

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARGŁOWIE KOŚCIELNYM za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

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:	27 350 853,50	24 164 676,45
Kapitał Tier I, w tym:	27 350 853,50	24 164 676,45
- Kapitał podstawowy Tier I	27 350 853,50	24 164 676,45
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	82 529 669,67	102 127 122,23
- z tytułu ryzyka kredytowego:	73 040 874,67	79 354 334,23
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 488 795,00	22 772 788,00
Łączny współczynnik kapitałowy	33,14	23,66
Współczynnik kapitału Tier I	33,14	23,66
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,14	23,66
Kapitał wewnętrzny	11 468 314,00	9 412 126,00

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 (Rozporządzenie CRR 3).

Fundusze własne wynoszą 27 350 853,50 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 6 470 971,09 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	4 343 369,28	39 742 589,55	92 223 008,31	72 407,32	93 109 855,74	229 491 230,20
2.	USD	-	1 875,87	-	-	-	1 875,87
3.	EUR	-	25 939,86	-	-	-	25 939,86

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	4 343 369,28	39 742 589,55	92 223 008,31	72 407,32	93 109 855,74	229 491 230,20
	Struktura:	100,00%	99,71%	100,00%	100,00%	100,00%	99,95%
2.	USD w [PLN]	-	6 756,13	-	-	-	6 756,13
	Struktura:	-	0,02%	-	-	-	0,00%
3.	EUR w [PLN]	-	109 640,01	-	-	-	109 640,01
	Struktura:	-	0,28%	-	-	-	0,05%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		4 343 369,28	39 858 985,69	92 223 008,31	72 407,32	93 109 855,74	229 607 626,34

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	229 491 230,20	229 491 230,20	99,95%
USD w [PLN]	1 875,87	6 756,13	0,00%
EUR w [PLN]	25 939,86	109 640,01	0,05%
RAZEM:		229 607 626,34	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	419 471,90	185 688 887,38	10 393 933,94	32 969 877,99	229 472 171,21
2.	USD	-	-	-	-	-
3.	EUR	-	32 047,49	-	-	32 047,49

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	419 471,90	185 688 887,38	10 393 933,94	32 969 877,99	229 472 171,21
	Struktura:	100,00%	99,93%	100,00%	100,00%	99,94%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
3.	EUR w [PLN]	-	135 455,13	-	-	135 455,13
	Struktura:	-	0,07%	-	-	0,06%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		419 471,90	185 824 342,51	10 393 933,94	32 969 877,99	229 607 626,34

