

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
VISTULA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

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:	38 824 001,03	30 791 038,15
Kapitał Tier I, w tym:	37 308 001,03	28 519 664,11
- Kapitał podstawowy Tier I	37 308 001,03	28 519 664,11
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 516 000,00	2 271 374,04
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	166 777 442,49	197 988 911,04
- z tytułu ryzyka kredytowego:	137 675 520,86	147 455 021,51
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	29 101 921,63	50 533 889,53
Łączny współczynnik kapitałowy	23,28	15,55
Współczynnik kapitału Tier I	22,37	14,40
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,37	14,40
Kapitał wewnętrzny	20 407 654,99	19 305 766,89

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 (Rozporządzenie CRR 3).

Fundusze własne wynoszą 38 824 001,03 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 9 185 416,76 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na
31.12.2025 r.

USD	-	3,6016 zł
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	9 615 992,61	72 401 547,38	170 004 260,34	71 892 904,39	375 001 947,71	698 916 652,43
2.	USD	15 582,00	283 879,73	-	-	-	299 461,73
3.	CZK		-	-	-	-	-
3.	GBP	4 180,00	826,72	-	-	-	5 006,72
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
4.	EUR	69 395,00	2 422 983,04	-	-	-	2 492 378,04

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	9 615 992,61	72 401 547,38	170 004 260,34	71 892 904,39	375 001 947,71	698 916 652,43
	Struktura:	96,30%	86,53%	100,00%	100,00%	100,00%	98,36%
2.	USD w [PLN]	56 120,13	1 022 421,24	-	-	-	1 078 541,37
	Struktura:	0,56%	1,22%	-	-	-	0,15%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
3.	GBP w [PLN]	20 230,78	4 001,24	-	-	-	24 232,02
	Struktura:	0,20%	0,00%	-	-	-	0,00%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	EUR w [PLN]	293 311,85	10 241 222,42	-	-	-	10 534 534,26
	Struktura:	2,94%	12,24%	-	-	-	1,48%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		9 985 655,37	83 669 192,27	170 004 260,34	71 892 904,39	375 001 947,71	710 553 960,08

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	698 916 652,43	698 916 652,43	98,36%
USD w [PLN]	299 461,73	1 078 541,37	0,15%
CZK w [PLN]	-	-	-
GBP w [PLN]	5 006,72	24 232,02	0,00%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	2 492 378,04	10 534 534,26	1,48%
RAZEM:		710 553 960,08	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	-	490 305 660,68	149 455 761,89	59 193 735,89	698 955 158,46
2.	USD	-	332 458,71	-	-	332 458,71
3.	CZK	-	-	-	-	-
3.	GBP	-	2,85	-	-	2,85
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
4.	EUR	-	2 460 880,72	-	-	2 460 880,72

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]	-	490 305 660,68	149 455 761,89	59 193 735,89	698 955 158,46
	Struktura:	-	97,69%	100,00%	100,00%	98,37%
2.	USD w [PLN]	-	1 197 383,29	-	-	1 197 383,29
	Struktura:	-	0,24%	-	-	0,17%
3.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
3.	GBP w [PLN]	-	13,79	-	-	13,79
	Struktura:	-	0,00%	-	-	0,00%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
4.	EUR w [PLN]	-	10 401 404,54	-	-	10 401 404,54
	Struktura:	-	2,07%	-	-	1,46%
Wartość wszystkich walut		-	501 904 462,30	149 455 761,89	59 193 735,89	710 553 960,08

[PLN]:					
--------	--	--	--	--	--

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	698 955 158,46	698 955 158,46	98,37%
USD	332 458,71	1 197 383,29	0,17%
CZK	-	-	-
GBP	2,85	13,79	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
EUR	2 460 880,72	10 401 404,54	1,46%
RAZEM:		710 553 960,08	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.
Sektor finansowy		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe		-		-
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	6 067 175,51	0,93%	6 651 633,62	1,19%
Rolnicy indywidualni	171 789 483,25	26,37%	99 201 704,29	17,70%
Przedsiębiorcy indywidualni	33 640 080,36	5,16%	24 963 905,89	4,45%
Osoby prywatne	284 366 528,97	43,66%	292 254 709,65	52,14%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 034 333,26	0,93%	6 170 720,81	1,10%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Instytucje rządowe	208 029,25	0,03%	208 029,25	0,04%
Instytucje samorządowe	149 246 153,32	22,91%	131 018 647,27	23,38%
Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi		-		-
ODSETKI*	8 440,27	0,00%	3 746,42	0,00%
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
RAZEM:	651 360 224,19	100,00%	560 473 097,20	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.
Oddział Czerwińsk	231 747 395,43	35,58%	201 327 387,72	35,92%
Oddział Wyszogród	175 004 418,10	26,87%	151 908 797,60	27,10%
Oddział Łów	166 871 427,70	25,62%	140 629 107,84	25,09%
Filia Sochaczew	10 844 390,06	1,66%	9 143 363,63	1,63%
Filia w Bielsku	20 853 580,30	3,20%	16 770 255,15	2,99%
Oddział Bodzanów	18 118 325,05	2,78%	18 023 984,01	3,22%
POK Mała Wieś	27 912 247,28	4,29%	22 666 454,83	4,04%
Odsetki*	8 440,27	0,00%	3 746,42	0,00%
RAZEM:	651 360 224,19	100,00%	560 473 097,20	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:

