

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

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:	23 189 637,00	19 868 138,90
Kapitał Tier I, w tym:	23 189 637,00	19 868 138,90
- Kapitał podstawowy Tier I	23 189 637,00	19 868 138,90
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	54 228 035,91	79 151 503,35
- z tytułu ryzyka kredytowego:	45 437 110,91	62 035 614,97
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 790 925,00	17 115 888,38
Łączny współczynnik kapitałowy	42,76	25,10
Współczynnik kapitału Tier I	42,76	25,10
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	42,76	25,10
Kapitał wewnętrzny	5 154 637,65	6 332 120,26

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

Fundusze własne wynoszą 23 189 637,00 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 5 486 463,91 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	4 176 441,12	64 762 721,68	44 182 400,96	11 312 675,79	74 493 606,03	198 927 845,58
2.	USD	2 250,00	2 866,14		-	-	5 116,14
7.	EUR	20 380,00	347 802,06		-	-	368 182,06

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]	4 176 441,12	68 839 735,78	44 182 400,96	11 312 675,79	74 493 606,03	203 004 859,68
	Struktura:	97,79%	97,89%	100,00%	100,00%	100,00%	99,23%
2.	USD w [PLN]	8 103,60	10 322,69	-	-	-	18 426,29
	Struktura:	0,19%	0,01%	-	-	-	0,01%
7.	EUR w [PLN]	86 140,15	1 470 054,97	-	-	-	1 556 195,11
	Struktura:	2,02%	2,09%	-	-	-	0,76%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		4 270 684,87	70 320 113,44	44 182 400,96	11 312 675,79	74 493 606,03	204 579 481,08

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	198 927 845,58	203 004 859,68	99,23%
USD w [PLN]	5 116,14	18 426,29	0,01%
EUR w [PLN]	368 182,06	1 556 195,11	0,76%
RAZEM:		204 579 481,08	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	847 921,58	123 484 556,35	49 320 062,20	29 267 785,55	202 920 325,68
2.	USD	-	5 116,14	-	-	5 116,14
7.	EUR	-	378 182,06	-	10 000,00	388 182,06

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]	847 921,58	123 484 556,35	49 320 062,20	29 267 785,55	202 920 325,68
	Struktura:	100,00%	98,71%	100,00%	99,86%	99,19%
2.	USD w [PLN]	-	18 426,29	-	-	18 426,29
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,01%
7.	EUR w [PLN]	-	1 598 462,11	-	42 267,00	1 640 729,11
	Struktura:	-	1,28%	-	0,14%	0,80%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		847 921,58	125 101 444,75	49 320 062,20	29 310 052,55	204 579 481,08

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	202 920 325,68	202 920 325,68	99,19%
USD	5 116,14	18 426,29	0,01%
EUR	388 182,06	1 640 729,11	0,80%
RAZEM:		204 579 481,08	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	7 219 962,79	4,12%	5 669 427,99	3,60%
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		-		-
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	847 921,58	0,48%	-	-
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	49 320 062,20	28,14%	45 210 888,48	28,68%
Q - EDUKACJA		-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	-	-
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	19 050 232,70	10,87%	16 258 316,86	10,31%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	98 831 249,26	56,39%	90 479 790,52	57,40%
RAZEM:	175 269 428,53	100,00%	157 618 423,85	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 Jasienica	118 130 250,04	67,40%	101 816 678,10	64,60%
Gmina Jaworze	36 605 789,65	20,89%	35 981 922,64	22,83%
Gmina Strumień	4 090 063,25	2,33%	3 164 851,11	2,01%
Pozostałe Gminy	16 443 325,59	9,38%	16 654 972,00	10,57%
		-		-
		-		-
RAZEM:	175 269 428,53	100,00%	157 618 423,85	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*	7 753 000,37	12,89%	7 663 378,80	12,39%
KLIENT 2*	3 559 640,10	5,92%	5 122 233,00	8,28%
KLIENT 3	2 977 270,23	4,95%	3 000 000,00	4,85%
KLIENT 4	2 590 223,83	4,31%	2 463 645,53	3,98%
KLIENT 5	1 842 977,42	3,06%	1 950 588,23	3,15%
KLIENT 6	1 560 120,03	2,59%	1 500 000,00	2,42%
KLIENT 7	1 470 820,74	2,45%	1 491 901,69	2,41%
KLIENT 8	1 430 199,14	2,38%	1 424 700,58	2,30%
KLIENT 9	1 307 942,71	2,17%	1 299 070,30	2,10%

KLIENT 10	1 194 648,36	1,99%	1 217 786,60	1,97%
RAZEM:	71 274 571,85	x	27 133 304,73	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 12,84 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 12,40 %).