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	229 472 171,21	229 472 171,21	99,94%
USD	-	-	-
EUR	32 047,49	135 455,13	0,06%
RAZEM:		229 607 626,34	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Sekcja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	44 723 235,74	22,79%	38 267 481,44	21,86%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	566 388,98	0,29%	955 731,11	0,55%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	5 449,07	0,00%	24 923,69	0,01%
F - BUDOWNICTWO	12 679 822,80	6,46%	10 509 535,32	6,00%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	10 317 151,19	5,26%	11 408 187,43	6,52%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	436 667,07	0,22%	718 892,79	0,41%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	723 044,02	0,37%	944 193,31	0,54%
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	15 887,72	0,01%	6 566,24	0,00%
L - DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	419 686,79	0,21%	3 393,10	0,00%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 620 300,35	0,83%	1 176 621,02	0,67%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 062 796,77	0,54%	888 581,11	0,51%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	62 147,55	0,03%	124 583,99	0,07%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	10 388 812,66	5,29%	8 129 862,10	4,64%
Q - EDUKACJA	476,67	0,00%	716,67	0,00%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	650 726,49	0,33%	1 116 306,67	0,64%
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	207 764,92	0,11%	195 806,87	0,11%
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	275 808,60	0,14%	1 101 833,26	0,63%
OSOBY FIZYCZNE	111 557 666,79	56,85%	98 904 871,46	56,50%
ODSETKI*	504 442,27	0,26%	585 003,38	0,33%
RAZEM:	196 218 276,45	100,00%	175 063 090,96	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 BARGŁÓW KOŚCIELNY	124 654 856,74	63,53%	112 016 561,32	63,99%
Gmina AUGUSTÓW	43 096 294,16	21,96%	38 585 700,25	22,04%
Gmina EŁK	8 636 954,26	4,40%	7 050 298,38	4,03%
Pozostałe obszary	19 325 729,02	9,85%	16 825 527,63	9,61%
Odsetki*	504 442,27	0,26%	585 003,38	0,33%
RAZEM:	196 218 276,45	100,00%	175 063 090,96	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku (wykazanych w sprawozdaniu LE):**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	3 488 153,87	3,36%	4 761 557,31	4,37%
KLIENT 2	3 398 596,64	3,28%	4 464 596,48	4,10%
KLIENT 3	3 244 978,16	3,13%	4 275 286,16	3,92%
KLIENT 4	3 237 616,63	3,12%	3 678 253,84	3,38%
KLIENT 5	3 074 716,59	2,96%	3 386 030,69	3,11%
KLIENT 6	2 910 500,07	2,81%	2 695 671,74	2,47%
KLIENT 7		0,00%		0,00%
KLIENT 8		0,00%		0,00%
KLIENT 9		0,00%		0,00%
KLIENT 10		0,00%		0,00%
RAZEM:	19 354 561,96	x	23 261 396,22	x

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 12,75% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 19,70%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	4 043 992,61	3,90%	GRUPA 1	2 907 235,94	2,67%
GRUPA 2		0,00%	GRUPA 2		0,00%
GRUPA 3		0,00%	GRUPA 3		0,00%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4		0,00%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	4 043 992,61	x	RAZEM:	2 907 235,94	x

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,90% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 2,67%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 14,78% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 12,03%).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

GRUPA 1 – podmioty powiązane osobowo i gospodarczo (spółka komandytowa oraz osoby fizyczne pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	36 875 254,14	35,55%	38 368 976,87	35,22%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 675 094,55	10,29%	10 771 942,55	9,89%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	19 979,66	0,02%	178 854,91	0,16%
F - BUDOWNICTWO	16 564 992,91	15,97%	19 441 795,84	17,85%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	10 456 412,77	10,08%	7 494 726,01	6,88%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 235 236,41	1,19%	1 377 558,24	1,26%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 612 233,97	4,45%	5 709 001,54	5,24%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	955 900,54	0,92%	1 132 409,18	1,04%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	396 405,02	0,38%	679 730,51	0,62%
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	552 036,93	0,53%	678 384,63	0,62%
OSOBY FIZYCZNE*	21 378 761,34	20,61%	23 104 539,50	21,21%
RAZEM:	103 722 308,24	100,00%	108 937 919,78	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo - 35,55%. Istotne są również: Budownictwo - 15,97%, Przetwórstwo przemysłowe - 10,29% oraz Handel hurtowy i detaliczny - 10,08%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina BARGŁÓW KOŚCIELNY	41 992 638,14	40,49%	44 649 319,99	40,99%
Gmina AUGUSTÓW	23 179 434,98	22,35%	23 685 464,35	21,74%
Miasto SUWAŁKI	18 687 690,31	18,02%	19 068 081,15	17,50%
Gmina SUWAŁKI	6 424 593,88	6,19%	6 433 448,90	5,91%
Miasto BIAŁYSTOK	3 260 413,29	3,14%	3 736 560,76	3,43%
Gmina EŁK	3 168 238,05	3,05%	1 381 828,96	1,27%
Gmina RAJGRÓD	2 595 650,35	2,50%	2 823 578,83	2,59%
Gmina SZTABIN	1 557 951,12	1,50%	1 285 004,34	1,18%
Gmina MRAĞOWO	1 498 829,15	1,45%	4 464 596,48	4,10%
Pozostałe obszary	1 356 868,97	1,31%	1 410 036,02	1,29%
RAZEM:	103 722 308,24	100,00%	108 937 919,78	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych:

