

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

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:	62 273 664,84	50 226 876,02
Kapitał Tier I, w tym:	62 273 664,84	50 226 876,02
- Kapitał podstawowy Tier I	62 273 664,84	50 226 876,02
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	140 764 573,54	135 893 301,18
- z tytułu ryzyka kredytowego:	123 291 775,39	102 933 039,18
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 472 798,15	32 960 262,00
Łączny współczynnik kapitałowy	44,24	36,96
Współczynnik kapitału Tier I	44,24	36,96
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	44,24	36,96
Kapitał wewnętrzny	11 261 165,88	10 871 464,07

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

Fundusze własne wynoszą 62 273 664,84 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 14 733 400,72 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych. Bank nie prowadzi obsługi w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Seksja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	105 538 584,99	22,86%	101 905 866,15	25,42%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	2 840,47	0,00%	22 453,53	0,01%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 125 306,88	0,46%	1 502 099,26	0,37%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	-	-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	770 641,84	0,17%	600 026,83	0,15%
F - BUDOWNICTWO	9 806 560,98	2,12%	10 600 334,07	2,64%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	12 980 904,43	2,81%	12 118 599,26	3,02%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 934 230,98	0,64%	2 912 783,84	0,73%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	787 751,36	0,17%	615 934,94	0,15%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	204 976,47	0,04%	152 173,21	0,04%
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	-	-	-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	19 585,58	0,00%	78 849,05	0,02%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 982 722,62	0,43%	1 055 406,49	0,26%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 112 742,70	0,46%	1 671 407,67	0,42%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	311 244,13	0,07%	186 327,39	0,05%

P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	68 138 680,21	14,76%	50 141 889,73	12,51%
Q - EDUKACJA	422 983,95	0,09%	479 494,31	0,12%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 018 234,97	0,44%	1 112 830,15	0,28%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	1 154 704,65	0,25%	1 026 407,13	0,26%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	4 614 260,45	1,00%	4 066 561,05	1,01%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	504 974,27	0,11%	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	444 584,46	0,11%
OSOBY FIZYCZNE	245 326 748,70	53,13%	210 123 855,01	52,42%
RAZEM:	461 758 680,63	100,00%	400 817 883,53	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 Liw i Miasto Węgrów	226 785 438,16	49,11%	192 377 499,40	48,00%
Gmina Grębków	70 316 234,84	15,23%	60 581 945,21	15,11%
Gmina Sadowne	78 232 562,63	16,94%	71 047 447,36	17,73%
Gmina Stoczek	47 035 709,44	10,19%	42 296 102,78	10,55%
Gmina Wierzbo	39 388 735,56	8,53%	34 514 888,78	8,61%
RAZEM:	461 758 680,63	100,00%	400 817 883,53	100,00%

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku (wykazanych w sprawozdaniu LE):**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	9 368 475,81	6,00%	5 745 205,45	4,46%
KLIENT 2	8 534 861,28	5,47%	5 416 956,60	4,20%
KLIENT 3	6 586 892,43	4,22%	4 493 108,35	3,49%
KLIENT 4	6 109 131,76	3,91%	4 368 121,56	3,39%
KLIENT 5	5 369 778,36	3,44%	4 318 255,99	3,35%
KLIENT 6	5 190 294,99	3,32%	3 749 565,13	2,91%
KLIENT 7	5 137 536,63	3,29%	3 500 000,00	2,72%
KLIENT 8	4 930 412,05	3,16%	2 818 019,39	2,19%
KLIENT 9	4 797 634,71	3,07%	2 719 742,75	2,11%
KLIENT 10	4 039 941,76	2,59%	2 626 558,98	2,04%
RAZEM:	60 064 959,78	x	39 755 534,20	x

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 15,04% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 11,44%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	5 190 294,99	3,32%	GRUPA 1	5 416 956,60	4,20%
GRUPA 2	4 797 634,71	3,07%	GRUPA 2	4 368 121,56	3,39%
GRUPA 3	3 638 637,43	2,33%	GRUPA 3	4 318 255,99	3,35%
GRUPA 4	3 038 858,42	1,95%	GRUPA 4	2 719 742,75	2,11%
GRUPA 5	2 544 056,56	1,63%	GRUPA 5	2 544 288,23	1,98%
RAZEM:	19 209 482,11	x	RAZEM:	19 367 365,13	x

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,32% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 4,20%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 8,33% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 10,79%).