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	2 906 385,95	4,83%	GRUPA 1	3 132 211,00	5,06%
GRUPA 2	1 857 979,78	3,09%	GRUPA 2	2 709 688,00	4,38%
GRUPA 3	1 800 000,00	2,99%	GRUPA 3	1 811 839,57	2,93%
GRUPA 4	1 631 489,14	2,71%	GRUPA 4	324 228,20	0,52%
GRUPA 5	795 111,68	1,32%	GRUPA 5	223 010,50	0,36%
RAZEM:	8 990 966,55	x	RAZEM:	8 200 977,27	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,83% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 5,06%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 12,53% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 15,76 %).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	1 048 087,25	1,74%	1 332 040,71	2,15%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 639 246,49	6,05%	2 754 451,53	4,45%
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	21 517,10	0,04%	2 505 842,59	4,05%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 012 270,23	6,67%	34 553,02	0,06%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	613 970,17	1,02%	993 104,62	1,61%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 121 558,99	3,53%	2 309 110,95	3,73%
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	7 011 222,79	11,66%	5 321 406,50	8,60%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA		-	110 858,41	0,18%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	11 312 675,79	18,81%	15 785 703,06	25,51%
Q - EDUKACJA	-	-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	172 423,83	0,29%	201 865,14	0,33%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	306 260,95	0,51%	725 878,69	1,17%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	29 878 058,16	49,68%	29 794 585,83	48,16%
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-		
RAZEM:	60 137 291,75	100,00%	61 869 401,05	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 branży: Administracja Publiczna - 18,81%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 11,66%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 6,67% oraz Przetwórstwo - 6,05%.

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 Jasienica	21 066 476,37	35,03%	20 111 037,72	32,51%
Gmina Jaworze	10 979 719,84	18,26%	11 627 453,13	18,79%
Gmina Strumień	4 909 120,35	8,16%	6 414 138,04	10,37%
Pozostałe Gminy	23 181 975,19	38,55%	23 716 772,16	38,33%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	60 137 291,75	100,00%	61 869 401,05	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:	70 320 113,44	55,89%	72 865 304,41	57,19%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	53 558 347,48	76,16%	59 315 920,59	81,40%
Inne należności:	16 761 765,96	23,84%	13 549 383,82	18,60%
Sektor niefinansowy, w tym:	44 182 400,96	35,12%	41 756 643,87	32,77%
Kredyty w sytuacji normalnej:	40 966 337,04	92,72%	40 275 885,70	96,45%
Kredyty pod obserwacją.:	665 904,00	1,51%	24 452,57	0,06%
Poniżej standardu:	1 248 096,02	2,82%	1 299 070,30	3,11%
Wątpliwe:	1 302 063,90	2,95%	157 235,30	0,38%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	11 312 675,79	8,99%	12 785 703,06	10,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	11 312 675,79	100,00%	12 785 703,06	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	125 815 190,19	100,00%	127 407 651,34	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 nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

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 265 993,84 zł
- pozabilans 202 811,75 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	54 975 705,72	34 988 880,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	12 943 565,62	11 233 151,87
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-

	RAZEM:	67 919 271,34	46 222 031,87
--	--------	---------------	---------------

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.		
2.	Akcje BPS S.A.	886 610,00	886 610,00
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4.	Akcje PBA w likwidacji	689 020,00	689 020,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 580 630,00	1 580 630,00

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

Na dzień bilansowy akcje w BPS oraz udział w SSOZ i akcje w PBA SA w likwidacji 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	4 211 390,06	4 153 769,43
2.	Obligacje komunalne RR	8 732 175,56	7 079 382,44
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	12 943 565,62	11 233 151,87