Podmiot:	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	39 858 985,69	30,16%	51 272 788,12	34,02%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	23 187 400,58	58,17%	35 819 007,83	69,86%
Inne należności:	16 671 585,11	41,83%	15 453 780,29	30,14%
Sektor niefinansowy, w tym:	92 223 008,31	69,78%	99 332 200,80	65,92%
Kredyty w sytuacji normalnej:	89 509 186,68	97,06%	96 509 594,56	97,16%
Kredyty pod obserwacją:	33 771,48	0,04%	1 972 268,35	1,99%
Poniżej standardu:	2 557 884,77	2,77%	850 337,89	0,86%
Wątpliwe:	122 165,38	0,13%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	72 407,32	0,05%	90 146,10	0,06%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	72 407,32	100,00%	90 146,10	100,00%
Należności ogółem:	132 154 401,32	100,00%	150 695 135,02	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 13 umów 3 kredytobiorców z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 725 779,64 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 253 387,42 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 2 034 171,40 zł,
- pozabilans 11 224 829,15 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	89 950 301,65	46 977 594,02
	RAZEM:	89 950 301,65	46 977 594,02

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 S.A.	813 781,65	813 781,65
2.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50 000,00	50 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	865 781,65	865 781,65

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku BPS S.A., udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i udziały w PartNet Sp. z o.o. 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 - nie wystąpiły;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	89 950 301,65	46 977 594,02
	RAZEM:	89 950 301,65	46 977 594,02

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	813 781,65	813 781,65
2.	Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50 000,00	50 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	865 781,65	865 781,65

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie 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	258 903,43	-	-	258 903,43
RAZEM:	258 903,43	-	-	258 903,43

25.1. c.d. Umożnienie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
		-	-	-	-	-
253 645,18	2 629,13	-	-	256 274,31	5 258,25	2 629,12
253 645,18	2 629,13	-	-	256 274,31	5 258,25	2 629,12

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	20 252,96			20 252,96
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 574 495,12	102 050,00		1 676 545,12
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 582 668,49	26 204,61	191 526,20	1 417 346,90
Środki transportu – grupa 7	214 871,00			214 871,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	279 773,02	202 321,95		482 094,97
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
RAZEM:	3 672 060,59	330 576,56	191 526,20	3 811 110,95

26.1. c.d. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-				-	20 252,96	20 252,96
860 440,25	39 946,31			900 386,56	714 054,87	776 158,56
1 059 718,40	201 538,32		191 526,20	1 069 730,52	522 950,09	347 616,38
68 354,33	29 800,00			98 154,33	146 516,67	116 716,67
256 602,33	28 607,46			285 209,79	23 170,69	196 885,18
-				-	-	-
-				-	-	-
-				-	-	-
2 245 115,31	299 892,09	-	191 526,20	2 353 481,20	1 426 945,28	1 457 629,75

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 aktywa 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.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	567 209,58	835 450,20
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	477 541,00	689 060,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	89 668,58	146 390,20
	- opłaty ubezpieczenia	34 352,99	18 658,19
	- koszty remontów środków trwałych	-	22 432,00
	- pozostałe	55 315,59	105 300,01
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	101 426,79	131 211,17
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	101 426,79	131 211,17
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	79 882,06	114 249,03
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	2 659,25	12 659,52
	- odsetki zapłacone z góry	4 135,42	3 802,62
	- przychody pobrane z góry	14 750,06	500,00

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:	445,00	600,00	267 000,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	445,00	x	267 000,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających 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:

