

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

### 1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	23 167 029,90	20 466 471,12
Kapitał Tier I, w tym:	23 167 029,90	20 466 471,12
- Kapitał podstawowy Tier I	23 167 029,90	20 466 471,12
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	53 078 429,15	67 423 113,47
- z tytułu ryzyka kredytowego:	45 051 425,97	48 655 988,34
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 027 003,18	18 767 125,13
Łączny współczynnik kapitałowy	43,65	30,36
Współczynnik kapitału Tier I	43,65	30,36
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	43,65	30,36
Kapitał wewnętrzny	7 117 429,11	7 105 062,47

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

Fundusze własne wynoszą 23 167 029,90 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 5 481 115,27 EUR.

Na kapitał wewnętrzny w wysokości 7 117 429,11 zł. składa się: wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 3 604 114,08 zł., wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 642 160,25 zł., wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 2 721 263,34 zł., wymóg z tytułu koncentracji przyjętych form zabezpieczenia w wysokości 107 406,39 zł., wymóg z tytułu ryzyka rezydualnego w wysokości 42 485,05 zł.

### 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 nie prowadzi obsługi w walutach obcych.

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Sekcja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	53 087 873,72	30,99%	45 444 964,37	31,13%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	197 529,79	0,12%	297 990,32	0,20%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	851 713,89	0,50%	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	408 653,84	0,24%	1 038 240,70	0,71%
F - BUDOWNICTWO	13 085 139,94	7,64%	12 653 650,27	8,67%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	1 265 027,51	0,74%	1 758 648,34	1,20%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	247 670,76	0,14%	336 860,54	0,23%
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	7 459,93	0,00%	5 575,73	0,00%

L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	916 823,69	0,54%	621 279,28	0,43%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	780 869,04	0,46%	2 258 612,55	1,55%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	11 686,41	0,01%	6 760,87	0,00%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	230 003,06	0,13%	88 864,79	0,06%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	31 801 110,33	18,57%	20 750 269,08	14,22%
Q - EDUKACJA	835 789,15	0,49%	833 140,34	0,57%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	270 464,34	0,16%	195 891,17	0,13%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	634 781,32	0,37%	642 156,86	0,44%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	1 210 491,29	0,71%	1 299 998,32	0,89%
POZOSTAŁE BRANŻE	60 663,88	0,04%	339 663,01	0,23%
OSOBY FIZYCZNE	65 206 089,61	38,07%	57 254 110,71	39,22%
ODSETKI	174 720,22	0,10%	137 211,54	0,09%
<b>RAZEM:</b>	<b>171 284 561,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>145 963 888,79</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Bartoszyce	44 180 335,40	25,79%	39 133 915,09	26,81%
Gmina Lidzbark Warmiński	49 845 569,06	29,10%	44 687 376,26	30,62%
Gmina Górowo Iławeckie	49 722 581,23	29,03%	36 061 089,43	24,71%
Gmina Sępolewo	27 361 355,81	15,97%	25 944 296,47	17,77%
Odsetki*	174 720,22	0,10%	137 211,54	0,09%
<b>RAZEM:</b>	<b>171 284 561,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>145 963 888,79</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

##### Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku (w tym 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* w 2025r. i 2024r.	4 572 879,92	5,91%	5 566 279,29	7,86%
KLIENT 2* w 2025r. i 2024r.	4 165 944,79	5,38%	4 055 206,92	5,73%
KLIENT 3* w 2025r. i 2024r.	3 890 893,23	5,03%	3 800 658,86	5,37%
KLIENT 4* w 2025r.	3 000 836,95	3,88%	2 536 911,70	3,58%
KLIENT 5* w 2025r. i 2024r.	2 441 151,75	3,15%	2 400 624,50	3,39%
KLIENT 6	4 236 090,34	5,47%	2 844 777,24	4,02%
KLIENT 7	2 694 547,97	3,48%	2 497 299,47	3,53%
KLIENT 8	2 100 675,20	2,71%	1 695 217,27	2,39%
KLIENT 9	1 791 901,62	2,31%	1 741 176,60	2,46%
KLIENT 10	1 698 292,05	2,19%	1 862 819,36	2,63%
<b>RAZEM:</b>	<b>30 593 213,82</b>	<b>x</b>	<b>29 000 971,21</b>	<b>x</b>

\*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 19,74% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 13,90%).