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	54 975 705,72	34 988 880,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	54 975 705,72	34 988 880,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	886 610,00	886 610,00
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Akcje PBA w likwidacji	689 020,00	689 020,00
	RAZEM:	1 580 630,00	1 580 630,00

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	184 791,57	23 985,00	-	208 776,57
RAZEM:	184 791,57	23 985,00	-	208 776,57

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.
		-	-	-	-	-
160 318,81	11 630,55	-	-	171 949,36	24 472,76	36 827,21
160 318,81	11 630,55	-	-	171 949,36	24 472,76	36 827,21

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	226 444,69			226 444,69
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 764 189,17			5 764 189,17
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	514 301,88	369 380,53	73 229,62	810 452,79
Środki transportu – grupa 7	69 000,00			69 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	527 253,62	11 402,10	12 480,60	526 175,12
Środki trwale w budowie				-
Zaliczki na środki trwale w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	7 101 189,36	380 782,63	85 710,22	7 396 261,77

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.
				-	226 444,69	226 444,69
2 447 032,51	97 750,36			2 544 782,87	3 317 156,66	3 219 406,30
418 513,71	63 336,44		73 229,62	408 620,53	95 788,17	401 832,26
59 800,00	9 200,00			69 000,00	9 200,00	-
343 093,72	35 790,33		12 480,60	366 403,45	184 159,90	159 771,67
				-	-	-
				-	-	-

				-	-	-
3 268 439,94	206 077,13	-	85 710,22	3 388 806,85	3 832 749,42	4 007 454,92

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wyniosła 44 278,38 zł.

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi				-
2.	Inne aktywa	565 000,00	-	565 000,00	-
3.		-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	485 931,29	230 692,87
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	467 640,00	222 111,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 291,29	8 581,87
	Licencja Forti-Gate	11 397,09	
	- opłaty ubezpieczenia	4 146,65	3 346,00
	- antywirus ESET		2 556,00
	- ZYWALL ATP GOLD LICENCJA 24M	1 148,55	2 679,87
	SF Generator	1 599,00	
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	84 653,06	65 933,14
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	44 560,00	34 483,52
	-transakcje kartami, inter,wew.,opl.trans.bankomat.przesyłki poczt.	11 036,00	6 065,00
	-energia, gaz, woda, ścieki	28 130,00	21 150,00
	-telekom.,pocztowe, KRD, KRS, ser.bankomat., Elixir, przel.zagran.	5 394,00	7 268,52
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	40 093,06	31 449,62
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	40 093,06	31 449,62
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 865,00	100,00	386 500,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	3 865,00	x	386 500,00

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 12 629,91 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 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:	1 595 001,38	571 136,97	8 123,93	906 399,37	20 398,41	1 272 013,46	1 879 763,46
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	136 973,32		136 907,34	-65,98	-	-
	- poniżej standardu	324 767,58	279 178,44		29 441,12	-262 480,89	312 024,01	312 024,01
	- wątpliwe	156 870,76	296,20		234 941,57	161 441,38	83 666,77	691 416,77
	- stracone	1 113 363,04	154 689,01	8 123,93	505 109,34	121 503,90	876 322,68	876 322,68
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	1 595 001,38	571 136,97	8 123,93	906 399,37	20 398,41	1 272 013,46	1 879 763,46

Bank nie tworzy rezerw na kredyty w sytuacji normalnej oraz pod obserwacją, ponieważ korzysta z pomniejszeń rezerw o 25% z rezerwy na ryzyko ogólne. Ponadto Bank zastosował pomniejszenie kredytu ze względu na wartość przyjętego zabezpieczenia.

