

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

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:	74 905 089,72	63 000 154,57
Kapitał Tier I, w tym:	74 755 089,72	62 850 154,57
- Kapitał podstawowy Tier I	74 755 089,72	62 850 154,57
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	150 000,00	150 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	225 274 174,83	246 933 580,70
- z tytułu ryzyka kredytowego:	199 283 349,83	181 229 555,70
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	25 990 825,00	65 704 025,00
Łączny współczynnik kapitałowy	33,25	25,51
Współczynnik kapitału Tier I	33,18	25,45
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,18	25,45
Kapitał wewnętrzny	25 996 554,01	21 848 418,01

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.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku kapitał wewnętrzny wynosi 25 996 554,01 zł i jest wyższy od kapitału minimalnego wynoszącego 18 021 934,29 zł o 7 974 619,72 zł, z czego: 61,33% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego; 8% kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego; 30,44% kapitał z tytułu ryzyka stopy procentowej; 0,23% kapitał z tytułu pozostałych ryzyk. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 23,05% i jest niższy o 10,20% od łącznego współczynnika kapitałowego.

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

"Fundusze własne wynoszą " 74 905 089,72 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 17 721 884,62 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na
31.12.2025 r.

USD	-	3,6016 zł
CZK	-	0,1746 zł
GBP	-	4,8399 zł
CHF	-	4,5390 zł
SEK	-	0,3908 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	6 680 204,89	266 284 802,85	213 480 158,92	21 752 648,90	195 170 494,55	703 368 310,11
2.	USD	49 111,00	1 012 208,54	-	-	-	1 061 319,54
3.	CZK	-	-	-	-	-	-
4.	GBP	1 955,00	13 362,02	-	-	-	15 317,02
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	105 995,00	1 573 937,38	-	-	-	1 679 932,38

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	6 680 204,89	266 288 142,71	213 480 158,92	21 752 648,90	195 170 494,55	703 371 649,97
	Struktura:	91,33%	96,25%	100,00%	100,00%	100,00%	98,46%
2.	USD w [PLN]	176 878,18	3 645 570,28	-	-	-	3 822 448,46
	Struktura:	2,42%	1,32%	-	-	-	0,54%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	9 462,00	64 670,84	-	-	-	74 132,85
	Struktura:	0,13%	0,02%	-	-	-	0,01%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	448 009,07	6 652 561,12	-	-	-	7 100 570,19
	Struktura:	6,12%	2,40%	-	-	-	0,99%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		7 314 554,14	276 650 944,95	213 480 158,92	21 752 648,90	195 170 494,55	714 368 801,46

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	703 368 310,11	703 371 649,97	98,46%
USD w [PLN]	1 061 319,54	3 822 448,46	0,54%
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	15 317,02	74 132,85	0,01%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	1 679 932,38	7 100 570,19	0,99%
RAZEM:		714 368 801,46	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	714 908,44	530 441 329,37	77 638 297,37	-	608 794 535,18
2.	USD	-	1 031 641,55	-	-	1 031 641,55
3.	CZK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	19 281,81	-	-	19 281,81
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	1 645 675,81	-	-	1 645 675,81

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	714 908,44	532 274 077,77	77 638 297,37	92 976 857,70	703 604 141,28
	Struktura:	100,00%	98,02%	100,00%	100,00%	98,49%
2.	USD w [PLN]	-	3 715 560,21	-	-	3 715 560,21
	Struktura:	-	0,68%	-	-	0,52%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	93 322,03	-	-	93 322,03
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,01%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	6 955 777,95	-	-	6 955 777,95

Struktura:	-	1,28%	-	-	0,97%
Wartość wszystkich walut [PLN]:	714 908,44	543 038 737,95	77 638 297,37	92 976 857,70	714 368 801,46

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	608 794 535,18	703 604 141,28	98,49%
USD	1 031 641,55	3 715 560,21	0,52%
CZK	-	-	-
GBP	19 281,81	93 322,03	0,01%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
EUR	1 645 675,81	6 955 777,95	0,97%
RAZEM:		714 368 801,46	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	245 350 947,53	39,48%	210 279 091,66	38,82%
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 - POZOSTAŁE BRANŻE	21 625 725,77	3,48%	15 619 883,77	2,88%
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	714 908,44	0,12%	-	-
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	77 638 297,37	12,49%	71 857 738,60	13,27%
Q - EDUKACJA		-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	-	-
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	21 545 180,60	3,47%	24 425 823,21	4,51%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE		-	-	-

PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY				
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	254 516 884,04	40,96%	219 492 605,18	40,52%
RAZEM:	621 391 943,75	100,00%	541 675 142,42	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 Zambrów	296 871 430,82	47,78%	261 786 270,99	48,33%
Gmina Rutki	125 544 544,18	20,20%	106 154 685,42	19,60%
Gmina Zawady	75 190 200,74	12,10%	65 383 590,81	12,07%
Gmina Kobylin-Borzymy	73 473 325,00	11,82%	59 472 014,98	10,98%
Gmina Kołaki Kościelne	50 312 443,01	8,10%	48 878 580,22	9,02%
		-		-
RAZEM:	621 391 943,75	100,00%	541 675 142,42	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	15 033 628,60	6,00%	16 630 628,60	6,84%
KLIENT 2	11 269 672,00	4,50%	9 650 528,96	3,97%
KLIENT 3	6 935 188,00	2,77%	7 500 000,00	3,09%
KLIENT 4	5 887 500,00	2,35%	7 453 118,00	3,07%
KLIENT 5	5 100 000,00	2,03%	6 000 000,00	2,47%
KLIENT 6	4 604 760,00	1,84%	5 399 102,00	2,22%
KLIENT 7	4 425 722,00	1,77%	4 661 094,00	1,92%
KLIENT 8	4 385 500,00	1,75%	4 057 820,00	1,67%
KLIENT 9	4 273 199,00	1,70%	3 633 230,00	1,49%
KLIENT 10	4 235 546,00	1,69%	3 557 954,00	1,46%
RAZEM:	66 150 715,60	x	68 543 475,56	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.

W związku z tym, że klient nr 1 jest JST zastosowane zostało wyłączenie 80% wartości ekspozycji, wyliczenia dokonano dla klienta nr 2. Na dzień 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 15,05% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 15,32%).

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		0,00%	GRUPA 1		0,00%
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:	-	x	RAZEM:	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

W banku nie wysąpiło zaangażowanie w grupy klientów powiązanych, których wartość ekspozycji przekroczyłaby 10% Funduszy własnych.

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	169 194 976,24	67,50%	152 884 886,49	62,89%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	380 444,00	0,15%	462 216,00	0,19%
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	4 632 676,00	1,85%	9 200 670,00	3,79%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	1 303 154,00	0,52%	2 006 495,00	0,83%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	416 416,00	0,17%	642 635,00	0,26%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 032 014,00	0,81%	2 245 272,00	0,92%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-		-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE	21 652 384,60	8,64%	27 432 980,60	11,29%

UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE				
Q - EDUKACJA		-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
S - Osoby Fizyczne	49 722 043,41	19,84%	46 595 802,23	19,17%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	1 325 895,00	0,53%	1 609 019,00	0,66%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY				-
V -			-	
RAZEM:	250 660 003,25	100,00%	243 079 976,32	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 - 11,29%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 0%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 0,83% oraz Rolnictwo - 62,89%.

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 Zambrów	109 663 939,62	43,75%	117 364 061,88	48,28%
Gmina Rutki	57 013 507,51	22,75%	49 579 273,10	20,40%
Gmina Zawady	37 127 865,40	14,81%	18 807 625,29	7,74%
Gmina Kobylin-Borzymy	22 001 829,04	8,78%	35 900 964,42	14,77%
Gmina Kołaki Kościelne	24 852 861,68	9,91%	21 428 051,63	8,82%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	250 660 003,25	100,00%	243 079 976,32	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:	276 650 944,95	54,05%	225 504 280,59	50,15%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	276 650 944,95	100,00%	225 504 280,59	100,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	213 480 158,92	41,70%	196 571 007,60	43,72%
Kredyty w sytuacji normalnej:	212 934 850,81	99,74%	196 378 254,42	99,90%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	121 061,48	0,06%
Poniżej standardu:	494 305,29	0,23%	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	51 002,82	0,02%	71 691,70	0,04%

Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	21 752 648,90	4,25%	27 550 120,36	6,13%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 752 648,90	100,00%	27 550 120,36	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	511 883 752,77	100,00%	449 625 408,55	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 7 110,00zł
- pozabilans 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	167 925 792,00	139 955 520,00
2.	Obligacje skarbowe	17 082 602,43	17 084 115,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	400 000,00	400 000,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	185 408 394,43	157 439 635,00