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank wykazuje zobowiązania z tytułu dywidend zatwierdzonych do wypłaty, a niepobranych przez udziałowców za lata ubiegłe, w łącznej kwocie 3 515,00 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/ 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:	7 133 866,77	832 418,74	4 369 164,32	587 601,04	-	3 009 520,15	3 009 520,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	187 818,30	116 053,91		128 537,73	- 16 759,27	158 575,21	158 575,21
	- poniżej standardu	209 593,70	473 631,55		179 555,20	58 338,03	562 008,08	562 008,08
	- wątpliwe	386 080,98	110 453,74		279 508,11	- 94 971,38	122 055,23	122 055,23
	- stracone	6 350 373,79	132 279,54	4 369 164,32	-	53 392,62	2 166 881,63	2 166 881,63
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone	-					-	-
3.	Inne							
	RAZEM:	7 133 866,77	832 418,74	4 369 164,32	587 601,04	-	3 009 520,15	3 009 520,15

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	564 252,50	161 282,26	39 900,00	-	685 634,76
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	117 077,78	40 003,42	-	-	157 081,20
	RAZEM:	681 330,28	201 285,68	39 900,00	-	842 715,96

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 587 677,54	380 634,16	1 377 022,12	49 226,05	0,01	542 063,54
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	605,03	573,41		683,06	- 19,84	475,54
	- poniżej standardu	2 990,78	5 452,66		1 549,15	- 5 294,40	1 599,89
	- wątpliwe	30 719,81	6 973,49		34 549,73	- 3 033,37	110,20
	- stracone	1 553 361,92	367 634,60	1 377 022,12	12 444,11	8 347,62	539 877,91
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	2,00	-	-	-	2,00
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 587 677,54	380 636,16	1 377 022,12	49 226,05	0,01	542 065,54

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:	11 499 299,93	9 605 718,98
	a) finansowe	11 224 829,15	9 163 797,49
	b) gwarancyjne	274 470,78	441 921,49
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	83 324 277,92	95 685 050,42

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

Bank udzielił 6 gwarancji na łączną kwotę 274 470,78 zł, w tym: 2 gwarancje dla spółki z o.o. i 4 gwarancje dla przedsiębiorcy indywidualnego. Każda z gwarancji udzielonych powyższym dwóm podmiotom dotyczy należytego wykonania umowy.

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 11 224 829,15 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne i osoby fizyczne. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w łącznej kwocie 83 324 277,92 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia nieobniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia obejmują głównie: hipoteki na nieruchomościach w kwocie 63 248 274,81 zł oraz pozostałe zabezpieczenia w kwocie 20 076 003,11 zł. Wartość zabezpieczeń uwzględnionych w ewidencji pozabilansowej została przyjęta do wysokości zabezpieczanych ekspozycji kredytowych.

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:	299 892,09	191 623,52
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	39 946,31	39 362,38
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	927,21	1 180,18
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	182 482,95	126 297,78
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	18 128,16	13 924,63
Środki transportu - 7	29 800,00	2 483,33
Narzędzia i przyrządy - 8	28 607,46	8 375,22
Wartości niematerialne i prawne:	2 629,13	11 623,50
RAZEM:	302 521,22	203 247,02

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	1 405,78		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	4 368 306,09		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	1 366 998,00		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	8 347,62		
umorzenie należności ror kapitał	858,23		
umorzenie należności ror odsetki	270,72		
RAZEM:	5 746 186,44	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 8 980,20 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:

W 2025 r. Bank uzyskał przychody z tytułu dywidend w kwocie 5 000,00 zł, pochodzące z udziałów posiadanych w spółce PartNet Sp. z o.o.

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	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	-	-

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Bank nie planuje w okresie najbliższych 12 miesięcy istotnych nakładów na środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne.

