

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BRANIEWSKO - PASŁĘCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W PASŁĘKU

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:	55 608 224,14	43 310 106,96
Kapitał Tier I, w tym:	55 608 224,14	43 310 106,96
- Kapitał podstawowy Tier I	55 608 224,14	43 310 106,96
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	166 529 182,02	195 454 211,87
- z tytułu ryzyka kredytowego:	140 205 222,14	141 248 324,99
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	26 323 959,88	54 205 886,88
Łączny współczynnik kapitałowy	33,39	22,16
Współczynnik kapitału Tier I	33,39	22,16
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,39	22,16
Kapitał wewnętrzny	14 098 000,00	15 636 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 55 608 224,14 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 13 156 416,15 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.

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

*dane wg stanu na
31.12.2025 r.*

USD	-	3,6016 zł
CZK	-	
GBP	-	4,8399 zł
CHF	-	
SEK	-	
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	7 151 161,76	206 954 805,70	155 806 061,40	66 591 235,30	199 961 271,22	636 464 535,38
2.	USD	31 654,00	389 006,65		-	-	420 660,65
3.	CZK	-	-	-	-	-	-
4.	GBP	13 255,00	125 821,89		-	-	139 076,89
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	EUR	45 535,00	1 331 275,60		-	-	1 376 810,60

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	7 151 161,76	206 954 805,70	155 806 061,40	66 591 235,30	199 961 271,22	636 464 535,38
	Struktura:	95,07%	96,44%	100,00%	100,00%	100,00%	98,76%
2.	USD w [PLN]	114 005,05	1 401 046,35	-	-	-	1 515 051,40

	Struktura:	1,52%	0,65%	-	-	-	0,24%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	64 152,87	608 965,37	-	-	-	673 118,24
	Struktura:	0,85%	0,28%	-	-	-	0,10%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	192 462,78	5 626 902,58	-	-	-	5 819 365,36
	Struktura:	2,56%	2,62%	-	-	-	0,90%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		7 521 782,47	214 591 719,99	155 806 061,40	66 591 235,30	199 961 271,22	644 472 070,38

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	636 464 535,38	636 464 535,38	98,76%
USD w [PLN]	420 660,65	1 515 051,40	0,24%
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	139 076,89	673 118,24	0,10%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	1 376 810,60	5 819 365,36	0,90%
RAZEM:		644 472 070,38	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	2 894 244,97	506 144 312,34	52 969 651,88	74 452 607,91	636 460 817,10
2.	USD	-	420 541,15	-	-	420 541,15
3.	CZK	-	-	-	-	-
4.	GBP	-	139 221,08	-	-	139 221,08
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	1 377 627,03	-	-	1 377 627,03

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]	2 894 244,97	506 144 312,34	52 969 651,88	74 452 607,91	636 460 817,10
	Struktura:	100,00%	98,44%	100,00%	100,00%	98,76%
2.	USD w [PLN]	-	1 514 621,01	-	-	1 514 621,01
	Struktura:	-	0,29%	-	-	0,24%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	GBP w [PLN]	-	673 816,11	-	-	673 816,11
	Struktura:	-	0,13%	-	-	0,10%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	5 822 816,17	-	-	5 822 816,17
	Struktura:	-	1,13%	-	-	0,90%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 894 244,97	514 155 565,62	52 969 651,88	74 452 607,91	644 472 070,38

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	636 460 817,10	636 460 817,10	98,76%
USD	420 541,15	1 514 621,01	0,24%

