 5 lat	127,00	
	RAZEM:	30 574,00	266 418,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 0,87 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 89,14 %. 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	81 734 426,79	1 155 222,50	92 417,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	59 449 997,08	11 889 999,42	951 199,95
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	83 978,32	83 978,32	6 718,27
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	164 201 081,85	872 430,10	69 794,41
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 331 207,43	27 124 770,22	2 169 981,62

Ekspozycje detaliczne	9 010 130,24	6 537 203,60	522 976,29
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	55 541 305,48	55 508 327,19	4 440 666,18
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	165 023,38	165 023,38	13 201,87
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	4 660 870,17	4 660 870,17	372 869,61
Inne pozycje	11 482 723,69	6 573 296,05	525 863,68
RAZEM:	413 660 744,43	114 571 120,95	9 165 689,68

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;

2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

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	406 784 610,18	395 921,66		
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	154 008,10	154 008,10		
Przeterminowane > 1 roku	560 110,95	560 110,95		
Suma:	407 498 729,23	1 110 040,71	-	-

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	1 952 699,82	2,75	2 798 303,30	5,35
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	19 009 359,24	26,74	11 978 615,44	22,89
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	50 118 444,60	70,51	37 561 654,58	71,77
RAZEM:	71 080 503,66	100,00	52 338 573,32	100,00

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

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-73 336 408,67
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-12 556 471,22
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-60 779 937,45

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.

Poza informacjami przedstawionymi w niniejszym sprawozdaniu finansowym Zarząd Banku nie identyfikuje innych zdarzeń ani okoliczności, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz jego wynik finansowy. Bank ma stabilną sytuację finansową co świadczy o jego zdolności do generowania dochodu i terminowej realizacji płatności. Na działalność Banku w 2025 roku wpływ miały uwarunkowania makroekonomiczne, w szczególności poziom stóp procentowych oraz ogólna sytuacja ekonomiczna w kraju. Zmiany rynkowych stóp procentowych oddziaływały na poziom przychodów odsetkowych Banku oraz koszty związane z finansowaniem działalności. Bank osiągnął w 2025 roku wynik w wysokości 9 932 761,17 . Na poziom kosztów działania Banku wpływ miała utrzymująca się presja kosztowa związana ze wzrostem cen energii, usług oraz wynagrodzeń. Bank ponosił także koszty regulacyjne wynikające z funkcjonowania w sektorze bankowym oraz realizował działania związane z dostosowaniem działalności do obowiązujących regulacji nadzorczych. W roku sprawozdawczym Bank kontynuował działania związane z rozwojem bankowości elektronicznej oraz modernizację infrastruktury informatycznej. Podpisano umowę z BPS SA w ramach Zrzeszeniowego Centrum Cyberbezpieczeństwa i wykrywania zagrożeń w infrastrukturze banków spółdzielczych- SOC i jest odpowiedzią na rosnące ryzyka cyfrowe stanowiące element szerszej strategii bezpieczeństwa. SOC jest usługą, która zapewni bezpieczeństwo sieć, wzmocni odporność na incydenty cyberbezpieczeństwa, wzmocni bezpieczeństwo przechowywania danych , chroniąc je przed wyciekiem, zagwarantuje bezpieczne środowisko IT odporne na podatności, spełnia wymogi regulatorów w zakresie wykorzystywania usług chmurowych. Bank prowadzi działalność z zachowaniem obowiązujących norm ostrożnościowych opartych na regulacjach CRR mające na celu zapewnienie stabilności finansowej i ochronę depozytów. Na dzień 31.12.2025 roku Bank nie udzielił żadnego ekspozycji kredytowej z podwyższonym ryzykiem ESG. Bank wprowadzając nowe produkty analizuje je oprócz standardowych ryzyk również pod kątem ryzyk związanych z ESG . Bank podkreśla , że rozwiązania finansowe uwzględniające kwestie ESG mają na celu przyczynienie się do transformacji energetycznej i popularyzacji rozwiązań, które sprzyjają ochronie środowiska.

**Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z
siedzibą w Makowie Mazowieckim**

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Teresa Grabowska	
Prezes Zarządu	Roman Chrzanowski	
Wiceprezes Zarządu	Anna Barbara Konikiewicz	
Wiceprezes Zarządu	Zofia Kuciej	

Miejsce i data sporządzenia: Maków Mazowiecki 20.05.2026