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 961 929,03
Fundusz zasobowy	3 830 000,00
Fundusz społeczno-samorządowy	65 179,03
Dywidenda	66 750,00

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 :	441 665,00	72 169,00	408 128,00	105 706,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	441 665,00	72 169,00	408 128,00	105 706,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	689 060,00	214 208,00	425 727,00	477 541,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesione na wynik	689 060,00	214 208,00	425 727,00	477 541,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:
- 335 959,00	-	211 519,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

1 287 974,00
1 412 414,00
- 124 440,00
-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	1 720 127,70	-	1 720 127,70
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	5	118 157,95	-	118 157,95
RAZEM:	7	1 838 285,65	-	1 838 285,65

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 -	105 646,82
- powyżej 3 lat -	1 732 638,83
RAZEM:	1 838 285,65

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	34 800,00
- Zarząd	820 922,21

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 26,31 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 201 285,68 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	161 282,26
- na odprawy emerytalne:	40 003,42

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie pracowniczego programu emerytanego przeznaczył 92 577,72 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

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

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

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

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

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania 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:

Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen instrumentów finansowych, które mogą mieć wpływ na pozycje bilansowe i pozabilansowe Banku. Ryzyko rynkowe identyfikowane jest w portfelu bankowym.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się w ramach systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej Banku, na podstawie obowiązujących strategii, polityk i procedur wewnętrznych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian rynkowych na wynik finansowy oraz kapitały Banku, przy zachowaniu przyjętego profilu ryzyka.

Ryzyko rynkowe obejmuje w szczególności ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe wynika z możliwości poniesienia strat na skutek zmian kursów walutowych i dotyczy otwartych pozycji walutowych Banku. Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe jest ograniczona i podlega bieżącemu monitorowaniu.

Bank stosuje wewnętrzne limity w zakresie dopuszczalnej wielkości pozycji walutowych oraz prowadzi pomiar pozycji walutowej netto. Poziom ryzyka walutowego utrzymywany jest na poziomie nieprzekraczającym przyjętej tolerancji ryzyka.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) wynika z wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz ekonomiczną wartość kapitałów Banku. Ryzyko to związane jest w szczególności z niedopasowaniem terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz z zachowaniami klientów.

Pomiar ryzyka stopy procentowej prowadzony jest przy wykorzystaniu metod zgodnych z obowiązującymi regulacjami, w tym w oparciu o analizę wrażliwości wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału. Bank stosuje wewnętrzne limity i monitoruje poziom ryzyka stopy procentowej w sposób ciągły.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się kontrahenta z zobowiązań wobec Banku w pełnej wysokości lub w ustalonym terminie. Jest to podstawowy rodzaj ryzyka związany z prowadzoną działalnością kredytową Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w ramach systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej Banku, na podstawie obowiązujących strategii, polityk i procedur wewnętrznych. Proces ten obejmuje identyfikację, ocenę, monitorowanie i kontrolę ryzyka kredytowego zarówno na poziomie pojedynczych ekspozycji, jak i portfela kredytowego.

Ryzykiem kredytowym objęte są wszystkie produkty i usługi generujące to ryzyko, w szczególności kredyty, limity kredytowe, gwarancje oraz ekspozycje pozabilansowe.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank stosuje wewnętrzne limity i wskaźniki ostrożnościowe, w tym dotyczące jakości portfela kredytowego, koncentracji zaangażowań oraz zdolności klientów do obsługi zadłużenia. Jakość portfela kredytowego podlega bieżącemu monitorowaniu.

W przypadku pogorszenia jakości ekspozycji kredytowych Bank podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka strat, w tym działania restrukturyzacyjne i windykacyjne. Ekspozycje zagrożone są identyfikowane, klasyfikowane oraz obejmowane odpisami aktualizującymi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zasadami rachunkowości oraz regulacjami wewnętrznymi Banku.

Poziom ryzyka kredytowego oraz adekwatność stosowanych metod zarządzania ryzykiem podlegają okresowej ocenie i raportowaniu do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności rozumiane jest jako ryzyko utraty zdolności Banku do terminowego regulowania bieżących i przyszłych zobowiązań pieniężnych. Ryzyko to może skutkować koniecznością pozyskania finansowania lub upłynnienia aktywów na niekorzystnych warunkach.