**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	4 236 090,34	5,47%	GRUPA 1	2 497 299,47	3,53%
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%
<b>RAZEM:</b>	<b>4 236 090,34</b>	<b>x</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>2 497 299,47</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku Bank był zaangażowany w kredytowanie jednej grupy powiązanych osobowo i organizacyjnie klientów. Koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych osobowo i organizacyjnie kredytobiorców wynosiła 5,47 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 3,53 %). Na 31 grudnia 2025 roku koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych osobowo i organizacyjnie klientów wyniosła 18,28 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 12,20 %).

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.	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	43 119 583,33	55,70%	37 237 000,97	52,58%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	32 586,62	0,04%	44 165,82	0,06%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	-	-	103 701,45	0,15%
F - BUDOWNICTWO	400 000,00	0,52%	500 000,00	0,71%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	720 369,21	0,93%	856 049,74	1,21%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	40 000,00	0,05%	56 953,21	0,08%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 121 005,92	4,03%	3 460 745,73	4,89%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	20 945 379,66	27,05%	20 222 500,63	28,56%
OSOBY FIZYCZNE*	9 039 732,25	11,68%	8 333 712,85	11,77%
<b>RAZEM:</b>	<b>77 418 656,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>70 814 830,40</b>	<b>100,00%</b>

\*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, łowiectwo i rybactwo - 55,70%; Administracja Publiczna - 27,05%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 4,03%.

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Bartoszyce	37 960 527,12	49,03%	29 099 365,07	41,09%
Gmina Lidzbark Warm.	16 227 194,91	20,96%	17 732 780,96	25,04%
Gmina Górowo Iławeckie	12 994 128,65	16,78%	12 573 576,46	17,76%
Gmina Sępólno	10 105 962,20	13,05%	11 052 551,22	15,61%
Odsetki*	130 844,11	0,17%	356 556,69	0,50%
<b>RAZEM:</b>	<b>77 418 656,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>70 814 830,40</b>	<b>100,00%</b>

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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>51 626 514,77</b>	<b>41,25%</b>	<b>45 367 937,31</b>	<b>39,79%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	37 500 979,17	72,64%	32 142 528,80	70,85%
Inne należności:	14 125 535,60	27,36%	13 225 408,51	29,15%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>54 155 584,10</b>	<b>43,27%</b>	<b>48 352 012,96</b>	<b>42,41%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	53 920 155,26	99,57%	48 078 604,35	99,43%
Kredyty pod obserwacją:	167 051,74	0,31%	175 759,31	0,36%
Poniżej standardu:	68 377,10	0,13%	97 649,30	0,20%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>19 385 131,05</b>	<b>15,49%</b>	<b>20 302 308,04</b>	<b>17,81%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	19 385 131,05	100,00%	20 302 308,04	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>125 167 229,92</b>	<b>100,00%</b>	<b>114 022 258,31</b>	<b>100,00%</b>

\* 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:

- bilansowe ekspozycje 1 284 680,00 zł
- pozabilansowe ekspozycje 70 009,42 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	64 971 288,57	49 984 114,29
	<b>RAZEM:</b>	<b>64 971 288,57</b>	<b>49 984 114,29</b>

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 Banku BPS S. A.	1 494 043,00	1 494 043,00
2.	Udziały TUW Warszawa	250,00	250,00
3.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4.	Udział w Spółdzielni Mieszkaniowej BUDOWLANI	500,00	500,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 496 793,00</b>	<b>1 496 793,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku BPS S.A. oraz udział w SSOZ, TUW Warszawa i Spółdzielni Mieszkaniowej zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

a) wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych, powodujących ryzyko rynkowe - nie wystąpiły,

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wiernie odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego - nie wystąpiły;

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym - nie wystąpiły;

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1	Bony pieniężne	64 971 288,57	49 984 114,29
2	Inne - udziały w TUW i Spółdzielni Mieszkaniowej	750,00	750,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>64 972 038,57</b>	<b>49 984 864,29</b>