CZK	-	-	-
GBP	139 221,08	673 816,11	0,10%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
EUR	1 377 627,03	5 822 816,17	0,90%
RAZEM:		644 472 070,38	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	109 611 553,22	19,33%	106 959 204,43	19,93%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	375 920,55	0,07%	249 096,14	0,05%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 091 664,70	0,55%	8 959 153,06	1,67%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3 183 316,45	0,56%		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	6 727 652,44	1,19%	6 007 116,65	1,12%
F - BUDOWNICTWO	6 278 761,18	1,11%	23 847 438,82	4,44%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 847 906,21	0,85%	8 803 503,39	1,64%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 867 102,30	0,51%	2 107 463,35	0,39%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	811 290,06	0,14%	530 982,47	0,10%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	12 713,47	0,00%		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	8 415,46	0,00%		-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 478 050,36	0,26%	2 544 915,41	0,47%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	24 961 456,51	4,40%	21 074 383,45	3,93%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	754 628,86	0,13%	544 909,63	0,10%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 649 468,35	0,47%	2 035 769,66	0,38%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	50 299 413,29	8,87%	44 390 702,59	8,27%
Q - EDUKACJA	1 674 268,10	0,30%	1 741 800,43	0,32%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 104 133,96	0,37%	1 716 302,44	0,32%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	1 272 875,97	0,22%	886 297,40	0,17%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	17 377 717,37	3,06%	19 468 095,09	3,63%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	93 487,77	0,02%
POZOSTAŁE BRANŻE	8 687 215,05	1,53%	4 811 867,97	0,90%
ODSETKI*	1 010 841,93	0,18%	1 597 367,98	0,30%
OSOBY FIZYCZNE*	317 038 851,72	55,90%	278 192 775,50	51,85%
RAZEM:	567 125 217,51	100,00%	536 562 633,63	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Braniewo	128 267 321,39	22,62%	120 783 294,99	22,51%
Gmina Elbląg	83 904 148,68	14,79%	99 799 232,88	18,60%
Gmina Frombork	27 258 730,16	4,81%	27 766 417,07	5,17%
Gmina Godkowo	1 834 414,67	0,32%	1 032 308,01	0,19%
Gmina Lelkowo	15 786 372,77	2,78%	16 887 679,70	3,15%
Gmina Pasłęk	156 355 868,47	27,57%	140 928 796,61	26,27%
Gmina Pieniężno	61 595 469,73	10,86%	58 274 867,40	10,86%
Gmina Płoskinia	25 693 229,55	4,53%	30 406 686,15	5,67%
Gmina Rychliki	38 401 095,66	6,77%	37 675 334,19	7,02%
Pozostałe	27 017 724,50	4,76%	1 410 648,65	0,26%
Odsetki *	1 010 841,93	0,18%	1 597 367,98	0,30%
RAZEM:	567 125 217,51	100,00%	536 562 633,63	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	19 272 097,15	8,02%	16 877 276,00	7,21%
KLIENT 2	11 393 200,00	4,74%	8 871 600,00	3,79%
KLIENT 3	7 153 568,29	2,98%	7 825 000,00	3,34%
KLIENT 4	6 750 000,00	2,81%	7 000 000,00	2,99%
KLIENT 5	6 220 000,00	2,59%	7 000 000,00	2,99%
KLIENT 6		0,00%	4 477 500,00	1,91%
KLIENT 7		0,00%	4 476 449,00	1,91%
KLIENT 8		0,00%		0,00%
KLIENT 9		0,00%		0,00%
KLIENT 10		0,00%		0,00%
RAZEM:	50 788 865,44	x	56 527 825,00	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 34,66% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 10,3%).

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	-	0,00%	GRUPA 1	4 476 449,00	1,91%
GRUPA 2		0,00%	GRUPA 2		0,00%
GRUPA 3		0,00%	GRUPA 3		0,00%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4		0,00%

GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	-	x	RAZEM:	4 476 449,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców - nie wystąpiła (na 31 grudnia 2024 roku 1,91%).

Grupa 1/2/3/.... jest grupą kapitałową/ Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	61 608 737,84	25,63%	62 714 757,02	26,79%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 820 684,78	4,09%	11 335 317,56	4,84%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W SUROWCE	2 819 430,94	1,17%	1 306 437,08	0,56%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ		-		-
F - BUDOWNICTWO	467 572,97	0,19%	631 406,76	0,27%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	2 738 683,65	1,14%	4 135 030,68	1,77%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 960 657,06	0,82%	2 336 119,10	1,00%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-	104 444,22	0,04%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLCZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-		-
L - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	136 401,12	0,06%	171 182,39	0,07%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 010 526,94	5,41%	14 365 102,63	6,14%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	259 114,58	0,11%	291 702,97	0,12%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	275 853,27	0,11%	296 638,66	0,13%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	74 210 679,36	30,88%	72 675 398,04	31,04%
Q - EDUKACJA		-		-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 078 173,50	1,28%	1 399 407,28	0,60%