Grupa 3 jest grupą kapitałową.

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 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.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	72 110 590,01	46,18%	53 826 258,92	41,78%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 085 832,28	3,90%	5 892 405,74	4,57%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	1 389 445,41	0,89%	1 759 378,90	1,37%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	200 000,00	0,13%	201 289,76	0,16%
F - BUDOWNICTWO	2 609 046,92	1,67%	2 800 194,15	2,17%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	19 299 075,14	12,36%	19 534 620,47	15,16%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 736 443,03	2,39%	713 230,16	0,55%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 861 416,84	2,47%	3 857 244,47	2,99%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	3 484 105,77	2,23%	3 749 565,13	2,91%
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBECNOŚCIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	-	-	-	-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 395 995,33	1,53%	2 923 527,88	2,27%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	52 421,56	0,04%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	75 000,00	0,05%	375 000,00	0,29%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	9 130 344,67	5,85%	7 398 375,97	5,74%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	200 000,00	0,13%	622 428,05	0,48%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	784 915,77	0,50%	952 842,54	0,74%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE - osoby fizyczne*	30 791 087,36	19,72%	24 163 353,34	18,76%
RAZEM:	156 153 298,53	100,00%	128 822 137,04	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: Rolnictwo - 46,18%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 12,36%; Administracja Publiczna - 5,85%; Przetwórstwo Przemysłowe - 3,90 % oraz Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi - 2,47%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Liw i Miasto Węgrów	105 640 970,66	67,65%	82 367 246,44	63,94%
Gmina Grębków	23 118 728,17	14,81%	22 417 254,98	17,40%
Gmina Wierzbno	7 579 369,45	4,85%	7 844 233,89	6,09%
Gmina Sadowne	11 381 054,00	7,29%	10 728 608,68	8,33%
Gmina Stoczek	8 433 176,25	5,40%	5 464 793,05	4,24%
	-	-	-	-
RAZEM:	156 153 298,53	100,00%	128 822 137,04	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:	58 440 982,76	29,85%	56 818 056,54	31,63%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	11 951 119,70	20,45%	16 472 423,12	28,99%
Inne należności:	46 489 863,06	79,55%	40 345 633,42	71,01%
Sektor niefinansowy, w tym:	128 195 172,18	65,48%	115 432 850,66	64,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	123 294 899,96	96,18%	111 585 809,14	96,67%
Kredyty pod obserwacją:	4 900 272,22	3,82%	2 896 226,00	2,51%
Poniżej standardu:	-	-	950 815,02	0,82%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	0,50	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	9 130 344,67	4,66%	7 398 375,97	4,12%
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 130 344,67	100,00%	7 398 375,97	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	195 766 499,61	100,00%	179 649 283,17	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.**5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek:**

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

- bilans 324 409,90 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	264 882 945,71	219 930 102,85
2.	Obligacje skarbowe	41 912 014,20	35 115 146,85
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	663 582,51	1 688 873,60
4.	Obligacje instytucji samorządowych	19 158 836,32	14 570 506,14
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	3 039 440,74	3 038 854,66
	RAZEM:	329 656 819,48	274 343 484,10

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS S.A.	1 944 146,25	1 944 146,25
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały SSOZ	3 000,00	3 000,00
4.		-	-
5.		-	-
	RAZEM:	1 949 146,25	1 949 146,25

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 oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	41 912 014,20	35 115 146,85
	RAZEM:	41 912 014,20	35 115 146,85

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze, PFR	3 039 440,74	3 038 854,66
	RAZEM:	3 039 440,74	3 038 854,66