**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 Bank BPS S.A.	1 494 043,00	1 494 043,00
2.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 496 043,00</b>	<b>1 496 043,00</b>

**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 wystąpiły.**

**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	315 204,53	28 239,48	-	343 444,01
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	45 668,67	44 536,98	31 400,58	58 805,07
<b>RAZEM:</b>	<b>360 873,20</b>	<b>72 776,46</b>	<b>31 400,58</b>	<b>402 249,08</b>

W pozycji nakłady na wartości niematerialne i prawne Bank wykazał nakłady poniesione na zakup licencji związanych z wdrożeniem nowych funkcjonalności i usług tj. ISO - dane ustrukturyzowane, AML, automatyczne zamknięcie dnia. Projekty zostaną zakończone w 2026 r. Różnica pomiędzy zmniejszeniami nakładów na wartości niematerialne i prawne a zwiększeniami praw majątkowych - licencji w wysokości 3 161,10 zł dotyczy wydatkowanych środków rozliczonych w koszty bieżącej działalności.

**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.
310 621,23	11 934,66	-	-	322 555,89	4 583,30	20 888,12
-	-	-	-	-	45 668,67	58 805,07
310 621,23	11 934,66	-	-	322 555,89	50 251,97	79 693,19

**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	4 521,20	-	-	4 521,20
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 906 910,52	-	-	2 906 910,52
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	730 273,84	122 370,41	34 528,25	818 116,00
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	546 502,28	126 564,32	69 252,28	603 814,32
Środki trwałe w budowie	-	248 934,73	248 934,73	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 188 207,84</b>	<b>497 869,46</b>	<b>352 715,26</b>	<b>4 333 362,04</b>

W pozycji zwiększenia grupa 3-6 Bank wykazał przyjęte do użytkowania zestawy komputerowe i urządzenia sieciowe natomiast w grupie 8 zakup bankomatu. W pozycji zmniejszenia grupa 3-6 Bank wykazał spisane z ewidencji zestawy komputerowe i urządzenia sieciowe, w grupie 8 bankomat, niszczarkę i maszynę do pisania, nie nadające się do dalszego użytkowania.

**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.
-	-	-	-	-	4 521,20	4 521,20
1 088 509,96	72 672,84	-	-	1 161 182,80	1 818 400,56	1 745 727,72
500 728,74	109 362,89	-	34 528,25	575 563,38	229 545,10	242 552,62
-	-	-	-	-	-	-
443 466,86	38 352,90	-	63 881,32	417 938,44	103 035,42	185 875,88
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>2 032 705,56</b>	<b>220 388,63</b>	-	<b>98 409,57</b>	<b>2 154 684,62</b>	<b>2 155 502,28</b>	<b>2 178 677,42</b>

**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.**

**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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>455 517,93</b>	<b>309 053,56</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	352 497,00	242 121,00
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>103 020,93</b>	<b>66 932,56</b>
	- koszty użytkowania oprogramowania	33 838,27	45 806,43
	- ubezpieczenia	32 142,47	1 849,68
	- prenumeraty	1 827,00	1 746,00
	- pozostałe	30 342,63	9 230,42
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>43 547,94</b>	<b>47 379,33</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>12 214,12</b>	<b>12 214,12</b>
	- rezerwa na rozliczenia kosztów kancelarii prawnej	12 214,12	12 214,12
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>31 333,82</b>	<b>35 165,21</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	30 064,24	34 403,61
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	518,51
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	1 226,66	200,17
	- przychody pobrane z góry	42,92	42,92
	- przychody do otrzymania z tytułu prowizji	4 870,56	8 300,03

**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:	1 182,00	200,00	236 400,00
2.	Osoby prawne:	27,00	200,00	5 400,00
	<b>Razem</b>	<b>1 209,00</b>	<b>x</b>	<b>241 800,00</b>