S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	784 617,43	0,33%	1 147 793,24	0,49%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-		-
osoby fizyczne*	69 170 252,65	28,78%	61 225 085,65	26,15%
RAZEM:	240 341 386,09	100,00%	234 135 823,28	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 29,78% oraz Rolnictwo i leśnictwo- 24,72%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Braniewo	64 921 398,36	27,01%	61 178 312,35	26,13%
Gmina Elbląg	31 477 323,70	13,10%	33 264 267,31	14,21%
Gmina Frombork	2 751 287,09	1,14%	2 713 573,04	1,16%
Gmina Godkowo	513 802,92	0,21%	547 744,31	0,23%
Gmina Lekowo	11 875 545,46	4,94%	8 085 074,63	3,45%
Gmina Pasłęk	60 834 225,49	25,31%	58 646 953,02	25,05%
Gmina Pieniężno	17 245 710,65	7,18%	17 075 747,09	7,29%
Gmina Płoskinia	8 432 858,87	3,51%	8 465 465,34	3,62%
Gmina Rychliki	8 140 681,40	3,39%	6 959 012,81	2,97%
Pozostałe Gminy	34 148 552,15	14,21%	37 199 673,38	15,89%
Odstęki*	-	-	-	-
RAZEM:	240 341 386,09	100,00%	234 135 823,28	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:	214 591 719,99	49,11%	168 354 530,24	43,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	126 773 939,82	59,08%	93 764 429,67	55,69%
Inne należności:	87 817 780,17	40,92%	74 590 100,57	44,31%
Sektor niefinansowy, w tym:	155 806 061,40	35,65%	148 481 064,29	38,80%
Kredyty w sytuacji normalnej:	149 104 804,71	95,70%	145 143 720,46	97,75%
Kredyty pod obserwacją.:	6 135 457,44	3,94%	2 657 065,15	1,79%
Poniżej standardu:	303 175,66	0,19%	449 873,18	0,30%
Wątpliwe:	262 623,59	0,17%	230 405,50	0,16%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-

Sektor budżetowy, w tym:	66 591 235,30	15,24%	65 858 350,16	17,21%
Kredyty w sytuacji normalnej:	66 591 235,30	100,00%	65 858 350,16	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	436 989 016,69	100,00%	382 693 944,69	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 15 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 385 577,12 zł, na które nie utworzono rezerwy i odpisu aktualizującego;

b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek:

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:

- bilans: 2 545 285,73 zł
- pozabilans: 2 985 046,92 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	162 517 810,04	199 935 925,10
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	20 228 845,33	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	1 509 447,02	1 512 722,19
	RAZEM:	184 256 102,39	201 448 647,29

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	3 494 492,00	3 494 492,00
2.	Udział TUW	250,00	250,00
3.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
4.	Jednostki uczestnictwa	5 236 209,22	
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	8 731 951,22	3 495 742,00

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

Na dzień bilansowy akcje w SGB, udział w SSO oraz udziały w TUW 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.	Certyfikaty depozytowe SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	162 517 810,04	199 935 925,10
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	1 509 447,02	1 512 722,19
4.	Obligacje Skarbu Państwa	20 228 845,33	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	184 256 102,39	201 448 647,29

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	3 494 492,00	3 494 492,00
2.	Jednostki uczestnictwa	5 236 209,22	
3.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
4.	Udziały w TUW	250,00	250,00
	RAZEM:	8 731 951,22	3 495 742,00

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

tekst

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

13.1. wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły;

13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły;

13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły;

13.4. przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły;

13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły;

13.6. efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły;

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: należności wobec funduszu rozliczeniowego, należności wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych, zawierające stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	576 570,95	84 185,14	28 532,49	632 223,60
Oprogramowanie				-
RAZEM:	576 570,95	84 185,14	28 532,49	632 223,60

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.
559 042,54	38 909,31	-	28 532,49	569 419,36	17 528,41	62 804,24
		-		-	-	-
559 042,54	38 909,31	-	28 532,49	569 419,36	17 528,41	62 804,24

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	299 155,88			299 155,88
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 113 605,06	261 933,05	17 548,27	7 357 989,84
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 592 067,56	620 852,33	112 678,09	3 100 241,80
Środki transportu – grupa 7		18 450,00		18 450,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 612 758,88	11 599,00	61 220,64	1 563 137,24
Środki trwałe w budowie	20 700,90		20 700,90	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	11 638 288,28	912 834,38	212 147,90	12 338 974,76

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.
5 995,00				5 995,00	293 160,88	293 160,88
4 385 041,96	161 283,98		17 548,27	4 528 777,67	2 728 563,10	2 829 212,17
1 693 642,04	392 824,25		112 678,09	1 973 788,20	898 425,52	1 126 453,60
	1 537,50			1 537,50	-	16 912,50
647 403,29	192 626,80		61 220,64	778 809,45	965 355,59	784 327,79
				-	20 700,90	-
				-	-	-
				-	-	-
6 732 082,29	748 272,53	-	191 447,00	7 288 907,82	4 906 205,99	5 050 066,94