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.	1 811 669,00	1 811 669,00
2.	Zambrowska SM	2 433,65	2 433,65
3.	Udział w SSO	4 000,00	4 000,00
4.	Udział Macif	250,00	250,00
5.	BS Szczuczyn	4 800,00	4 800,00
6.	PartNet	103 850,00	103 850,00
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 927 002,65	1 927 002,65

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 BPS oraz udział w SSOZ i udziały w Macif, BS Szczuczyn, SM Zambrów, PartNet 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	17 082 602,43	17 084 115,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	17 082 602,43	17 084 115,00

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	167 925 792,00	139 955 520,00
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:	167 925 792,00	139 955 520,00

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 BPS SA	1 811 669,00	1 811 669,00
2.	Akcje BPS	400 000,00	400 000,00
3.	Udział w SSO	4 000,00	4 000,00
4.	Udziały w TUV;PartNet;BS Szczuczyn;SM Zambrów	111 333,65	111 333,65
	RAZEM:	2 327 002,65	2 327 002,65

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.

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	1 311 932,86	-	-	1 311 932,86
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 311 932,86	-	-	1 311 932,86

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.
970 470,84	217 219,74	-	-	1 187 690,58	341 462,02	124 242,28
-	-	-	-	-	-	-
970 470,84	217 219,74	-	-	1 187 690,58	341 462,02	124 242,28

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	68 108,19			68 108,19
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 583 431,17			5 583 431,17
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 593 120,64	74 506,82	238 454,34	3 429 173,12
Środki transportu – grupa 7	383 430,00	401 967,84	56 170,50	729 227,34
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 488 297,73	35 146,02		1 523 443,75
Środki trwale w budowie	9 225,00		9 225,00	-
Zaliczki na środki trwale w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	11 125 612,73	511 620,68	303 849,84	11 333 383,57

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.
				-	68 108,19	68 108,19
3 023 227,24	155 494,19			3 178 721,43	2 560 203,93	2 404 709,74
1 529 628,90	785 250,71		238 454,34	2 076 425,27	2 063 491,74	1 352 747,85
383 430,00	11 864,32		56 170,50	339 123,82	-	390 103,52
1 115 397,68	77 888,24			1 193 285,92	372 900,05	330 157,83
				-	9 225,00	-
				-	-	-
				-	-	-
6 051 683,82	1 030 497,46	-	294 624,84	6 787 556,44	5 073 928,91	4 545 827,13

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 512 326,71	957 465,41
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 290 805,00	854 652,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	221 521,71	102 813,41

	- prenumeraty		1 212,20
	- opłaty ubezpieczenia	52 885,25	42 858,32
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		58 742,89
	- pozostałe(licencje)	168 636,46	
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	52 694,00	52 612,14
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	52 694,00	52 612,14
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	52 694,00	52 170,12
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		442,02
	- 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:	2 315,00	300,00	694 500,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	2 315,00	x	694 500,00

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 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie 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:	6 285 368,10	906 103,22	-	1 374 972,46	-	5 816 498,86	5 816 498,86
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	396 232,94	92 893,29	-	13 592,08		475 534,15	475 534,15
	- poniżej standardu		147 059,34	-	26 316,14		120 743,20	120 743,20
	- wątpliwe							

	- stracone	5 889 135,16	666 150,59	-	1 335 064,24	-	5 220 221,51	5 220 221,51
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	6 285 368,10	906 103,22	-	1 374 972,46	-	5 816 498,86	5 816 498,86

Wyjaśnienie jeżeli stan rezerw nie osiągnął poziomu wymaganego.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	342 193,97	106 032,17	43 280,00		404 946,14
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	243 581,15	43 689,51	49 900,00		237 370,66
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników		280 884,17			280 884,17
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	150 000,00				150 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	30 122,15				30 122,15
8.	Inne rezerwy	78 389,74	-	-	-	78 389,74
	RAZEM:	844 287,01	430 605,85	93 180,00	-	1 181 712,86

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/ zawiązanie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	321 331,43	345 001,70	-	262 477,16	-	403 855,97
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 181,97	407,69	-	340,14	-	1 249,52
	- poniżej standardu						
	- wątpliwe						
	- stracone	320 149,46	344 594,01	-	262 137,02	-	402 606,45
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	321 331,43	345 001,70	-	262 477,16	-	403 855,97

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:	8 013 140,38	12 311 001,46
	a) finansowe	8 013 140,38	12 267 786,46
	b) gwarancyjne	-	43 215,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-

III.	Pozostałe	274 613 890,04	259 796 950,19
------	-----------	----------------	----------------

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

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

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

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

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

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

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

Kwota 8 013 140,38 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 274 613 890,04 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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:	1 030 497,46	749 958,51
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	155 494,19	157 601,44
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	26 816,70	25 449,36
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	731 808,19	470 410,96
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	26 625,82	29 862,39
Środki transportu - 7	11 864,32	-
Narzędzia i przyrządy - 8	77 888,24	66 634,36
Wartości niematerialne i prawne:	217 219,74	141 457,43

RAZEM:	1 247 717,20	891 415,94
--------	--------------	------------

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: nie wystąpiły;

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 0,00zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2024 r. z tytułu udziałów w Partnet w wysokości 8 412,00.

