

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

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:	54 426 539,22	45 572 114,00
Kapitał Tier I, w tym:	54 026 539,22	45 172 114,00
- Kapitał podstawowy Tier I	54 026 539,22	45 172 114,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	400 000,00	400 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	107 647 046,12	142 564 431,07
- z tytułu ryzyka kredytowego:	92 411 259,87	105 717 224,44
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 235 786,25	36 847 206,63
Łączny współczynnik kapitałowy	50,56	31,97
Współczynnik kapitału Tier I	50,19	31,69
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	50,19	31,69
Kapitał wewnętrzny	14 578 553,69	14 438 459,66

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. Na kapitał wewnętrzny składają się wymogi kapitałowe Filara I, tj. wymóg na ryzyko kredytowe w kwocie 7 392 900,79 zł., wymóg na ryzyko operacyjne w kwocie 1 218 862,90 zł. oraz wymóg Filara II - na ryzyko stopy procentowej w kwocie 5 966 790,00 zł. (łącznie 14 578 553,69 zł.)

Fundusze własne wynoszą 54 426 539,22 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 12 876 839,90 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2025 r.

USD	-	3,6016 zł
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	2 414 024,86	54 642 982,11	81 594 773,40	62 045 173,64	195 181 428,71	395 878 382,72
2.	USD	2 710,00	56 421,29	-	-	-	59 131,29
4.	GBP	3 265,00	10 006,72	-	-	-	13 271,72
7.	EUR	8 375,00	192 502,69	-	-	-	200 877,69

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	2 414 024,86	54 642 982,11	81 594 773,40	62 045 173,64	195 181 428,71	395 878 382,72
	Struktura:	97,54%	98,09%	100,00%	100,00%	100,00%	99,72%
2.	USD w [PLN]	9 760,34	203 206,92	-	-	-	212 967,25
	Struktura:	0,39%	0,36%	-	-	-	0,05%
4.	GBP w [PLN]	15 802,27	48 431,52	-	-	-	64 233,80
	Struktura:	0,64%	0,09%	-	-	-	0,02%
7.	EUR w [PLN]	35 398,61	813 651,12	-	-	-	849 049,73
	Struktura:	1,43%	1,46%	-	-	-	0,21%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 474 986,08	55 708 271,67	81 594 773,40	62 045 173,64	195 181 428,71	397 004 633,50

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	395 878 382,72	395 878 382,72	99,72%
USD w [PLN]	59 131,29	212 967,25	0,05%
GBP w [PLN]	13 271,72	64 233,80	0,02%
EUR w [PLN]	200 877,69	849 049,73	0,21%
RAZEM:		397 004 633,50	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	1 764 428,37	309 989 216,01	17 535 339,97	66 534 653,77	395 823 638,12
2.	USD	-	63 958,51	-	-	63 958,51
4.	GBP	-	14 110,74	-	-	14 110,74
7.	EUR	-	208 755,73	-	-	208 755,73

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]	1 764 428,37	309 989 216,01	17 535 339,97	66 534 653,77	395 823 638,12
	Struktura:	100,00%	99,62%	100,00%	100,00%	99,70%
2.	USD w [PLN]	-	230 352,97	-	-	230 352,97
	Struktura:	-	0,07%	-	-	0,06%
4.	GBP w [PLN]	-	68 294,57	-	-	68 294,57
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,02%
7.	EUR w [PLN]	-	882 347,84	-	-	882 347,84
	Struktura:	-	0,28%	-	-	0,22%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 764 428,37	311 170 211,39	17 535 339,97	66 534 653,77	397 004 633,50

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	395 823 638,12	395 823 638,12	99,70%
USD	63 958,51	230 352,97	0,06%
GBP	14 110,74	68 294,57	0,02%
EUR	208 755,73	882 347,84	0,22%
RAZEM:		397 004 633,50	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Sekcja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	1 764 428,37	0,53%	1 425 658,70	0,49%
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe	1 001 205,83	0,30%	27 194,62	0,01%
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	10 383 755,58	3,14%	8 465 254,77	2,94%
Rolnicy indywidualni	77 959 036,38	23,59%	53 289 547,51	18,49%
Przedsiębiorcy indywidualni	21 167 690,58	6,41%	17 959 951,13	6,23%
Osoby prywatne	189 883 896,32	57,46%	174 262 769,37	60,46%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	10 757 877,03	3,26%	10 381 777,25	3,60%

Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi	16 749,67	0,01%	21 923,90	0,01%
Instytucje rządowe	19 136,76	0,01%	19 136,76	0,01%
Instytucje samorządowe	17 516 203,21	5,30%	22 376 446,61	7,76%
RAZEM:	330 469 979,73	100,00%	288 229 660,62	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala w Iławie	183 181 170,10	55,43%	151 002 312,96	52,39%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	66 316 646,91	20,07%	60 175 527,12	20,88%
Oddział w Grodzicznie	79 838 711,01	24,16%	75 767 685,00	26,29%
Odsetki*	1 137 042,54	0,34%	1 292 658,66	0,45%
ESP*	- 3 590,83	0,00%	- 8 523,12	0,00%
RAZEM:	330 469 979,73	100,00%	288 229 660,62	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	10 404 622,57	6,55%	8 215 057,82	5,10%
KLIENT 2	7 295 208,32	4,60%	6 971 898,62	4,33%
KLIENT 3	4 448 343,97	2,80%	5 202 480,18	3,23%
KLIENT 4	4 439 380,65	2,80%	4 857 569,04	3,02%
KLIENT 5	4 303 585,89	2,71%	4 425 712,96	2,75%
KLIENT 6	4 107 534,14	2,59%	4 315 881,00	2,68%
KLIENT 7	3 762 523,07	2,37%	4 204 444,51	2,61%
KLIENT 8	3 693 466,27	2,33%	4 012 596,95	2,49%
KLIENT 9	3 479 366,27	2,19%	3 816 686,45	2,37%
KLIENT 10	3 434 692,12	2,16%	3 199 873,51	1,99%
RAZEM:	49 368 723,27	x	49 222 201,04	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 19,23% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 18,19%).

Na 31.12.2025 r. Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	2 417 648,97	1,52%	GRUPA 1	4 102 596,95	2,55%
GRUPA 2	1 608 056,39	1,01%	GRUPA 2	1 753 603,09	1,09%
GRUPA 3	1 413 520,79	0,89%	GRUPA 3	1 446 945,19	0,90%
GRUPA 4	1 166 300,39	0,73%	GRUPA 4	1 224 123,12	0,76%
GRUPA 5	1 216 993,67	0,77%	GRUPA 5	1 159 205,64	0,72%
RAZEM:	7 822 520,21	x	RAZEM:	9 686 473,99	x

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,52 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 2,55 %). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 4,47 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 9,08 %).

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	58 091 550,45	36,60%	55 914 270,89	34,74%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	872 149,59	0,55%	1 076 636,66	0,67%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	200 000,00	0,13%		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 544 982,46	1,60%	2 091 884,78	1,30%
F - BUDOWNICTWO	2 486 714,37	1,57%	3 395 642,37	2,11%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	6 770 711,32	4,27%	5 154 402,22	3,20%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	500 357,00	0,32%	1 047 562,63	0,65%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	588 296,27	0,37%	648 864,41	0,40%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 599 651,08	1,01%	1 347 647,97	0,84%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	62 234 501,09	39,21%	64 010 574,91	39,77%
Q - EDUKACJA	183,68	0,00%	-	-
S - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	309,57	0,00%	-	-
T - POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	30 000,00	0,02%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	28 283 432,29	17,82%	30 168 938,21	18,74%
ESP	490 312,90	-0,31%	82 003,16	-0,05%
REZERWY	4 973 191,88	-3,13%	3 813 278,93	-2,37%
RAZEM:	158 739 334,39	100,00%	160 961 142,96	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 39,32%; ; Handel Hurtowy i Detaliczny - 4,28% oraz Rolnictwo - 36,70%.

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.
Centrala w Iławie	116 881 171,76	73,63%	115 021 551,50	71,46%
Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie	17 278 070,13	10,88%	16 994 118,66	10,56%
Oddział w Nowym Grodzicznie	28 764 228,66	18,12%	31 626 397,99	19,65%
rezerwy*	- 4 973 191,88	-3,13%	- 3 813 278,93	-2,37%
ESP*	- 490 312,90	-0,31%	- 82 003,16	-0,05%
Odsetki*	1 279 368,62	0,81%	1 214 356,90	0,75%
RAZEM:	158 739 334,39	100,00%	160 961 142,96	100,00%

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

5. Informacje o :

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

Podmiot:	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	54 436 489,44	27,48%	62 800 008,75	29,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	20 248 232,73	37,20%	31 765 499,07	50,58%
Inne należności:	34 188 256,71	62,80%	31 034 509,68	49,42%
Sektor niefinansowy, w tym:	81 594 773,40	41,19%	85 647 580,47	40,29%
Kredyty w sytuacji normalnej:	78 230 032,80	95,88%	85 025 927,00	99,27%
Kredyty pod obserwacją:	2 170 923,29	2,66%	182 769,88	0,21%
Poniżej standardu:	149 928,13	0,18%	197 911,44	0,23%
Wątpliwe:	1 043 889,18	1,28%	240 972,15	0,28%
Stracone:	-	-	-	-

Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	62 045 173,64	31,32%	64 147 535,05	30,17%
Kredyty w sytuacji normalnej:	62 045 173,64	100,00%	64 147 535,05	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	198 076 436,48	100,00%	212 595 124,27	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 - nie wystąpiły

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 wystąpiły.