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 795 730,39	2 099 561,36
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 773 072,00	2 078 796,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	22 658,39	20 765,36
	- prenumeraty	1 985,03	1 834,00
	- opłaty ubezpieczenia	20 673,36	18 931,36
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	657 701,03	535 182,40
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	95 035,64	130 994,42
	-.....	95 035,64	130 994,42
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	562 665,39	404 187,98
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	75 056,07	88 189,85
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	3 654,21	7 996,81
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	9 031,66	3 832,94

- przychody pobrane z góry	474 923,45	304 168,38
	-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 086,00	300,00	925 800,00
2.	Osoby prawne:	139,00	300,00	41 700,00
	Razem	3 225,00	x	967 500,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 311 864,47 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiana gr. ryzyka/zwężenie 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:	9 232 754,59	1 386 978,26	417,13	1 577 477,92	-682,89	9 041 154,91	9 041 154,91
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	216 265,27	246 211,78		136 526,87	-10 346,61	315 603,57	315 603,57
	- poniżej standardu	111 151,87	115 949,60		19 648,52	-133 020,01	74 432,94	74 432,94
	- wątpliwe	227 354,78	207 445,20		145 278,56	-30 877,81	258 643,61	258 643,61
	- stracone	8 677 982,67	817 371,68	417,13	1 276 023,97	173 561,54	8 392 474,79	8 392 474,79
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	9 232 754,59	1 386 978,26	417,13	1 577 477,92	-682,89	9 041 154,91	9 041 154,91

Wyjaśnienie jeżeli stan rezerw nie osiągnął poziomu wymaganego.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z

uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	3 103 519,00	207 356,00	213 707,00		3 097 168,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	1 665 580,00	73 353,75	79 041,75		1 659 892,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	331 200,00	331 200,00	140 000,00	191 200,00	331 200,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	19 500,00				19 500,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	2 306,67				2 306,67
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	5 122 105,67	611 909,75	432 748,75	191 200,00	5 110 066,67

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	Przebiegowanie zmiany gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 519 241,16	657 309,68	33,73	343 401,07	-	1 833 116,04
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 150,53	2 756,20		2 389,22	-266,69	1 250,82
	- poniżej standardu	1 316,40	9 115,70		3 263,47	-5 807,62	1 361,01
	- wątpliwe	3 050,84	17 439,24		8 806,70	-7 703,28	3 980,10
	- stracone	1 513 723,39	627 998,54	33,73	328 941,68	13 777,59	1 826 524,11
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	318 917,95	-	-	27 352,53	-	291 565,42
	RAZEM:	1 838 159,11	657 309,68	33,73	370 753,60	-	2 124 681,46

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:	17 944 089,39	19 796 408,83
	a) finansowe	17 621 604,50	19 352 428,68
	b) gwarancyjne	322 484,89	443 980,15
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	117 925 028,69	117 274 640,69

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 17 621 604,50 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 117 925 028,69 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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:	748 272,53	623 489,64
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	161 283,98	167 781,49
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	329 624,97	217 772,44
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	63 199,28	72 560,89
Środki transportu - 7	1 537,50	-
Narzędzia i przyrządy - 8	192 626,80	165 374,82
Wartości niematerialne i prawne:	38 909,31	22 249,36
RAZEM:	787 181,84	645 739,00

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			6 047,85
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	417,13		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	33,73		
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	450,86	-	6 047,85

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. - nie wystąpiły.

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	84 185,14	
2. Środki trwałe w budowie	912 834,38	400 514,00
	-	-
RAZEM:	997 019,52	400 514,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 564 566,60
Fundusz zasobowy	10 711 068,44
Fundusz ogólnego ryzyka	504 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	99 498,16
Dywidenda	250 000,00

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 :	860 436,00	986 916,00	1 164 617,00	682 735,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		63 776,00		63 776,00
- odniesiona na wynik	860 436,00	923 140,00	1 164 617,00	618 959,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	2 078 796,00	876 924,00	1 182 648,00	1 773 072,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	2 078 796,00	876 924,00	1 182 648,00	1 773 072,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-241 477,00	63 776,00	305 724,00	-

W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-
------------------------	---	------------------------	---

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wyniósł:	2 831 253,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	2 767 006,00
b) Cześć odroczonej -	68 624,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	80 000,00	5 000,00	85 000,00
Zarząd	1	54 481,32	-	54 481,32
Pracownicy	30	2 950 735,37	21 379,26	2 972 114,63
RAZEM:	33	3 085 216,69	26 379,26	3 111 595,95

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	-
- od 1- 3 lat -	126 994,95
- powyżej 3 lat -	2 984 601,00
RAZEM:	3 111 595,95

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	227 759,47
- Zarząd	956 199,00

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 69,6 etatów.