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	-	150 000,00
2. Środki trwale w budowie		
3. Środki trwale	511 620,68	300 000,00
RAZEM:	511 620,68	450 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	14 600 938,61
Fundusz zasobowy	14 800 938,61
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-wychowawczy RN	200 000,00
	-

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	356 913,00	469 836,00	272 724,00	554 025,00

dochodowego w tym :				
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	356 913,00	469 836,00	272 724,00	554 025,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	854 652,00	1 134 823,00	698 670,00	1 290 805,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	854 652,00	1 134 823,00	698 670,00	1 290 805,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
197 112,00		-436 153,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

3 339 136,00

z tego:

a) Część bieżąca -

3 578 177,00

b) Część odroczone -

-239 041,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	190 692,11		190 692,11
Zarząd	1	321 119,98		321 119,98
Pracownicy	20	2 100 167,86	5 000,00	2 105 167,86
RAZEM:	25	2 611 979,95	5 000,00	2 616 979,95

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 -	21 769,11
- od 1- 3 lat -	312 443,68
- powyżej 3 lat -	2 282 767,16
RAZEM:	2 616 979,95

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	310 301,60
- Zarząd	1 492 813,53

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 71,07 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 430 605,85 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	106 032,17
- na odprawy emerytalne:	43 689,51
- na pozostałe świadczenia:	280 884,17

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 53 532,03 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością pełnienia wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze strategią zarządzania Bankiem, systemem zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie

systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;

5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;

- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;

9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;

- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;

2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

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) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 40% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 7% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 3,50% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,
 - f) 3,50% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10,47% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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 696 826 tys. zł., w tym o stałej stopie 417 094 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 617 817 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 0 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,32 a pasywa 86,29 sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 7827,15 tys. zł., co stanowiło 10,45 funduszy własnych i 37,25 wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 9617,14 tys. zł., co stanowiło 12,84% funduszy własnych i 45,77% 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	41 781 969,00	586 038 086,00
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	256 097 209,00	31 779 391,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	188 593 804,86	
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	144 062 540,00	
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	54 512 672,00	
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 843 465,00	
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	9 934 617,00	
10.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	696 826 276,86	617 817 477,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 2,42 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 91,33 %. 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	188 296 196,00	1 841 950,00	147 356,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 641 026,66	4 328 205,33	346 256,43
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100 264,30	100 264,30	8 021,14
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	275 657 283,98	131 659,82	10 532,79
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	40 078 898,21	30 536 112,54	2 442 889,00
Ekspozycje detaliczne	26 068 267,87	19 707 389,18	1 576 591,13
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	150 066 634,13	131 712 405,48	10 536 992,44
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 487 659,77	2 119 522,95	169 561,84
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	3 323 489,05	3 323 489,05	265 879,12
Inne pozycje	12 796 905,32	5 482 351,18	438 588,09
RAZEM:	719 516 625,29	199 283 349,83	15 942 667,99

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;

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

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	1 473 191,30	990 218,49	234 150 761,32	476 783,67
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 075 857,37	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 234 009,33	2 234 009,33		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	2 519 343,34	2 519 343,34		
Suma:	6 226 543,97	5 743 571,16	235 226 618,69	476 783,67

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	7 314 554,14	2,60	5 299 540,15	4,53
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	61 706 120,93	21,96	52 813 638,96	45,10
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	211 976 143,70	75,44	58 983 879,72	50,37
RAZEM:	280 996 818,77	100,00	117 097 058,83	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.

52.2. 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:	-42 254 182,39
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-152 992 263,98
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	110 738 081,59

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 Zambrów

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Katarzyna Falkowska	
Prezes Zarządu	Zenona Zalewska	
Wiceprezes Zarządu	Adam Zbigniew Kowalewski	
Członek Zarządu	Elżbieta Oleksiak	

Miejsce i data sporządzenia: **Zambrów 22-05-2026**