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 - nie występują

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 Banków	1 892 472,85	1 892 472,85
	- Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.	1 872 472,85	1 872 472,85
	- Akcje Banku SGB S.A.	20 000,00	20 000,00
2.	Bony pieniężne	184 918 282,86	121 961 238,86
3.	Obligacje BGK	1 838 340,00	1 667 740,00
4.	Inne (SSOZ BPS, Spółdzielnia Mieszkaniowa)	2 000,60	2 000,60
	RAZEM:	188 651 096,31	125 523 452,31

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 Zrzeszającym BPS S.A., Banku SGB S.A., udziały w SSOZ BPS, udziały w 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;

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	184 918 282,86	121 961 238,86
2.	Obligacje BGK	1 838 340,00	1 667 740,00
	RAZEM:	186 756 622,86	123 628 978,86

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.; Akcje Banku SGB S.A.	1 892 472,85	1 892 472,85
2.	Udziały w SSOZ BPS	2 000,00	2 000,00
3.	Inne (Spółdzielnia Mieszkaniowa)	0,60	0,60
	RAZEM:	1 894 473,45	1 894 473,45

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 5.2.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 występują.

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	2 247 131,64	-	-	2 247 131,64
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	2 247 131,64	-	-	2 247 131,64

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
799 696,33	212 475,32	-	-	1 012 171,65	1 447 435,31	1 234 959,99
-	-	-	-	-	-	-
799 696,33	212 475,32	-	-	1 012 171,65	1 447 435,31	1 234 959,99

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	36 594,64	-	-	36 594,64
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 230 106,67	-	-	3 230 106,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 595 545,54	140 577,51	-	1 736 123,05
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 018 611,92	-	725,70	1 017 886,22
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	5 880 858,77	140 577,51	725,70	6 020 710,58

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.
-	-	-	-	-	36 594,64	36 594,64
1 191 477,78	81 093,97	-	-	1 272 571,75	2 038 628,89	1 957 534,92
1 160 301,30	113 085,05	-	-	1 273 386,35	435 244,24	462 736,70
-	-	-	-	-	-	-

911 515,07	34 478,99	-	725,70	945 268,36	107 096,85	72 617,86
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3 263 294,15	228 658,01	-	725,70	3 491 226,46	2 617 564,62	2 529 484,12

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:	1 316 906,35	918 527,42
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 288 070,00	895 644,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	28 836,35	22 883,42
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	28 798,00	22 848,00
	- pozostałe	38,35	35,42
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	95 495,72	165 618,45
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	95 495,72	165 618,45
	- przychody pobrane z góry	95 495,72	165 618,45

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:

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły;
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowanie zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 101 939,78	1 356 898,61	27 937,38	396 112,82	170,66	4 034 617,53	4 034 617,53
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	6 307,10	- 6 307,10	-	-
	- poniżej standardu	49 404,29	401 235,78	-	6 991,75	406 205,38	37 442,94	37 442,94
	- wątpliwe	239 826,89	596 571,27	-	72 371,70	- 279 484,79	1 043 511,25	1 043 511,25
	- stracone *	2 812 708,60	359 091,56	27 937,38	310 442,27	- 120 242,83	2 953 663,34	2 953 663,34
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego *	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 101 939,78	1 356 898,61	27 937,38	396 112,82	170,66	4 034 617,53	4 034 617,53

* Rezerwy celowe na przychody z tytułu prowizji do otrzymania: z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzytelności, z tytułu rozliczeń pieniężnych, z tytułu pozostałych usług bankowych; Rezerwy celowe na należności od klientów z tytułu poniesionych przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów; Rezerwy celowe na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych (w tym koszty zastępstwa procesowego).