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	264 882 945,71	219 930 102,85
2.	Obligacje korporacyjne	663 582,51	1 688 873,60
3.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	19 158 836,32	14 570 506,14
	RAZEM:	284 705 364,54	236 189 482,59

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.	1 944 146,25	1 944 146,25
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	1 949 146,25	1 949 146,25

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

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

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

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

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.****13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:****13.1. wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły;****13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły;****13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły;****13.4. przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły;****13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły;****13.6. efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły;****14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.****15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.****16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.****17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.****18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.****19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: należności wobec funduszu rozliczeniowego, należności wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.****20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.****21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.****22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.****23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.****24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.****25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:****25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych, zawierające stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego:**

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje		-	-	-
Oprogramowanie	138 150,76	12 300,00	33 876,41	116 574,35
RAZEM:	138 150,76	12 300,00	33 876,41	116 574,35

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.
		-	-	-	-	-
123 314,99	16 463,22	-	33 876,41	105 901,80	14 835,77	10 672,55
123 314,99	16 463,22	-	33 876,41	105 901,80	14 835,77	10 672,55

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	18 309,29	-	-	18 309,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 688 388,31	-	-	4 688 388,31
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 116 250,01	81 435,73	144 030,37	1 053 655,37
Środki transportu – grupa 7	337 840,00	-	-	337 840,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 050 679,98	-	-	1 050 679,98
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	17 746,32	-	-	17 746,32
RAZEM:	7 229 213,91	81 435,73	144 030,37	7 166 619,27

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.
15 869,43	-	-	-	15 869,43	2 439,86	2 439,86
2 009 837,26	117 126,85	-	-	2 126 964,11	2 678 551,05	2 561 424,20
685 710,75	106 129,79	-	144 030,37	647 810,17	430 539,26	405 845,20
134 295,96	45 232,00	-	-	179 527,96	203 544,04	158 312,04
775 497,64	60 784,64	-	-	836 282,28	275 182,34	214 397,70
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
17 746,32	-	-	-	17 746,32	-	-
3 638 957,36	329 273,28	-	144 030,37	3 824 200,27	3 590 256,55	3 342 419,00

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:	1 587 148,85	1 013 813,32
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 548 800,00	986 012,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	38 348,85	27 801,32
	- opłaty ubezpieczenia	16 831,02	15 290,60
	- pozostałe	21 517,83	12 510,72
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	108 310,32	118 262,73
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	108 310,32	118 262,73
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	108 310,32	118 262,73

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 963,00	150,00	444 450,00
2.	Osoby prawne:	-	150,00	-
	Razem	2 963,00	x	444 450,00

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. nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 499 473,74	219 598,77	-	1 116 300,97	- 0,00	1 602 771,54	1 602 771,54
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	155 171,70	191 989,03	-	650 349,13	573 858,48	270 670,08	270 670,08
	- poniżej standardu	950 815,03	24 296,25	-	401 205,72	- 573 905,56	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	1 393 487,01	3 313,49	-	64 746,12	47,08	1 332 101,46	1 332 101,46
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 499 473,74	219 598,77	-	1 116 300,97	- 0,00	1 602 771,54	1 602 771,54

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	1 602 947,00	527 353,00	82 250,00	61 846,00	1 986 204,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	239 418,00	74 494,00	-	4 731,00	309 181,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	399 727,62	487 288,30	399 727,62	-	487 288,30
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	8 394,26	290 593,05	-	277 862,81	21 124,50
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	-	-	-	-	-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 250 486,88	1 379 728,35	481 977,62	344 439,81	2 803 797,80

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:	243 546,04	56 703,59	11,00	37 220,65	-	263 017,98
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	113,95	1 529,54	-	1 404,07	- 2,96	236,46
	- poniżej standardu	-	2 873,90	-	2 873,90	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	243 432,09	52 300,15	11,00	32 942,68	2,96	262 781,52
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	4,59	1,00	3,59	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	243 546,04	56 708,18	12,00	37 224,24	-	263 017,98

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	18 827 781,68	5 990 910,41
	a) finansowe	18 827 781,68	5 990 910,41
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	138 759 713,43	125 154 625,41

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 zaplanowanej 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 18 827 781,68 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 138 759 713,43 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, zastawy na rzeczach ruchomych, poręczenia wekslowe i cywilne oraz pozostałe zabezpieczenia.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły.