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	97 876,80		50 350,00	47 526,80	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	153 564,00	16 580,50	12 133,00		158 011,50
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	134 357,00	181 000,00	49 300,00	4 437,00	261 620,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	543 458,63	28 850,00			572 308,63
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	42 197,06			20 679,96	21 517,10
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-				-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	7 094,68		43,37		7 051,31
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	978 548,17	226 430,50	111 826,37	72 643,76	1 020 508,54

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	Przebieg 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:	124 223,03	41 415,21	1 730,03	42 324,35	2 385,70	123 969,56
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	479,85		479,85	-	-
	- poniżej standardu	-	1 047,09		116,17	-930,92	-
	- wątpliwe	364,58	3 638,94		2 014,25	907,90	2 897,17
	- stracone	123 858,45	36 249,33	1 730,03	39 714,08	2 408,72	121 072,39
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	210 980,00	-	-	-	-	210 980,00
	RAZEM:	335 203,03	41 415,21	1 730,03	42 324,35	2 385,70	334 949,56

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:	4 642 215,00	7 327 054,12
	a) finansowe	4 505 608,88	7 158 284,19
	b) gwarancyjne	136 606,12	168 769,93
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	37 920 055,74	55 548 375,89

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

Bank udzielił 7 gwarancji na łączną kwotę 136 606,12 zł, w tym: 1) przedsiębiorstwa prywatne na kwotę: 97 860,22 zł; 2) przedsiębiorstwa indywidualne na kwotę: 38 745,90 zł

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

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

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

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

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

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

Kwota 4 505 608,88 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 37 920 055,74 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Ponadto Bank posiada inne zabezpieczenia w postaci poręczeń, przeniesienia własności oraz weksla in blanco.

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:	206 077,13	169 652,09
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	97 750,36	97 750,36
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	60 275,95	31 598,42
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	3 060,49	4 784,32
Środki transportu - 7	9 200,00	13 800,00
Narzędzia i przyrządy - 8	35 790,33	21 718,99
Wartości niematerialne i prawne:	11 630,55	6 176,47
RAZEM:	217 707,68	175 828,56

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	1 955,72		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	6 168,21		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	1 730,03		326,47
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			

RAZEM:	9 853,96	-	326,47
--------	----------	---	--------

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 9 255,15 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	23 985,00	-
2. Środki trwałe w budowie		-
	-	-
RAZEM:	23 985,00	-

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 277 358,57
Fundusz zasobowy	3 061 218,57
Fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN oraz ZFŚS	70 000,00
dywidenda	46 140,00

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 :	370 740,00	196 472,00	-	567 212,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	370 740,00	196 472,00		567 212,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	222 111,00	245 529,00	-	467 640,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	222 111,00	245 529,00		467 640,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
196 472,00		-245 529,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

683 186,00

z tego:

a) Część bieżąca -

732 243,00

b) Część odroczonej -

-49 057,00

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	2	47 526,92	-	47 526,92
Zarząd	2	2 748,88	1 400,00	4 148,88
Pracownicy	10	367 060,04	6 800,00	373 860,04
RAZEM:	14	417 335,84	8 200,00	425 535,84

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	8 200,00
- od 1- 3 lat -	29 453,27
- powyżej 3 lat -	387 882,57
RAZEM:	425 535,84

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	198 771,60
- Zarząd	639 838,05

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 28 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 197 580,50 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	16 580,50
- na pozostałe świadczenia:	181 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 64 857,21 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:

- osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 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
 - 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
 - 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 system kontroli wewnętrznej Banku określony w obowiązujących w Banku regulacjach oraz audyt wewnętrzny sprawowany przez SSOZ BPS na mocy odrębnie zawartej umowy.

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 ryzykiem Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

3) monitoruje, czy strategia zarządzania rozwojem Banku, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością pełnienia wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

5) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

6) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

7) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

8) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

9) 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;

10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;

11) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd projektuje system zarządzania ryzykiem, wprowadza go oraz zapewnia, że jego działanie jest spójne ze strategią zarządzania Bankiem, a 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, przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

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

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrożających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
3. Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
4. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomierniej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1. Rozwijanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającym stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości portfela kredytowego, wyrażonego udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 10 %;
3. Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od pomiotów sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie co najmniej 50 %;
4. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
5. Identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności i wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi ;
6. Dbłość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1. Utrzymywanie umiarkowanie zdwyersyfikowanego 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. Utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 2 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
4. Zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80 % ich udziału w portfelu kredytowym.
5. Zaangażowanie w ekspozycje kredytowe oprocentowane stało-zmienną stopą procentową do 10 % w portfelu EKZH.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1. Wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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 brak danych % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
4. Zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15 % ich udziału w portfelu kredytowym.

