

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

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:	165 649 587,17	135 486 443,38
Kapitał Tier I, w tym:	165 649 587,17	135 486 443,38
- Kapitał podstawowy Tier I	165 649 587,17	135 486 443,38
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	423 936 825,00	441 803 791,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	378 989 494,00	334 478 328,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	44 947 331,00	107 325 463,00
Łączny współczynnik kapitałowy	39,07	30,67
Współczynnik kapitału Tier I	39,07	30,67
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	39,07	30,67
Kapitał wewnętrzny	46 743 831,93	42 052 947,87

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Od 01.01.2025 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 31.05.2024r 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 165 649 587,17 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 39 191 233,63 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. Bank prowadzi obsługę w walutach obcych.

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
NOK	-	0,3577 zł
GBP	-	4,8399 zł
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	6 084 021,83	118 040 371,69	395 232 695,47	13 520 238,85	608 922 511,08	1 141 799 838,92
2.	USD	60 013,00	3 237 308,81		-	-	3 297 321,81
3.	NOK	-	-		-	-	-
4.	GBP	9 005,00	107 010,67		-	-	116 015,67
7.	EUR	144 070,00	8 350 949,81		-	-	8 495 019,81

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	6 084 021,83	118 040 371,69	395 232 695,47	13 520 238,85	608 922 511,08	1 141 799 838,92
	Struktura:	87,51%	71,32%	100,00%	100,00%	100,00%	95,94%
2.	USD w [PLN]	216 142,82	11 659 491,41	-	-	-	11 875 634,23
	Struktura:	3,11%	7,04%	-	-	-	1,00%
3.	NOK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	43 583,30	517 920,94	-	-	-	561 504,24
	Struktura:	0,63%	0,31%	-	-	-	0,05%
7.	EUR w [PLN]	608 940,67	35 296 959,56	-	-	-	35 905 900,23
	Struktura:	8,76%	21,33%	-	-	-	3,02%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		6 952 688,62	165 514 743,60	395 232 695,47	13 520 238,85	608 922 511,08	1 190 142 877,62

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	1 141 799 838,92	1 141 799 838,92	95,94%
USD w [PLN]	3 297 321,81	11 875 634,23	1,00%
NOK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	116 015,67	561 504,24	0,05%
EUR w [PLN]	8 495 019,81	35 905 900,23	3,02%
RAZEM:		1 190 142 877,62	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	969 576,06	836 599 702,42	97 812 314,61	206 449 006,85	1 141 830 599,94
2.	USD	-	3 291 354,49	-	-	3 291 354,49
3.	NOK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	116 044,32	-	-	116 044,32
7.	EUR	-	8 492 794,01	-	-	8 492 794,01

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]	969 576,06	836 599 702,42	97 812 314,61	206 449 006,85	1 141 830 599,94
	Struktura:	100,00%	94,54%	100,00%	100,00%	95,94%
2.	USD w [PLN]	-	11 854 142,33	-	-	11 854 142,33
	Struktura:	-	1,34%	-	-	1,00%
3.	NOK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	561 642,90	-	-	561 642,90
	Struktura:	-	0,06%	-	-	0,05%
7.	EUR w [PLN]	-	35 896 492,44	-	-	35 896 492,44
	Struktura:	-	4,06%	-	-	3,02%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		969 576,06	884 911 980,10	97 812 314,61	206 449 006,85	1 190 142 877,62

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	1 141 830 599,94	1 141 830 599,94	95,94%
USD	3 291 354,49	11 854 142,33	1,00%
NOK	-	-	-
GBP	116 044,32	561 642,90	0,05%
EUR	8 492 794,01	35 896 492,44	3,02%
RAZEM:		1 190 142 877,62	100,00%

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku (wykazanych w sprawozdaniu LE):