Zarządzanie ryzykiem płynności prowadzone jest w ramach systemu zarządzania ryzykiem Banku, na podstawie obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz przepisów prawa. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do regulowania zobowiązań we wszystkich horyzontach czasowych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu płynności.

Poziom ryzyka płynności monitorowany jest w sposób ciągły, w szczególności w oparciu o nadzorcze miary płynności, w tym wskaźniki LCR oraz NSFR. Bank utrzymuje płynność na poziomie zgodnym z obowiązującymi wymogami nadzorczymi oraz przyjętym apetytem na ryzyko.

Bank przeprowadza analizy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności oraz posiada procedury awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych. Ryzyko płynności oceniane jest jako kontrolowane i nie stanowi zagrożenia dla kontynuacji działalności Banku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat wynikających z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi, systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym ryzyko prawne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest w ramach systemu zarządzania ryzykiem Banku, na podstawie obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz przepisów prawa. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych oraz minimalizacja ich skutków finansowych i niefinansowych.

Ryzyko operacyjne identyfikowane, monitorowane i raportowane jest w oparciu o informacje dotyczące zdarzeń operacyjnych oraz ocenę ryzyka w kluczowych obszarach działalności Banku. Bank posiada procedury zapewniające ciągłość działania oraz mechanizmy ograniczające skutki potencjalnych zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego podlega okresowej ocenie i raportowaniu do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej i oceniany jest jako pozostający pod kontrolą.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 223 464 973,27 zł, w tym o stałej stopie 127 524 341,07 zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 195 180 483,97 zł, w tym o stałej stopie procentowej 11 328 046,45 zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,3%, a pasywa 85,0% sumy bilansowej Banku.

Oszacowana przez Bank na 31.12.2025 r. zmiana wyniku odsetkowego netto, o którym mowa w art. 84 ust. 1 Dyrektywy CRD w następstwie najdotkliwszego scenariusza wstrząsu, wynikającego z potencjalnej zmiany stóp procentowych (SOT na NII) wyniosła -6 487 920,44 zł i stanowiła 23,72% kapitału Tier 1, co oznacza, że w przypadku materializacji ww. scenariusza, Bank doświadczyłby dużego obniżenia wyniku odsetkowego netto, tj. przekraczającego próg 5% kapitału Tier 1.

Symulacja zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu bezwarunkowego modelowania przepływów pieniężnych w ramach bilansu odpływów, oszacowana na bazie luki pozycji wrażliwych przy uwzględnieniu ryzyka niedopasowania i opcji klienta, przy zastosowaniu dyskontowania stawkami (dla poszczególnych przydziałów przeszacowania) z zerokuponowej krzywej rentowności wolnej od ryzyka kredytowego i płynności w przypadku materializacji warunków skrajnych dla scenariusza przewidującego równoległy spadek stóp procentowych o -2,5% wykazuje wartość -5 284 169,16 zł, co stanowi 19,32% kapitału Tier I, natomiast dla scenariusza przewidującego równoległy wzrost stóp procentowych o 2,5% wykazuje wartość 1 306 016,02 zł, co stanowi 4,78% 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	11 516 335,59	172 646 156,49
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	66 576 869,19	635 000,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	113 187 123,57	11 356 281,03
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	18 182 500,81	8 102 046,45
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 424 097,39	1 605 000,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 507 064,41	836 000,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 771 142,96	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	4 518 564,65	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 703 946,09	-
10.	Powyżej 5 lat	77 328,61	-
	RAZEM:	223 464 973,27	195 180 483,97