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	14 002 116,00	5,39%	19 518 322,00	7,45%
KLIENT 2	10 750 805,00	4,14%	13 974 228,00	5,33%
KLIENT 3	9 597 096,00	3,69%	10 017 892,00	3,82%
KLIENT 4	6 907 934,00	2,66%	6 314 894,00	2,41%
KLIENT 5	6 033 972,00	2,32%	6 068 082,00	2,32%
KLIENT 6	6 009 482,00	2,31%	4 612 032,00	1,76%
KLIENT 7	5 134 898,00	1,98%	4 233 007,00	1,62%
KLIENT 8	4 166 143,00	1,60%	3 972 773,00	1,52%
KLIENT 9	3 774 754,00	1,45%	3 688 526,00	1,41%
KLIENT 10		0,00%	3 462 596,00	1,32%
RAZEM:	66 377 200,00	x	75 862 352,00	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 7,51% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 12,93%).

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	3 186 322,99	1,22%
GRUPA 2	-	0,00%	GRUPA 2	2 909 530,07	1,11%
GRUPA 3	-	0,00%	GRUPA 3	2 699 851,65	1,03%
GRUPA 4	-	0,00%	GRUPA 4	2 623 742,46	1,00%
GRUPA 5	-	0,00%	GRUPA 5	-	#VALUE!
RAZEM:	-	x	RAZEM:	11 419 447,17	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,22% portfela kredytowego Banku. Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 11,17% kapitału Tier I.

Na dzień 31.12.2025 r. 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 pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	75 410 323,85	29,02%	89 592 190,98	34,18%
BUDOWNICTWO	410 398,13	0,16%	686 151,93	0,26%
DOSTAWA WODY	254 463,90	0,10%	3 486,13	0,00%

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	460 516,84	0,18%	498 020,92	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	453 605,43	0,17%	422 117,81	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	331 988,01	0,13%	267 157,76	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	256 363,15	0,10%	610 025,04	0,23%
EDUKACJA	90 000,00	0,03%	90 000,00	0,03%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 453 285,79	2,87%	7 431 742,49	2,84%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 110 009,36	0,81%	2 148 574,23	0,82%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	87 091,33	0,03%	35 230,25	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 245 721,31	1,63%	8 403 581,20	3,21%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	120 639 507,02	46,43%	100 568 152,12	38,37%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 129 564,66	1,59%	5 276 526,16	2,01%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 088 270,00	0,80%	1 274 313,00	0,49%
OSOBY FIZYCZNE*	41 419 633,69	15,94%	44 794 209,79	17,09%
RAZEM:	259 840 742,47	100,00%	262 101 479,81	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo - 46,43% oraz Administracja Publiczna - 29,02%.

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.
Oddział Wyszogród	128 284 468,24	49,37%	133 942 311,74	51,10%
Oddział Hów	62 733 791,13	24,14%	69 440 651,10	26,49%
Oddział Czerwińsk	57 329 167,95	22,06%	50 696 365,68	19,34%
Filia w Bielsku	764 161,34	0,29%	1 717 936,04	0,66%
POK Mała Wieś	2 673 560,01	1,03%	1 394 982,78	0,53%
Oddział Bodzanów	290 363,23	0,11%	309 912,86	0,12%
Filia Sochaczew	7 765 230,57	2,99%	4 599 319,61	1,75%
	-	-	-	-
RAZEM:	259 840 742,47	100,00%	262 101 479,81	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:	83 669 192,27	25,70%	79 076 771,45	25,18%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	4 400 000,00	5,56%
Inne należności:	83 669 192,27	100,00%	74 676 771,45	94,44%
Sektor niefinansowy, w tym:	170 004 260,34	52,22%	158 298 877,15	50,41%
Kredyty w sytuacji normalnej:	164 856 059,50	96,97%	150 239 839,82	94,91%
Kredyty pod obserwacją.:	1 036 220,35	0,61%	2 444 357,75	1,54%
Poniżej standardu:	3 580 553,51	2,11%	3 749 380,37	2,37%
Wątpliwe:	523 448,22	0,31%	854 007,04	0,54%
Stracone:	-	-	1 005 280,22	0,64%
Inne należności:	7 978,76	0,00%	6 011,95	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	71 892 904,39	22,08%	76 632 190,98	24,40%
Kredyty w sytuacji normalnej:	71 410 332,46	99,33%	76 314 787,96	99,59%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	482 571,93	0,67%	317 403,02	0,41%
Należności ogółem:	325 566 357,00	100,00%	314 007 839,58	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 2 318 962,25 zł
- pozabilans 0,00 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.	Obligacje skarbowe	52 039 087,68	51 866 019,43
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	62 096 845,44	61 827 102,20
3.	Obligacje instytucji samorządowych	35 131 899,79	22 282 678,52
4.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 547 522,44	3 060 058,53
		-	-
		-	-
4.	Bony pieniężne	209 907 240,00	129 958 697,14
	RAZEM:	360 722 595,35	268 994 555,82