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	23 746 746,16	5,04%	18 203 894,00	4,21%
KLIENT 2	16 861 092,13	3,58%	17 153 067,00	3,97%
KLIENT 3	12 205 041,33	2,59%	12 126 953,99	2,80%
KLIENT 4	9 891 940,84	2,10%	10 000 000,00	2,31%
KLIENT 5	9 281 860,25	1,97%	9 625 000,00	2,23%
KLIENT 6	1 713 074,87	0,36%	9 293 512,95	2,15%
KLIENT 7		0,00%	8 949 474,00	2,07%
KLIENT 8		0,00%	6 000 000,00	1,39%
KLIENT 9		0,00%	5 929 457,00	1,37%
KLIENT 10		0,00%	5 815 726,00	1,34%
RAZEM:	73 699 755,58	x	103 097 084,94	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 14,34% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 14,33%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliгу kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	30 779 168,33	6,53%	GRUPA 1	23 137 506,31	5,35%
GRUPA 2	19 173 801,09	4,07%	GRUPA 2	20 513 750,43	4,74%
GRUPA	11 125 245,34	2,36%	GRUPA 3	17 986 432,45	4,16%
GRUPA 4	9 003 133,72	1,91%	GRUPA 4	14 610 571,13	3,38%
GRUPA 5	6 858 013,57	1,45%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	76 939 362,05	x	RAZEM:	76 248 260,32	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 6,58 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 5,35%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	177 599 373,03	37,66%	178 585 460,32	41,30%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	45 070 193,44	9,56%	25 271 723,96	5,84%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	7 434 002,48	1,58%		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ		-		-
F - BUDOWNICTWO	106 834 375,86	22,65%	89 917 430,47	20,79%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	20 959 581,87	4,44%	22 748 668,25	5,26%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 474 735,11	0,74%	3 788 723,14	0,88%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 369 855,17	0,29%	1 857 918,19	0,43%
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		-	13 200,00	0,00%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-	3 634 982,01	0,84%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	6 819 886,78	1,45%	946 492,64	0,22%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	513 591,68	0,11%	1 024 319,50	0,24%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	12 934 856,50	2,74%	14 762 903,47	3,41%
Q - EDUKACJA	10 000,00	0,00%	723 612,72	0,17%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	622 490,00	0,13%	742 220,15	0,17%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	452 707,08	0,10%		-

T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	4 695 579,51	1,00%	4 371 941,00	1,01%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-		-
OSOBY FIZYCZNE *	82 783 179,43	17,55%	84 046 032,97	19,44%
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		
RAZEM:	471 574 407,94	82,00%	432 435 628,79	81,00%

*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: Rolnictwo 37,94 %; budownictwo 22,07%.

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:	165 514 743,60	28,82%	193 468 418,38	34,44%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	124 101 302,14	74,98%	158 365 433,76	81,86%
Inne należności:	41 413 441,46	25,02%	35 102 984,62	18,14%
Sektor niefinansowy, w tym:	395 232 695,48	68,82%	354 102 655,22	63,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	376 937 282,45	95,37%	336 649 492,00	95,07%
Kredyty pod obserwacją:	17 379 795,99	4,40%	15 951 743,99	4,50%
Poniżej standardu:	417 842,64	0,11%	225 309,82	0,06%
Wątpliwe:	434 665,02	0,11%	240 569,17	0,07%
Stracone:	63 109,38	0,02%	1 035 540,24	0,29%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	13 520 238,85	2,35%	14 140 531,49	2,52%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 520 238,85	100,00%	14 140 531,49	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	574 267 677,93	100,00%	561 711 605,09	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje umowy z odroczonym terminem zapłaty; występują klienci, którzy korzystają z prolongaty.

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- nie występują

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	539 701 809,88	429 795 009,18
2.	Bankowe Papiery Wartościowe	20 148 886,47	20 298 757,88
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 677 045,22	10 076 592,49
4.	Obligacje instytucji samorządowych	20 669 285,72	24 715 513,45
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 202 377,98	1 641 348,61
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	592 399 405,27	486 527 221,61

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.	23 468,00	23 468,00
2.	Akcje BPS S.A.	5 573 366,00	5 573 366,00
3.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
4.	Udziały Partnet	150 350,00	150 350,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	5 767 184,00	5 767 184,00

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 udziały w 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 - nie wystąpiły;

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym

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 spółek notowane na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze		
3.	Inne	30 825 931,69	32 016 698,98
	RAZEM:	30 825 931,69	32 016 698,98

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznające 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	539 701 809,88	429 795 009,18
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	1 202 377,98	1 641 348,61
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	20 669 285,72	23 074 164,84
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	561 573 473,58	454 510 522,63

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	23 468,00	23 468,00
2.	Akcje BPS	5 573 366,00	5 573 366,00
3.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
4	Udziały Partnet	150 350,00	150 350,00
	RAZEM:	5 767 184,00	5 767 184,00

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.**

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

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.****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	1 319 359,04	31 445,97	-	1 350 805,01
RAZEM:	1 319 359,04	31 445,97	-	1 350 805,01

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.
		-	-	-	-	-
1 262 699,77	13 944,62		-	1 276 644,39	56 659,27	74 160,62
1 262 699,77	13 944,62	-	-	1 276 644,39	56 659,27	74 160,62