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	1 212 291,13	150 673,00	12 700,00	-	1 350 264,13
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	463 739,19	67 948,02	-	-	531 687,21
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	278 019,38	1 005 000,00	909 700,38	28 300,91	345 018,09
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
8.	Rezerwy na postępowanie administracyjne i inne	120 000,00	-	-	-	120 000,00
	RAZEM:	2 474 049,70	1 223 621,02	922 400,38	28 300,91	2 746 969,43

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	711 339,15	279 337,60	6 789,53	41 570,00	3 742,87	938 574,35
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją				10,71	- 10,71	
	- poniżej standardu	73,59	1 710,21		1 343,44	401,28	39,08
	- wątpliwe	1 145,29	2 957,24		3 282,54	442,04	377,95
	- stracone	710 120,27	274 670,15	6 789,53	36 933,31	2 910,26	938 157,32
	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
2.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	711 339,15	279 337,60	6 789,53	41 570,00	3 742,87	938 574,35

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:	15 099 387,35	11 166 027,44
	a) finansowe	14 656 983,29	11 072 518,46
	b) gwarancyjne	442 404,06	93 508,98
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 700 000,00	1 700 000,00
	a) finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	138 855 531,12	146 844 036,84

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych - nie wystąpiły.
38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym - nie wystąpiły;

Bank udzielił gwarancji, których stan na 31.12.2025 r. wyniósł 442.404,06 zł.

W tym 1 gwarancja udzielona: 1 przedsiębiorcy indywidualnemu na kwotę: 54.755,46 zł;

3 gwarancje udzielone 2 przedsiębiorstwom prywatnym na kwotę: 387.648,60 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 14.656.983,29 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 138.855.531,12 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. W systemie Novum Bank Enterprise wykazywane są wszystkie rodzaje zabezpieczeń łącznie z tymi, które nie są rejestrowane przez sąd tj. weksle, pełnomocnictwa, poręczenia, gwarancje, ubezpieczenie nieruchomości, cesja z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, kaucja w łącznej kwocie 84.944.711,14.

Na dzień 31.12.2025 roku zabezpieczenia rzeczowe ustanowione w formie: zastawu wyniosły: 102.898,16; hipoteki na nieruchomości mieszkalnej wyniosły: 21.852.281,49, hipoteki na nieruchomości komercyjnej wyniosły: 1.229.400,00, hipoteki na nieruchomości pozostałej wyniosły: 30.726.240,33.

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:	228 658,01	181 843,72
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	80 183,84	80 183,84
Budowle - 2	910,13	910,13
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 018,18	2 018,18
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	106 640,15	37 010,78
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	4 426,72	2 943,52
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	34 478,99	58 777,27
Wartości niematerialne i prawne:	212 475,32	85 432,76
RAZEM:	441 133,33	267 276,48

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;

Bank w 2020 roku zakupił obligacje BGK, które zaliczył do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały.

Na dzień 31.12.2025 roku skutkiem wyceny fundusze własne zmalały o 199.025,48 zł.

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	8 982,97		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	19 766,60		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	11 387,32		
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	40 136,89	-	-

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	-	70 000,00
2. Środki trwałe	140 557,51	-
3. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	140 557,51	70 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 828 671,78
Fundusz zasobowy	5 806 671,78
Fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	22 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	260 953,00	317 745,00	202 987,00	375 711,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	260 953,00	317 745,00	202 987,00	375 711,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	895 644,00	590 661,00	198 235,00	1 288 070,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	61 664,00	30 077,00	59 035,00	32 706,00
- odniesione na wynik	833 980,00	560 584,00	139 200,00	1 255 364,00

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:
114 758,00	-	421 384,00	28 958,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

1 625 324,00
1 931 950,00
- 306 626,00
-

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	6	911 153,91	14 916,84	926 070,75
Zarząd	3	342 089,65	-	342 089,65
Pracownicy	15	1 798 455,26	3 410,64	1 801 865,90
RAZEM:	24	3 051 698,82	18 327,48	3 070 026,30

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 -	10 500,00
- od 1- 3 lat -	976 152,59
- powyżej 3 lat -	2 083 373,71
RAZEM:	3 070 026,30

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	346 403,84
- Zarząd	989 104,62

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 40,4 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 1.223.621,02 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	150 673,00
- na odprawy emerytalne:	67 948,02
- na pozostałe świadczenia:	1 005 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 28.310,12 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:**46.1.a. Ryzyko walutowe:**

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:
 - a) maksymalna całkowita pozycja walutowa na poziomie 2% funduszy własnych;
 - b) maksymalna pozycja walutowa w EUR – 1% kapitału uznanego;
 - c) maksymalna pozycja walutowa w USD – 1% kapitału uznanego;
 - d) maksymalna pozycja walutowa w GBP – 1% kapitału uznanego
- Nie poszerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach
- Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego
- Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku
- Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany
- Minimalizację ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku
- Ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- Utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c. Ryzyko cenowe: Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.**46.2. Ryzyko kredytowe:**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego

- Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko
 - Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego
 - Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.
 - Utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% oraz nieprzekraczanie istotnego udziału jednorodnych ekspozycji NPE (powyżej 15%), przy równoczesnym zaangażowaniu w jednorodną ekspozycję o znacznym charakterze (powyżej 25% portfela kredytowego) przy wskaźniku NPL
 - Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.
 - Ograniczanie wartości ekspozycji, które są narażone na czynniki ryzyka rezydualnego, a także zapewnienie odpowiedniej jakości zabezpieczeń, które są stosowane w technikach redukcji ryzyka kredytowego (w zakresie EKZH).
 - Dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG, w tym ograniczanie wpływu ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.
 - Utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10,00%;
 - Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 60,00%;
 - Ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:
- Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych)
 - Bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

- 1) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 2) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80,00% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 3) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 2) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 7,00% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 3) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10,00% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego
- Przestrzeganie wskaźnika pokrycia wypływów netto
- Przestrzeganie wskaźnika stabilnego finansowania netto

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez skuteczne identyfikowanie oraz odwracanie strat, jak również wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, a także zapewnienie prawidłowego przeprowadzenia transakcji
- Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku
- Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank
- Zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- Automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:**47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:**

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 385 142 tys. zł., w tym o stałej stopie 219 245 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 325 956 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 95 532 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,01% a pasywa 82,10% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego przy spadku stóp procentowych o 2,50 p.p. wyniosła -7 955,72 tys. zł., co stanowiło -14,71% kapitału Tier 1 i -50,58% 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	37 213 422,05	324 568 240,25
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	161 981 186,88	1 387 505,29
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	185 000 000,00	-
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	-	-
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	-	-
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	800 000,00	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 468,91	-
10.	Powyżej 5 lat	144 140,14	-
	RAZEM:	385 142 217,98	325 955 745,54

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 4,15%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 80,64%. 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	186 907 153,86	3 220 175,00	257 614,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	61 983 131,07	12 396 626,21	991 730,10
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	62 042,57	12 408,51	992,68
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	57 730 952,24	2 153 824,25	172 305,94
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 022 579,80	801 377,77	64 110,22
Ekspozycje detaliczne	46 287 187,75	28 651 330,68	2 292 106,45
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	48 189 415,51	36 524 271,50	2 921 941,72
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 637 628,38	3 681 926,38	294 554,11
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 894 473,45	1 894 473,45	151 557,88
Inne pozycje	6 784 792,19	3 074 846,12	245 987,69
RAZEM:	413 499 356,82	92 411 259,87	7 392 900,79

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31.12.2025 r. na przypisanie ekspozycji o wartości 120 509,84 zł. do klasy ryzyka o wadze 20 % zamiast 75 %, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego. Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej nieprzychodowej pozwoliła na dzień 31.12.2025 r. na przypisanie ekspozycji o wartości 398 200,00 zł. do klasy ryzyka o wadze 60 % zamiast 75 %, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego. Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR S.A. obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100 % - na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 1 838 340,00 zł.

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	2 604 386,05	1 410 568,74	388 919 629,10	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 975,38	1 975,38	545 184,51	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	242 409,27	242 409,27	7,84	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 060,32	1 060,32	2,91	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	77 567,63	77 567,63	-	
Przeterminowane > 1 roku	3 239 610,54	3 239 610,54	-	
Suma:	6 167 009,19	4 973 191,88	389 464 824,36	-

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	3 931 108,88	11,32	3 638 089,95	7,92
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	10 553 221,99	30,38	10 519 976,12	22,91
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	20 248 232,73	58,30	31 765 499,07	69,17
RAZEM:	34 732 563,60	100,00	45 923 565,14	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.

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

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

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

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

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

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5 % ogólnej ich sumy z danej działalności;

Inne korekty dotyczą nadpłaty podatku dochodowego, natomiast inne wpływy finansowe dotyczą wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży z funduszu aktualizacji wyceny.

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:	8 396 765,18
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	11 517 266,34
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-3 120 501,16

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 IŁAWIE

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	<i>Marta Fryndt</i>	 Signed by / Podpisano przez: Marta Fryndt Date / Data: 2026-05-15 07:52
Prezes Zarządu	<i>Zbigniew Gnaczyński</i>	 Signed by / Podpisano przez: Zbigniew Gnaczyński Date / Data: 2026- 05-15 08:20
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych	<i>Monika Kaczyńska</i>	
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	<i>Marek Kłosowski</i>	 Signed by / Podpisano przez: Monika Kaczyńska Date / Data: 2026- 05-15 08:03
Miejsce i data sporządzenia:	Ława, dn. 15.05.2026 r.	 Signed by / Podpisano przez: Marek Kłosowski Date / Data: 2026-05-15 08:09