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 611 909,75 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	207 356,00
- na odprawy emerytalne:	73 353,75
- na pozostałe świadczenia:	331 200,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych przeznaczył 249 731,38 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 wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem walutowym i innymi regulacjami obowiązującymi w tym zakresie Bank czuwa nad bezpieczeństwem działalności w tym obszarze. Bank dąży do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku. Wszelkie wymogi jak i limity odnoszące się do działalności dewizowej na dzień 31.12.2025 r. zostały zachowane, a całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych banku. Prowadzony na bieżąco monitoring oraz podejmowane działanie skutkują tym, że pozycja walutowa utrzymywana jest w dalszym ciągu na niskim bezpiecznym poziomie. Poziom ryzyka jest niski o czym, świadczy: niski udział pozycji walutowych w strukturze bilansu, indywidualne pozycje walutowe dla poszczególnych walut nie przekraczały ustalonych limitów nie tworzono wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe w ramach I. W ramach II filaru utworzono 2,87 tys. zł. wymogu kapitałowego.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Realizując te cele Bank podejmuje następujące działania a mianowicie: dokonuje analiz kształtowania się własnych produktów bankowych na tle ofert konkurencyjnych banków na lokalnym rynku, przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym i ryzykiem opcji klienta. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej za pomocą systemu limitów, a także analizuje podstawowe wskaźniki ekonomiczne związane z oceną ryzyka stopy procentowej. Poziom ryzyka jest podwyższony o czym świadczą wyniki testu skrajnego, który wykazuje w przypadku nagłego spadku stóp procentowych o 2,5 p.p. obniżenie dochodu odsetkowego Banku w skali 12 miesięcy z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta o 7 327 tys. zł. co stanowi 13,18% FW. Łączna kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wynosi 7 327 tys. zł.

46.1.c. Ryzyko cenowe: nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w banku procedur i regulacji. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem wyliczony zgodnie z umową SSO wynosi 4,77% przy ustalonym wewnętrznym limicie w Banku 7%. Wartość ostrzegawcza w SSO wynosi 9%, Bank będzie dążył do redukcji poziomu kredytów zagrożonych aby nie został przekroczony ustalony apetyt na ryzyko.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Bank zabezpiecza swoją płynność poprzez gromadzenie środków na rachunkach bieżących w SGB - Bank S.A. w złotych i walucie, a także poprzez lokowanie nadwyżek finansowych na lokatach terminowych w SGB - Bank S.A. oraz bony pieniężne NBP, które charakteryzują się wysoką płynnością (możliwość zerwania lokaty przed terminem). W chwili zachwiania płynności, Bank podejmuje wewnętrzne działania w celu poprawy wskaźników lub korzysta z opcji w ramach przepisów Systemu Ochrony. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. Poziom ryzyka płynności kształtuje się na stabilnym poziomie, nie zagrażającym bezpieczeństwu wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- zapobieganie zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej pracy działalności banku, w procesach wewnętrznych oraz systemach przy zastosowaniu instrumentów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowanego poziomu,
- likwidowanie negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- rejestrowanie danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Na dzień 31.12.2025 r. wymóg kapitałowy na zabezpieczenie ryzyka operacyjnego liczony współczynnikiem podstawowej metody BIA wyniósł 2 105 916,79 zł.

Poziom ryzyka kształtuje się na poziomie niskim o czym świadczą wyniki testów warunków skrajnych, brak konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

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 (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym,
 - 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, wynik z operacji finansowych lub kapitał z aktualizacji wyceny;
- 2) pasywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
 - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (np. zaciągnięte kredyty),
 - b) depozyty bieżące i terminowe, z wyłączeniem depozytów, wskazanych w pkt 3),

- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający,
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku;
- 3) w przypadku depozytów bez określonego terminu zapadalności Bank, na potrzeby pomiaru ryzyka, dokonuje klasyfikacji do następujących kategorii:
 - a) depozyty bieżące osób fizycznych,
 - b) rachunki oszczędnościowe osób fizycznych,
 - c) depozyty bieżące pozostałych podmiotów niefinansowych,
 - d) depozyty bieżące podmiotów finansowych.