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	358 545,03			358 545,03
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 259 323,03			8 259 323,03
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	4 467 957,86	342 949,13	73 933,65	4 736 973,34
Środki transportu – grupa 7	641 565,04	131 567,00		773 132,04
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 442 150,41	212 971,27	117 928,35	2 537 193,33
Środki trwałe w budowie		228 780,00		228 780,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	16 169 541,37	916 267,40	191 862,00	16 893 946,77

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	358 545,03	358 545,03
3 951 267,38	192 854,76			4 144 122,14	4 308 055,65	4 115 200,89
3 707 390,15	387 163,83		78 740,25	4 015 813,73	760 567,71	721 159,61
617 843,77	36 877,95			654 721,72	23 721,27	118 410,32
2 178 510,96	97 677,81		117 928,35	2 158 260,42	263 639,45	378 932,91
				-	-	228 780,00
				-	-	-
				-	-	-
10 455 012,26	714 574,35	-	196 668,60	10 972 918,01	5 714 529,11	5 921 028,76

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.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	2 193 749,06	2 456 136,25
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 152 236,00	2 413 363,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	41 513,06	42 773,25
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	16 799,48	15 845,88
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	24 713,58	26 927,37
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	264 751,80	212 208,79
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	264 751,80	212 208,79
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	264 751,80	212 208,79
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	7 101,00	200,00	1 420 200,00
2.	Osoby prawne:	30,00	200,00	6 000,00
	Razem	7 131,00	x	1 426 200,00

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 dywidendy 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 oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 143.511,- 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.

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/zawyżenie	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:	11 737 699,90	2 862 228,55	116 879,41	2 626 058,03	-	11 856 991,01	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	462 173,40	2 434 400,29		217 564,19	- 7 940,51	2 671 068,99	
	- poniżej standardu	56 815,95	99 346,24		57 883,29	1 970 014,99	2 068 293,89	
	- wątpliwe	6 498 394,12	268 110,35		1 700 898,21	- 1 885 279,07	3 180 327,19	
	- stracone	4 720 316,43	60 371,67	116 879,41	649 712,34	- 76 795,41	3 937 300,94	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	11 737 699,90	2 862 228,55	116 879,41	2 626 058,03	-	11 856 991,01	-

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	1 625 145,00	136 946,00	80 980,00		1 681 111,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	758 000,00	22 306,00			780 306,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 383 145,00	159 252,00	80 980,00	-	2 461 417,00

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	2 744 921,45	820 815,46	142 959,52	231 498,97	- 1 689,44	3 189 588,98
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	695,02	2 114,41		2 142,62	- 148,56	518,25
	- poniżej standardu	367,04	16 817,15		31 372,69	38 499,56	24 311,06
	- wątpliwe	26 169,53	58 074,14		42 619,64	- 36 764,10	4 859,93
	- stracone	2 717 689,86	743 809,76	142 959,52	155 364,02	- 3 276,34	3 159 899,74
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 744 921,45	820 815,46	142 959,52	231 498,97	- 1 689,44	3 189 588,98

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:	62 821 473,61	64 192 442,08
	a) finansowe	60 548 062,14	61 939 178,83
	b) gwarancyjne	2 273 411,47	2 253 263,25
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	272 551 734,33	334 908 645,12

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń,

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2.273.441,47 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 57.035.340,72 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 272.551.734,33 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:	714 574,35	620 997,81
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	192 854,76	185 894,84
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 271,52	1 271,52
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	353 556,81	274 627,23
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	32 335,50	31 110,50
Środki transportu - 7	36 877,95	76 320,48
Narzędzia i przyrządy - 8	97 677,81	51 773,24
Wartości niematerialne i prawne:	13 944,62	12 772,80
RAZEM:	728 518,97	633 770,61

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			6 134,54
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	116 249,15		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	141 628,19		
umorzenie należności ror kapitał	630,26		
umorzenie należności ror odsetki	1 331,33		
RAZEM:	259 838,93	-	6 134,54

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 259.838,93 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 otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych udziałów w spółce Partnet w wysokości 12.178,- zł.

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:

Bank planuje rozbudowę budynku w związku z czym posiada nakłady w środkach trwałych w budowie .