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:	329 273,28	321 648,70
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	117 126,85	116 721,37
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	4 928,08	5 882,42
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	69 793,17	68 990,45
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	31 408,54	23 203,50
Środki transportu - 7	45 232,00	22 615,96
Narzędzia i przyrządy - 8	60 784,64	84 235,00
Wartości niematerialne i prawne:	16 463,22	5 055,50
RAZEM:	345 736,50	326 704,20

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	12,00	-	911,28
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	12,00	-	911,28

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

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35, 36 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	12 300,00	10 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	12 300,00	10 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 333 052,21
Fundusz zasobowy	11 233 052,21
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	100 000,00

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 :	488 103,00	167 679,00	-	655 782,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	488 103,00	167 679,00	-	655 782,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	986 012,00	562 788,00	-	1 548 800,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- odniesione na wynik	986 012,00	562 788,00	-	1 548 800,00

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:
167 679,00	-	562 788,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

2 472 093,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 867 202,00

b) Cześć odroczonej -

- 395 109,00

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	5	2 029 817,58	43 511,37	2 073 328,95
Zarząd	1	175 311,33	-	175 311,33
Pracownicy	11	1 065 500,10	79 400,00	1 144 900,10
RAZEM:	17	3 270 629,01	122 911,37	3 393 540,38

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 -	253 400,00
- od 1- 3 lat -	91 231,86
- powyżej 3 lat -	3 048 908,52
RAZEM:	3 393 540,38

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	77 455,60
- Zarząd	951 901,32

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 44,50 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 1 089 135,30 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	527 353,00
- na odpisy emerytalne:	74 494,00
- na pozostałe świadczenia:	487 288,30

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych - nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

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

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się:

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością pełnienia wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;

5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;

2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;

3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
 - 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
 - 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
 - 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
 - 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
 - 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
 - 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.
- Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:
- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności walutowej.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej rozumiane jest przez Bank jako możliwy negatywny wpływ zmiany stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. W Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- 1) Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- 2) Ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 3) Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej

- 1) Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrożających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
- 2) Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
- 3) Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.

Działania zmierzające do osiągnięcia celów

- Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania bilansem, w tym limitów
- Identyfikacja ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach.
- Prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego.
- Rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego;
- 2) Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko;
- 3) dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
- 4) 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;
- 5) utrzymywanie progu wskaźnika NPL wynoszącego nie więcej niż 5% ;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia;
- 7) dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG;
- 8) wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG;
- 9) utrzymanie profilu ryzyka rezydualnego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie ryzyka wynikającego ze stress-testu w zakresie objętym limitami)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego - limity strategiczne przedstawiają się następująco:

- 1) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku na poziomie max. 6%;
- 2) utrzymanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych na poziomie co najmniej 50 %;
- 3) maksymalny poziom wskaźnika jakości portfela detalicznych ekspozycji kredytowych na poziomie nie wyższym niż 3% (wartości nominalne);
- 4) wskaźnik jakości portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach max. 6% (wartości nominalne);
- 5) zaangażowanie wobec jednego klienta lub grupy powiązanych klientów na poziomie max. 18 % kapitału Tier I;

Działania zmierzające do osiągnięcia celów:

- utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania z uwzględnieniem zmian wynikających z Rekomendacji S KNF;
- bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty preferencyjne, detaliczne oraz wsparcia w wykorzystywaniu funduszy pomocowych;
- Bank będzie udzielał kredytów zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych zmienną stopą oraz będzie wdrażał produkty o okresowo stałej stopie dając możliwość wyboru lub konwersji ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie klientom zgodnie z Rekomendacją S KNF, przy jednoczesnej dbałości o wpływ wprowadzanych produktów na profil innych rodzajów ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej;
- Bank nie będzie wdrażał produktów typu „klucz za dług”;
- współpraca z Bankiem Zrzeszającym w odniesieniu do grup klientów, których kompleksowa obsługa przekracza aktualne możliwości banku (w tym konsorcja);
- doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela;
- doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku oraz utrzymywanie zgodności z „Jednolitymi zasadami kwalifikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony zrzeszenia BPS”;
- zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzującą i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi;
- okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie RK, EKZH i DEK oraz limitów;
- identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG;
- wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka rezydualnego;
- opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych – zapewniających skuteczne zarządzanie ryzykiem rezydualnym.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności i finansowania to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat, tym:

ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania

- 1) Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego,
- 2) Nieprzekraczanie limitów płynnościowych,
- 3) Zapewnienie stabilnych i odpowiednio zdywersyfikowanych źródeł finansowania,

Działania zmierzające do osiągnięcia celów

- Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie testów warunków skrajnych,
- Wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności,
- Zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością,
- Stworzenie planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji,
- Wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wynikające z możliwości wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Celami strategicznymi Banku są:

- 1) Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 3) Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
- 4) Wprowadzenie mechanizmów mitygujących ryzyko, w tym zapobieganie fraudom wewnętrznym, a także zapewnienie prawidłowego

przeprowadzenia transakcji,

5) Zapewnienie odpowiedniego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej, w tym osiągania celów zawartych w Strategii IT oraz bezpieczeństwa, zawierającej strategię operacyjnej odporności cyfrowej

Działania zmierzające do osiągnięcia celów:

- Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT, a także w zakresie zapewnienia ciągłości działania, obejmujące ryzyko ustaleń umownych z zewnętrznymi dostawcami usług ICT,
- Doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, a także poziomu ryzyka ICT,
- Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
- Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka ICT.

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 Banków (rachunki pomocnicze);
- b) depozyty bieżące i terminowe sektora niefinansowego i samorządowego;
- c) 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.

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 525 461 tys. zł., w tym o stałej stopie 312 822 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 459 463 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 3 270 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,3% a pasywa 85,0% sumy bilansowej banku.

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	39 428 405,48	400 322 175,65
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	199 777 556,23	49 885 869,11
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	286 255 428,19	9 255 380,42
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)		
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
10.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	525 461 389,90	459 463 425,18

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 1,15 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozererwowania wyniósł 100,00 %. 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	308 343 759,91	3 872 000,00	309 760,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	28 243 575,48	5 648 715,08	451 897,21
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	45 605,51	45 605,51	3 648,44
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	57 440 434,54	8 834 588,02	706 767,04
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 657 770,84	3 001 360,65	240 108,85

Ekspozycje detaliczne	43 666 300,84	29 504 182,37	2 360 334,59
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	88 427 304,68	64 762 339,69	5 180 987,18
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	555,52	833,36	66,67
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 613 276,98	3 613 276,98	289 062,16
Inne pozycje	11 338 462,37	4 008 873,73	320 709,90
RAZEM:	547 777 046,67	123 291 775,39	9 863 342,03

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:

Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100 %. Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 3 000 000,00 zł (wartość bilansowa 3 039 440,74 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	355 767,96	355 767,96	534 937 934,94	270 541,24
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	24 353,03	365,30
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	4 869,30	4 869,30	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 234 245,72	1 234 245,72	-	-
Suma:	1 594 882,98	1 594 882,98	534 962 287,97	270 906,54

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	7 318 916,09	11,13	4 566 704,39	7,44
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	46 489 863,06	70,70	40 345 633,42	65,73
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	11 951 119,70	18,17	16 472 423,12	26,83
RAZEM:	65 759 898,85	100,00	61 384 760,93	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 – 1 703 379,04 zł;

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych: nie wystąpiły

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 dotyczy.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Danuta Zajkowska	
Prezes Zarządu	Małgorzata Duszak	
Wiceprezes Zarządu	Mariola Grzęda	
Wiceprezes Zarządu	Artur Gago	
Miejsce i data sporządzenia:	Węgrów, 02.06.2026 r.	