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 zatwierzonego 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:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 290 324,15	19 930,14	78 846,87	185 234,92	-	2 046 172,50	2 046 172,50
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	54 947,15	9 607,14	-	11 509,53	238,49	53 283,25	53 283,25
	- poniżej standardu	24 406,41	9 729,11	-	16 829,10	- 238,49	17 067,93	17 067,93
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	2 210 970,59	593,89	78 846,87	156 896,29	-	1 975 821,32	1 975 821,32
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 290 324,15</b>	<b>19 930,14</b>	<b>78 846,87</b>	<b>185 234,92</b>	<b>-</b>	<b>2 046 172,50</b>	<b>2 046 172,50</b>

**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	151 645,80	42 751,77	22 240,00	-	172 157,57
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	69 259,49	20 760,25	-	-	90 019,74
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	195 368,69	393 423,53	55 779,72	-	533 012,50
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	960 000,00	480 000,00	-	-	1 440 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	16 000,15	-	-	-	16 000,15
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 392 274,13</b>	<b>936 935,55</b>	<b>78 019,72</b>	<b>-</b>	<b>2 251 189,96</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	203 779,28	8 040,89	18 152,48	6 613,02	-	187 054,67
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	217,59	313,99	-	325,61	0,57	206,54
	- poniżej standardu	5,91	323,99	-	302,99	- 0,57	26,34

	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	203 555,78	7 402,91	18 152,48	5 984,42	-	186 821,79
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa 247*	713,80	2 181,05	451,31	1 800,98	-	642,56
	<b>RAZEM:</b>	<b>204 493,08</b>	<b>10 221,94</b>	<b>18 603,79</b>	<b>8 414,00</b>	<b>-</b>	<b>187 697,23</b>

**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:	3 877 941,84	2 160 509,40
	a) finansowe	3 877 941,84	2 160 509,40
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	39 640 601,39	33 088 951,13

**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 3 877 941,84 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez rolników, przedsiębiorców indywidualnych, osoby fizyczne i jednostkę samorządu terytorialnego. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 39 640 601,39 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Zabezpieczenia wykazane są w wartości bilansowej brutto udzielonych kredytów. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 32 516 557,92 zł., gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 6 410 571,20 zł. i pozostałe w kwocie 713 472,27 zł. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

**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:	220 388,63	160 911,91
Grunty - 0	-	-

Budynki i lokale - 1	72 672,84	72 672,84
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	96 195,24	51 356,56
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	13 167,65	10 804,79
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	38 352,90	26 077,72
Wartości niematerialne i prawne:	11 934,66	4 676,72
<b>RAZEM:</b>	<b>232 323,29</b>	<b>165 588,63</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2024 i 2025 nie przeprowadzono.

**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	227,68	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	78 846,87	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	18 152,48	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej inne należności	223,63	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>97 450,66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	44 536,98	89 000,00
2. Środki trwałe w budowie	248 934,73	175 200,00
<b>RAZEM:</b>	<b>293 471,71</b>	<b>264 200,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 065 023,36
Fundusz zasobowy	1 860 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny i nagród	205 023,36

**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:
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b>	<b>98 861,00</b>	<b>185 669,00</b>	<b>210 047,00</b>	<b>74 483,00</b>
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	98 861,00	185 669,00	210 047,00	74 483,00
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b>	<b>242 121,00</b>	<b>138 560,00</b>	<b>28 184,00</b>	<b>352 497,00</b>
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesione na wynik	242 121,00	138 560,00	28 184,00	352 497,00

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:
- 24 378,00	-	- 110 376,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

412 045,00
546 799,00
- 134 754,00
-

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	8	1 458 371,11	43 844,02	1 502 215,13
Zarząd	1	50 624,94	-	50 624,94
Pracownicy	9	631 840,18	288 250,00	920 090,18
<b>RAZEM:</b>	<b>18</b>	<b>2 140 836,23</b>	<b>332 094,02</b>	<b>2 472 930,25</b>

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 udzielenia kredytów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	5 000,00
- od 1- 3 lat -	582 597,32
- powyżej 3 lat -	1 885 332,93
<b>RAZEM:</b>	<b>2 472 930,25</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	118 622,30
- Zarząd	878 615,67

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. wypłacono nagrody dla Członków Rady Nadzorczej łącznie w wysokości 41 400,00 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 32,92 etaty.