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	31 636 514,56
Fundusz zasobowy	30 893 003,56
ZFŚS	200 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	400 000,00
oprocentowanie udziałów	143 511,00

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 :	1 049 388,00	339 913,00	763 891,00	625 410,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	1 049 388,00	339 913,00	763 891,00	625 410,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	2 413 363,00	728 089,00	989 216,00	2 152 236,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	2 413 363,00	728 089,00	989 216,00	2 152 236,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny:
- 423 978,00		261 127,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

7 377 981,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

7 540 832,00

b) Cześć odroczonego -

- 162 851,00

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	636 921,00	456 000,00	1 092 921,00
Zarząd	3	608 723,83	22 000,00	630 723,83
Pracownicy	36	3 641 789,44	15 637,89	3 657 427,33
RAZEM:	43	4 887 434,27	493 637,89	5 381 072,16

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 -	53 410,26
- od 1- 3 lat -	840 166,06
- powyżej 3 lat -	4 487 495,84
RAZEM:	5 381 072,16

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	275 194,40
- Zarząd	1 690 837,03

Z nadwyżki bilansowej za 2025 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 100,18 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 159.252,- zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	136 946,00
- na odprawy emerytalne:	22 306,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 98.266,66 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:

Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko: Wartość wskaźnika (% f. wt.)

1. Maksymalna całkowita pozycja walutowa - 2
2. Maksymalna pozycja walutowa w EUR - 1,5
3. Maksymalna pozycja walutowa w USD - 1

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:

Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko: Wartość wskaźnika

1. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 50 pb - 20%
2. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego - 10%
3. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego w przypadku ryzyka opcji klienta - 10%
4. Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału - 15%
5. Wielkość marży odsetkowej - min. 3,0 p.p.
6. Limit miary rozszerzonego wyniku odsetkowego netto - 10% kapitału Tier 1

46.1.c. Ryzyko cenowe - Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- a) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez planowaną docelowo skalę zaangażowania w główne portfele kredytów:

1. EKZH - 75% ogólnego portfela kredytowego
2. DEK - 10% ogólnego portfela kredytowego
3. Bancassurance - 10% obligi kredytowego

- b) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

1. Wskaźnik jakości portfela kredytowego (RWEF) - Max. 7%
2. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - Min. 50%.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

- a) planowaną docelowo skalę zaangażowania w główne portfele kredytów zabezpieczone hipotecznie:

1. Rolnicy - 55% portfela EKZH
2. Przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie - 40% portfela EKZH
3. Przedsiębiorcy indywidualni - 15% portfela EKZH
4. Osoby fizyczne - 40% portfela EKZH

5. Instytucje niekomercyjne - 10% portfela EKZH

b) maksymalny poziom wskaźnika DStI na poziomie:

1. Dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max. 50%
2. Dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max. 65%

c) maksymalny poziom wskaźnika LtV:

1. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej - max.80%
 2. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z Rekomendacją S - max.90%
 3. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej przychodowej - max.75%
 4. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej pozostałej - max. 80%
- W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej pozostałej związanych z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej - max. 90%
5. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z Rekomendacją S - max.80%

d) maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH na poziomie 8%.

e) maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji EKZH - 20% funduszy własnych

f) maksymalna ekspozycja wobec klienta EKZH - 20% funduszy własnych.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

a) planowaną docelowo skalą zaangażowania w główne portfele DEK:

1. DEK do 1 roku - max.25% portfela DEK
2. DEK od 1 do 2 lat - max.25% portfela DEK
3. DEK od 2 do 3 lat - max.30% portfela DEK
4. DEK od 3 do 5 lat - max.85% portfela DEK
5. DEK od 5 do 10 lat - max.40% portfela DEK

b) maksymalny poziom wskaźnika Dtl na poziomie:

1. Dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max.50%
2. Dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max.65%

c) maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK na poziomie - max.6%.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka inwestycji w instrumenty finansowe jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez planowaną docelowo skalę zaangażowania w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego:

1. Dłużne pap. wart. emitowane przez Skarb Państwa - max. 100% f. własnych
2. Dłużne pap. wart. emitowane lub poręczane przez j.s.t. - 100% f. własnych
3. Dłużne pap. wart. emitowane przez Banki (z wyłączeniem Banku Zrzeszającego) - max.25% f. własnych
4. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating uznanych ag. ratingowych (Fitch, S&P, Moody's) - max.50
5. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa notowane na GPW - max.35% f. własnych
6. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa za wyjątkiem Lp. 4 i 5 - max. 15% f. własnych
7. Certyfikaty inwestycyjne FIZ - max.5% f. własnych
8. Jednostki uczestnictwa FIO - max. 25% f. własnych.