Celem strategicznym zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi jest zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie

z wymogami SSOZ BPS oraz założeniami planu finansowego Banku.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie odpowiedniego zróżnicowania źródeł finansowania aktywów; zróżnicowanie, o którym mowa wyżej dotyczy rynku, instrumentu, dostawców jak również terminów wymagalności,
3. Zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
4. Optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
5. Zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),
6. Wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków depozytowych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1. Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
2. Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
3. Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
4. Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
5. Doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
6. Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
7. Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

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:

Ryzyko stopy procentowej dotyczy każdej pozycji aktywów (z wyłączeniem aktywów odliczanych od kapitału podstawowego Tier 1), zobowiązań i pozycji pozabilansowych w portfelu bankowym, które obecnie generują lub w wyniku zmiany poziomu stóp procentowych mogą generować w przyszłości przychody/koszty odsetkowe. Do kategorii pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych zaliczyć należy m.in. pozycje, których bieżąca stawka oprocentowania wynosi 0%, ale może ona w przyszłości ulegać zmianie. Pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych co do zasady powinny być wykazywane

i wykorzystywane do szacowania poziomu ryzyka w wartości nominalnej (wartości stanowiącej podstawę naliczania odsetek) z zastrzeżeniem, że:

- I. instrumenty zaliczone do należności nieobsługiwanymi powinny być wykazywane w ujęciu netto, odzwierciedlając przewidywane przepływy pieniężne i ich harmonogram,
 - II. pozycje wyrażone w walucie innej niż krajowa wyceniane się według średniego kursu Europejskiego Banku Centralnego (EBC) obowiązującego na dzień wyceny.
- Szacowanie ryzyka stopy procentowej powinno być przeprowadzane dla wszystkich walut łącznie, chyba że:
- a. wartość księgowa aktywów lub zobowiązań denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5% łącznych

aktywów finansowych lub zobowiązań zaliczanych do portfela bankowego,

b. wartość księgowa aktywów lub zobowiązań denominowanych w danej walucie wynosi mniej niż 5 % łącznych aktywów finansowych lub zobowiązań zaliczanych do portfela bankowego, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % łącznych aktywów finansowych zaliczanych do portfela bankowego, z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych, lub zobowiązań. W takim przypadku należy uznać za „istotną” te waluty (w kolejności od największych udziałów), których uwzględnienie spowoduje pomiar dla wartości przekraczających 90% powyższych aktywów bądź zobowiązań.

W pomiarze ryzyka stopy procentowej na potrzeby nadzorczych testów wartości odstających oraz sprawozdawczości nadzorczej uwzględnia się jedynie waluty istotne.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 197 759 tys. zł., w tym o stałej stopie 126 341 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 173 269 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 27 216 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,52%, a pasywa 84,69% sumy bilansowej Banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego o +/-100 pb z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł -650 tys. zł / -2 105 tys. zł., co stanowiło 2,78% i 9,00% funduszy własnych oraz 19,83% oraz 64,22% annualizowanego wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji przy zmianie stóp o +/-100 pb wyniósł odpowiednio: ryz. bazowe - 489 tys. zł, ryz. opcji +100 pb - 234 tys. zł, ryz. opcji -100 pb - 1 162 tys. zł, co stanowiło odpowiednio 2,09%, 1,00% i 4,97% funduszy własnych oraz 5,92%, 2,83% i 14,07% annualizowanego 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	4 138 466,97	123 156 484,72
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	58 197 254,95	24 514 133,01
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	77 469 745,39	2 171 090,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	31 986 340,01	5 541 516,42
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 919 549,16	15 739 802,93
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 685 725,37	3 663 222,77
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	210 147,89	100 000,00
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	919 285,52	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	16 070 702,59	
10.	Powyżej 5 lat	2 000 000,00	
	RAZEM:	194 597 217,85	174 886 249,85