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 podwyższony, o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych wg wartości bilansowej brutto wynoszący 6,34%. Pokrycie należności zagrożonych rezerwami jest na poziomie 55,87% (wskaźnik orezerwowania). 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	90 322 136,65	929 587,50	74 367,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	72 407,32	14 481,46	1 158,52
Ekspozycje wobec instytucji	39 858 985,69	52 722,75	4 217,82
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 541 172,61	14 888 419,41	1 191 073,55
Ekspozycje detaliczne	9 954 074,12	7 465 555,59	597 244,45
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	55 575 553,04	39 927 393,79	3 194 191,50
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 918 785,27	7 083 330,21	566 666,42
Ekspozycje kapitałowe	865 781,65	865 781,65	69 262,53
Inne pozycje	6 159 600,72	1 813 602,32	145 088,19
RAZEM:	227 268 497,06	73 040 874,67	5 843 269,97

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na kwotę 4 865 940 zł z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej - wymóg kapitałowy na skutek wyliczonej zmiany wartości wyniku odsetkowego netto w scenariuszu pesymistycznym w przypadku równoległego spadku stóp procentowych o -250 pb. (SOT na NII), co stanowiło 17,8% funduszy własnych.

Bank, oprócz wymaganego przepisami wyliczenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego, stosuje także wewnętrzne limity pozwalające na monitorowanie tego ryzyka w działalności Banku. Bank ocenia czy wartość kapitału z tytułu ryzyka kredytowego wyliczona w ramach filaru I jest adekwatna do poziomu tego ryzyka w działalności Banku i wystarczająca na jego pokrycie. Ocena dokonywana jest poprzez wyliczenie wskaźnika aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 100% i więcej do aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Jeżeli wartość wskaźnika, o którym mowa powyżej przyjmie wartość większą niż 0,60 to ryzyko kredytowe jest istotne i Bank wylicza w filarze II dodatkowy kapitał alokowany na to ryzyko. Na 31.12.2025 r. dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipotek na nieruchomościach mieszkalnych oraz komercyjnych umożliwiła na dzień 31 grudnia 2025 r. przypisanie ekspozycji o wartości 59 648 161,41 zł do klasy ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach i zastosowanie preferencyjnych wag ryzyka 20%, 60%, 70% oraz 75%, zgodnie z Rozporządzeniem CRR, co wpłynęło na obniżenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych w postaci gwarancji BGK de minimis wyniosła na dzień 31 grudnia 2025 r. 7 633 159,60 zł i umożliwiła przypisanie zabezpieczonej części ekspozycji do klasy ryzyka o wadze 0%, zgodnie z zasadami ograniczania ryzyka kredytowego określonymi w Rozporządzeniu CRR.

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	3 487 945,81	839 367,80	224 306 747,48	154 714,95
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	149 115,55	117 643,41	431 273,67	3 513,30
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	164,45	164,45	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	249,73	249,73	54 833,35	822,50
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	603,33	603,33	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 434 506,22	2 434 506,22	-	-
Suma:	6 072 585,09	3 392 534,94	224 792 854,50	159 050,75

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	4 343 369,28	13,61	3 370 008,86	10,87
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	4 370 955,61	13,70	4 118 774,98	13,28
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	23 187 400,58	72,68	23 522 526,89	75,85
RAZEM:	31 901 725,47	100,00	31 011 310,73	100,00

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

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

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

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

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

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

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – 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:	11 665 983,06
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	335 126,31
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	11 330 856,75

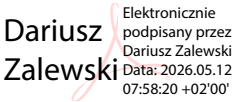
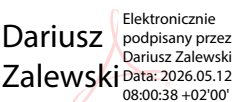
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

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

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

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

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

Bank Spółdzielczy w Bargłowie Kościelnym		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Dariusz Zalewski	 Dariusz Zalewski
Prezes Zarządu	Barbara Śpiczko	 Barbara Śpiczko
Zastępca Prezesa Zarządu	Dariusz Zalewski	 Dariusz Zalewski
Członek Zarządu ds. handlowych	Katarzyna Sadowska	 Katarzyna Sadowska
Miejsce i data sporządzenia:	Bargłów Kościelny, 12.05.2026 r.	