#### 43.4. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 456 935,55 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	42 751,77
- na odprawy emerytalne i rentowe:	20 760,25
- na pozostałe świadczenia:	393 423,53

#### 43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych (PPK) przeznaczył 7 792,34 zł.

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

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, 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 poziomu 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 ryzykiem istotnym 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:**

Nie dotyczy

##### **46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują podstawowe kierunki działania (cele pośrednie):

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania i ryzyka opcji klienta; 2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB); 3) utrzymanie wskaźników EVE i NII na poziomie wymaganych przez zapisy Rekomendacji G KNF; 4) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketugnowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odowodnych marż; 5) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększenie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych. Bank zwyznacza dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w postaci: - limitu na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier I [testy scenariuszowe] na poziomie max 15%; limitu na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na poziomie max 20% kapitału Tier I [przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 250 p. b.].

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

#### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym max. 10%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej min. 50%;
- 4) zarządzania ryzykiem kredytowym zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem stosowania kultury ryzyka kredytowego, wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka.
- 5) zarządzania poprzez utrzymanie założonego w strategii oraz planie finansowym poziomu wyniku finansowego oraz posiadanie funduszy własnych (kapitału uznanego) adekwatnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności.
- 6) zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych.
- 7) zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jako proces ciągły, który umożliwi zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.
- 8) zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Banku składa się z trzech niezależnych poziomów:
  - a) zarządzania działalnością operacyjną Banku, b) monitorowanie tego ryzyka, c) kontrola ryzyka kredytowego z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych dokonywana jest poprzez komórkę audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 9) prowadzenie polityki (apetyt na ryzyko) poprzez określone w systemie stosowanie wskaźników oraz przyjętych limitów ostrożnościowych.
- 10) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym max 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 11) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15% ich udziału w portfelu kredytowym. 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) zapewnienie niskiego udziału kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie;
  - 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 84% ich udziału w portfelu kredytowym.

#### **46.3. Ryzyko płynności:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych, 2) podejmowanie działań ( w tym marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej, 3) utrzymywanie nadzorczych miar płynności z Pakietu CRD IV/CRR.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności obejmują podstawowe kierunki działań:

1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym, 2) prowadzenie i analiza rejestrów zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności), 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, ograniczania ryzyka operacyjnego, 4) zarządzania kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG, 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank, 6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz działania, które bank będzie podejmował w przypadku, gdy wartości te zostaną przekroczone; 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego; 8) weryfikacja spójności procedury wewnętrznej Banku z regulacjami zewnętrznymi.

#### 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. W ramach posiadanych przez Bank pozycji przyjmuje się następującą klasyfikację:

1)aktywa: a)rachunki bieżące i pomocnicze złotowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach, b)lokaty terminowe złotowe w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach, c) dłużne papiery wartościowe, d)kredyty złotowe ze środków własnych udzielane podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym, e)kredyty złotowe celowe z pozyskanych linii kredytowych, udzielone klientom Banku, f)pozostałe należności oprocentowane; 2)pasywa: a)zobowiązania złotowe wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty), b)zobowiązania terminowe złotowe klientów, c)zobowiązania bieżące złotowe klientów, d)pozyskane linie kredytowe, e)pozostałe zobowiązania oprocentowane; f)zobowiązania Banku zaliczone do pozycji pozabilansowych - dotyczy tylko pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zobowiązań pozabilansowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe.