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 średni o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych 6,94 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerewowania wyniósł 35,38 %. 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	68 755 584,34	2 090 782,50	167 262,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 312 640,47	2 262 528,09	181 002,25
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	35,32	35,32	2,83
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	70 320 113,44	37 828,38	3 026,27
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 359 258,00	2 805 784,00	224 462,72
Ekspozycje detaliczne	8 220 196,00	5 959 038,41	476 723,07
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	33 686 147,00	24 013 465,21	1 921 077,22
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 559 014,00	2 563 441,00	205 075,28
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 580 630,00	1 580 630,00	126 450,40
Inne pozycje	8 428 076,55	4 123 578,00	329 886,24
RAZEM:	209 221 695,12	45 437 110,91	3 634 968,87

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

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

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	3 055 307,56	545 490,19	196 922 959,23	210 980,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 186,39	1 186,39	649,57	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			322 987,68	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	398 478,19	358 135,64		
Przeterminowane > 1 roku	491 170,80	491 170,80		
Suma:	3 946 142,94	1 395 983,02	197 246 596,48	210 980,00

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	4 270 684,87	5,99	3 318 280,38	4,62
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	4 557 386,31	6,39	3 657 265,80	5,09
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	62 480 176,03	87,62	64 823 582,01	90,28
RAZEM:	71 308 247,21	100,00	71 799 128,19	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:	3 445 311,48
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	2 343 405,98
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	1 101 905,50

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.

W roku 2025 utrzymywała się dobra sytuacji ekonomiczno-finansowa Banku. Przyczyniły się do tego decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące wysokich stóp procentowych. Na dzień 31.12.2025 roku Bank wypracował wynik finansowy netto w wysokości 3 277 tys. zł.. Przełożyło się to na efektywne działanie Banku oraz wskaźników: ROE, ROA oraz C/I . Wskaźnik ROA wyniósł netto 1,58 % (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 1,99 %), wskaźnika ROE netto osiągnął 12,62 % (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 16,68 %) oraz wskaźnik C/I który wyniósł 61,95 % (w roku ubiegłym – 56,51 %). Ponadto w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego zwiększył się o 785 tys. zł stan kredytów zagrożonych i wyniósł 3 826 tys. zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł zatem 6,94 % (w roku ubiegłym – 5,64 %) przy orezerwowaniu na poziomie 35,38 % (rok ubiegły – 54,16 %).

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, BFG, co najmniej raz w roku, dokonuje przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji. W ramach przeglądu, Fundusz dokonuje oceny minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) oraz w razie potrzeby, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, aktualizuje wysokość MREL.

Zgodnie z pismem BFG z dnia 11 kwietnia 2025 r., w wyniku przeprowadzonego przeglądu BFG stwierdziło, że w Banku nie wystąpiły istotne zmiany ani zdarzenia, które spowodowałyby konieczność zmiany podejścia i aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla Banku. W związku z powyższym, MREL określony dla Banku nie ulega zmianie. Przyjęty plan przymusowej restrukturyzacji dla BS Jasienica, przewiduje jego likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Przy określaniu MREL zastosowano obowiązujące wymogi nadzorcze oraz aktualne wskaźniki buforów, o których mowa w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym.

W dniu 7 czerwca 2019 r. w Dzienniku Urzędowym UE zostały opublikowane akty prawne wchodzące w skład tzw. Pakietu Bankowego, obejmujące m.in. zmiany do Dyrektywy BRRD dotyczące zasad wyznaczania MREL. Na podstawie Pakietu Bankowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny opublikował nowe zasady wyznaczania MREL. Zmiany wynikające z Pakietu Bankowego dostosowują części składowe MREL do standardu TLAC w taki sposób, że MREL jest wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92(3) CRR i miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 (4) CRR, a dany podmiot powinien jednocześnie spełniać oba wymogi wynikające z części składowych MREL.

Zgodnie z pismem z BFG z dnia 31 maja 2022r. MREL określony dla Banku, wynosi 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% miar ekspozycji całkowitej. Bank jest obowiązany do utrzymywania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na poziomie nie niższym niż wskazany powyżej. W okresie sprawozdawczym MREL był wyższy od obowiązującego minimalnego poziomu.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Agnieszka Górny	
Prezes Zarządu	JOLANTA POLAK	
Wiceprezes Zarządu	URSZULA GWÓŹDŹ	
Członek Zarządu	AGNIESZKA GÓRNY	

Miejsce i data sporządzenia: **Jasienica, 29.05.2026**