46.3. Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

1) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

a) Kluczowe wskaźniki struktury aktywów:

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika (%)

1. Minimalny poziom miary LCR liczony na potrzeby SOZ BPS - min. 100

b) Kluczowe wskaźniki dotyczące źródeł finansowania

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika

1. Wskaźnik NSFR/M3,M4 - zgodnie z umową systemu * 100% - (min. 100%)
2. Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów terminowych w depozytach ogółem - 15%
3. Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w depozytach ogółem - 10%

46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko (tolerancję):

Maksymalny limit strat brutto (roczny) - 20% wymogu kapitałowego z tyt. r. operacyjnego

1. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii oszustwa wewnętrzne - 0% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
2. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii oszustwa zewnętrzne - 5% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
3. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii zasady dot. Zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy - 5% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)

4. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii klienci, produkty i praktyki operacyjne – 15% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)

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:

1. Do pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych zalicza się:

1) w przypadku aktywów:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa, kuponowe (o stałym lub zmiennym oprocentowaniu) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne niż wymienione w lit. a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- e) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- f) inne bilansowe pozycje aktywów

2) w przypadku pasywów:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: stałej, zmiennej rynkowej i zarządzanej przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- b) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązane Banku,
- e) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
- f) inne bilansowe pozycje pasywów .

Na potrzeby sporządzania analiz przyjmuje się następujące dodatkowe założenia:

- 1) należności obsługiwane ujmowane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;
- 3) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty;
- 4) pozycje wyrażone w walutach przeliczane są wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sprawozdawczy.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 1.167.805 tys. zł., w tym o stałej stopie 699.344 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 980.121 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 109.721 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 98,10% a pasywa 82,33% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 15.800 tys. zł., co stanowiło 9,54% funduszy własnych i 28,32% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 460 tys. zł., co stanowiło 0,28% funduszy własnych i 0,83% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	- 20 658 165,77	38 971 703,36
2.	Od 2 dni roboczych do 1 miesiąca (włącznie)	789 731 520,68	862 035 365,68
3.	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy (włącznie)	326 009 770,19	54 654 222,34
4.	Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy (włącznie)	1 555 642,41	24 428 843,03
5.	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	1 530 105,96	30 569,52
6.	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	1 460 279,16	
7.	Powyżej 12 miesięcy do 18 miesięcy (włącznie)	2 566 049,40	
8.	Powyżej 18 miesięcy do 2 lat (włącznie)	1 769 677,56	-
9.	Powyżej 2 lat do 3 lat (włącznie)	1 297 254,21	-
10.	Powyżej 3 lat do 4 lat (włącznie)	30 768 429,57	-
11.	Powyżej 4 lat do 5 lat (włącznie)	30 597 143,16	
12.	Powyżej 5 lat	1 177 161,18	
	RAZEM:	1 167 804 867,71	980 120 703,93

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczą niski wskaźnik należności zagrożonych 3,14 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 93,11 %. 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	562 002 932,35	5 380 590,00	430 447,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	33 562 215,09	6 712 443,00	536 995,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	652 948,00	151 102,00	12 088,16
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	167 271 788,82	286 188,00	22 895,04
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 270 676,00	17 783 572,00	1 422 685,76
Ekspozycje detaliczne	106 400 851,00	67 682 504,00	5 414 600,32
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	294 987 029,00	257 333 904,00	20 586 712,32
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	980 426,00	1 026 659,00	82 132,72
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	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	14 687 184,00	14 687 184,00	1 174 974,72
Inne pozycje	15 556 567,35	7 945 348,00	635 627,84
RAZEM:	1 215 372 617,61	378 989 494,00	30 319 159,52

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	5 876 605,00	5 322 262,00	1 180 426 309,80	2 666 210,99
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	370 751,00	93 527,00	651 286,00	5 376,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	32 695,00	16 402,00	758,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	45 368,00	13 603,00	64 572,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	6 965 191,01	6 929 199,00		
Suma:	13 290 610,01	12 374 993,00	1 181 142 925,80	2 671 586,99

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 952 688,62	4,03	5 627 035,68	13,79
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	41 413 441,46	24,01	35 102 984,62	86,01
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	124 101 302,14	71,96	84 296,29	0,21
RAZEM:	172 467 432,22	100,00	40 814 316,59	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:	34 264 131,62
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	34 264 131,62
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	0,00

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- Bank nie posiada informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Bank Spółdzielczy w Brańsku		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych		
Prezes Zarządu	Stanisław Bachurek	
Wiceprezes Zarządu	Ewa Maria Zajkowska	
Wiceprezes Zarządu	Andrzej Porzeziński	
Wiceprezes Zarządu	Paweł Onieszczuk	
Miejsce i data sporządzenia	Brańska; 26.05.2026	