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa oprocentowane, w tym należności zagrożone pomniejszone o utworzone rezerwy; w analizie uwzględnia się również kredyty w ramach tzw. „wakacji kredytowych”, z czasowym zawieszeniem naliczania odsetek. W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie pasywa oprocentowane, w tym depozyty z oprocentowaniem równym 0% oraz nieoprocentowane na datę analizy – zakłada się, iż w sytuacji wzrostu stóp procentowych pasywa te mogą potencjalnie zmienić swoje oprocentowanie, podnosząc tym samym koszt pozyskania pasywów. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 190 213 tys. zł., w tym o stałej stopie 114 784 tys. zł. Kwota pasywów wrażliwych wynosi 170 786 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 37 464 tys. zł. W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 95,4% a pasywa 85,7% sumy bilansowej banku. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wyniósł -1 123,18 tys. zł., co stanowiło -4,85% funduszy własnych i -16,54% wyniku odsetkowego. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego wyniósł -348,36 tys. zł., co stanowiło -1,5% funduszy własnych i -5,13% wyniku odsetkowego. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta wyniósł -137,24 tys. zł., co stanowiło -0,59% funduszy własnych i -2,02% wyniku odsetkowego. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci rozszerzonego wyniku odsetkowego wyniósł -1608,79 tys. zł., co stanowiło -6,94% funduszy własnych i -23,68% 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	13 842 988,27	7 992 620,47
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	65 755 476,83	-
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	65 000 000,00	92 037 775,88
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	34 610 572,83	45 435 432,96
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 166 954,13	25 121 562,79
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	2 245 850,26	2 694,23
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 489 267,78	196 246,23
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	744 693,19	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 361 079,00	-
10.	Powyżej 5 lat	1 024 665,75	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>190 241 548,04</b>	<b>170 786 332,56</b>

**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 2,71 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 96,96 %. 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	65 503 622,57	605 302,50	48 424,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 971 473,93	3 994 294,79	319 543,58
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	62 927,60	62 927,60	5 034,21
Ekspozycje wobec instytucji	51 626 514,77	31 320,59	2 505,65
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 990 559,13	25 135 507,00	2 010 840,56
Ekspozycje detaliczne	9 628 502,76	8 383 046,01	670 643,68
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	3 224 831,24	2 460 970,83	196 877,67
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	74 392,16	74 392,16	5 951,37
Ekspozycje kapitałowe	1 496 793,00	1 496 793,00	119 743,44
Inne pozycje	7 045 217,62	2 806 871,49	224 549,72
<b>RAZEM:</b>	<b>191 624 834,78</b>	<b>45 051 425,97</b>	<b>3 604 114,08</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji przyjętych form zabezpieczenia w kwocie 107 406,39 zł, dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w kwocie 2 721 263,34 zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych, dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego w kwocie 42 485,05 zł.

Bank oblicza dodatkowy wymóg z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia w odniesieniu zaangażowań w portfelu kredytowym zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia do funduszy własnych Banku. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko rezydualne poprzez szacowanie skuteczność posiadanych form zabezpieczeń na podstawie informacji o skuteczności działań windykacyjnych w okresie 12 miesięcy.

**47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:** Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej do 55% wartości nieruchomości (klasa ryzyka o wadze 20%) na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 1 057 262,24 zł i wpłynęła na obniżenie wymogu kapitałowego o 58 626,10 zł co stanowi 1,601%. Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej do 55% wartości nieruchomości (klasa ryzyka o wadze 60%) na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 5 013 618,83 zł i wpłynęła na obniżenie wymogu kapitałowego o 121 124,52 zł co stanowi 3,251%. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego tj. gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego, na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 6 410 571,20 zł i wpłynęła na obniżenie wymogu kapitałowego o 390 737,13 zł co stanowi 9,781%.

**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	771 060,11	702 683,01	195 748 665,03	53 035,03
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	30 412,09	454,76
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	642,56	642,56	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 477 054,37	1 477 054,37	-	-
<b>Suma:</b>	<b>2 248 757,04</b>	<b>2 180 379,94</b>	<b>195 779 077,12</b>	<b>53 489,79</b>

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

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

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 158 652,94	10,37	2 678 939,26	7,88
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	3 469 106,53	8,65	3 211 986,75	9,45
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	32 489 257,58	80,99	28 085 025,90	82,66
RAZEM:	40 117 017,05	100,00	33 975 951,91	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:	-	6 001 457,68
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-	4 404 231,68
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów		-1 597 226,00

**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 - nie wystąpiły.**

**Bank Spółdzielczy w Bartoszycach**

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba sporządzająca	Jolanta Gąsowska	
Prezes Zarządu	Izabela Herman - Mozolewska	
Wiceprezes Zarządu	Anna Teresa Stendera - Harasim	
Wiceprezes Zarządu	Aneta Zaleska	
Miejsce i data sporządzenia:	Bartoszyce, 29.05.2026 r.	