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.

Instrumenty finansowe, zaliczone do portfela „dostępne do sprzedaży”, na potrzeby wyznaczenia wpływu zmiany stóp procentowych na wartość godziwą są ujmowane wg przepływów kapitału i odsetek.

Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami – według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny.

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 621 424 tys. zł., w tym o stałej stopie 331 417 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 558 789 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 163 862 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,30% a pasywa 86,60% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego o 2,50 pp. z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 8 798 tys. zł., co stanowiło 15,8% funduszy własnych i 33,92% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego o 2,50 pp. z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 7 327 tys. zł., co stanowiło 13,2% funduszy własnych i 28,24 % wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie Terminy przeszacowania	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank		
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	373 509,00	378 090,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	153 703,00	64 427,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	10 704,00	116 272,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	54 131,00	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 054,00	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	4 674,00	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	21 541,00	-
10.	Powyżej 5 lat	108,00	-
	RAZEM:	621 424,00	558 789,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 4,77 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 94,91 %. 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	184 727 906,93	4 432 680,00	354 614,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	69 410 679,36	13 882 135,86	1 110 570,87
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	380 555,94	76 111,17	6 088,89
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	212 882 434,95	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 525 879,01	26 213 670,52	2 097 093,64
Ekspozycje detaliczne	33 978 947,40	21 790 091,41	1 743 207,31
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	94 837 366,19	58 405 304,80	4 672 424,38
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 353 065,07	1 395 127,44	111 610,20
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	5 236 209,22	2 398 707,44	191 896,60
Ekspozycje kapitałowe	6 506 294,50	6 506 294,50	520 503,56
Inne pozycje	12 626 881,47	5 105 099,00	408 407,92
RAZEM:	652 466 220,04	140 205 222,14	11 216 417,77

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 235 000,00 zł.

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

1. Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31.12.2025 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 27 166 507,05 zł. Do klasy ryzyka o wadze 20%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego. 2. Przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 60%) wyniosła na dzień 31.12.2025 roku 1 783 161,33 zł. i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy. 3. wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w zł. oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień 31.12.2025 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 4 619 118,15 zł. Do klasy ryzyka o wadze 0%.

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	2 660 511,65	2 325 939,70	432 182 895,24	295 959,44
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	230 027,15	164 367,71	3 643 321,84	7 063,90
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	132 091,47	44 000,72	898 024,84	13 470,71
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 846,01	2 846,01	15 829,91	239,21
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	598 393,38	520 916,27		
Przeterminowane > 1 roku	7 499 346,15	7 499 346,15		
Suma:	11 123 215,81	10 557 416,56	436 740 071,83	316 733,26

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7 521 782,47	3,41	7 369 720,49	4,23
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	87 817 780,17	39,81	74 590 100,57	42,81
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	125 272 834,34	56,78	92 262 929,67	52,96
RAZEM:	220 612 396,98	100,00	174 222 750,73	100,00

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nosto, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

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

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

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

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

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

tekst

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:	-33 009 510,15
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-33 009 904,67
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	394,52

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.

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku wspiera i realizuje działania związane ze zrównoważonym rozwojem. Szczególnie te, które dotyczą środowiska, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego. Jako Bank prowadzimy działalność z uwzględnieniem zasad zrównoważonego rozwoju, którego celem jest budowanie długoterminowych relacji z klientami opartych o realizację wartości i komunikowanie celów wynikających z Agendy 2030.

W roku 2025 Bank funkcjonował w warunkach zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego w szczególności w zakresie stóp procentowych, co miało wpływ na poziom wyniku odsetkowego oraz wycenę instrumentów finansowych. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje poziom ryzyk oraz płynność i ocenia, że na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego posiada stabilną sytuację kapitałową i płynnościową.

Bank nie identyfikuje innych zdarzeń ani okoliczności, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie występują zagrożenia dla kontynuacji działalności Banku.

**Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z
siedzibą w Pasłęku**

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Bożena Poźniak	
Prezes Zarządu	Wojciech Żylis	
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Dorota Niksa Pawelczyk	
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	Wiesław Grzanka	

0

Miejsce i data sporządzenia: Pasłek, 2026-04-24