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.	1 971 918,00	1 971 918,00
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w KFPK BS	500,00	500,00
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2 425 410,08	3 453 873,91
	RAZEM:	4 402 828,08	5 431 291,91

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 udział w SSOZ BPS i udziały w KFPK BS 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	52 039 087,68	51 866 019,43
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych (BGK)	62 096 845,44	61 827 102,20
3.		-	-
4.		-	-
5.		-	-

	RAZEM:	114 135 933,12	113 693 121,63
--	--------	----------------	----------------

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.	Obligacje BPS	2 425 410,08	3 453 873,91
1	Bony pieniężne	209 907 240,00	129 958 697,14
2	Certyfikaty inwestycyjne		
4.	Obligacje korporacyjne	1 547 522,44	3 060 058,53
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	35 131 899,79	22 282 678,52
		-	-
	RAZEM:	249 012 072,31	158 755 308,10

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 BPS	1 971 918,00	1 971 918,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w KFPK BS	500,00	500,00
	RAZEM:	1 977 418,00	1 977 418,00

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

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

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

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.

Środki na rachunku w:

- NWA I Domu Maklerskim S.A. wynosiły 42 568,20 zł.
- Domu Maklerskiego BDM S.A. wynosiły 200,00 zł.
- Biuro Usług Powierniczych BPS wynosiły 2 352,63 zł.

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	1 487 117,65	111 209,42	-	1 598 327,07
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 487 117,65	111 209,42	-	1 598 327,07

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.
909 625,35	330 997,58	-	-	1 240 622,93	577 492,30	357 704,14
-	-	-	-	-	-	-
909 625,35	330 997,58	-	-	1 240 622,93	577 492,30	357 704,14

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	45 077,60			45 077,60
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 527 801,67			6 527 801,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 101 118,03	343 803,82	159 260,54	3 285 661,31
Środki transportu – grupa 7	329 727,00	399 900,00		729 627,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 351 351,28	343 239,86	113 930,70	2 580 660,44
Środki trwałe w budowie	111 886,05	1 314 100,21	1 371 656,47	54 329,79
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	428 266,66			428 266,66
RAZEM:	12 895 228,29	2 401 043,89	1 644 847,71	13 651 424,47

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.
13 078,00				13 078,00	31 999,60	31 999,60
3 065 278,41	190 966,85		159 260,54	3 096 984,72	3 462 523,26	3 430 816,95
1 616 778,26	540 006,90			2 156 785,16	1 484 339,77	1 128 876,15
247 295,25	119 265,40			366 560,65	82 431,75	363 066,35
1 779 322,15	181 642,60		113 930,70	1 847 034,05	572 029,13	733 626,39
-				-	111 886,05	54 329,79
-				-	-	-
-				-	428 266,66	428 266,66
6 721 752,07	1 031 881,75	-	273 191,24	7 480 442,58	6 173 476,22	6 170 981,89

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.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	404 792,36			404 792,36
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	404 792,36	-	-	404 792,36

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.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	404 792,36			404 792,36
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
		-	-	-	-

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:	1 534 427,09	1 506 702,63
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 338 120,00	1 360 943,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	196 307,09	145 759,63
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	24 442,99	19 078,50
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	171 864,10	126 681,13
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	241 836,38	331 016,08
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	61 523,63	116 695,98
	- koszty do zapłacenia	61 523,63	116 695,98
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	180 312,75	214 320,10
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	175 825,11	201 080,02
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	4 487,64	13 240,08
		-	-

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:	9 216,00	150,00	1 382 400,00
2.	Osoby prawne:	30,00	600,00	18 000,00
	Razem	9 246,00	x	1 400 400,00

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 - 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	Przebiegowanie zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	12 985 144,05	3 829 354,84	-	3 494 606,73	-965,57	13 318 926,59	13 318 926,59
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	30 357,65	54 157,41		59 806,85	-8 751,77	15 956,44	15 956,44
	- poniżej standardu	599 460,59	191 855,79		153 528,80	-4 479,31	633 308,27	633 308,27
	- wątpliwe	845 547,93	171 308,33		108 176,12	-681 516,67	227 163,47	227 163,47
	- stracone	11 509 777,88	3 412 033,31		3 173 094,96	693 782,18	12 442 498,41	12 442 498,41
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	12 985 144,05	3 829 354,84	-	3 494 606,73	-965,57	13 318 926,59	13 318 926,59

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	1 778 969,00	-	143 403,00	575 910,00	1 059 656,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	8 906,32	-	-	-	8 906,32
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	906 875,00	-	-	906 875,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	520 000,00	996 000,00	-	-	1 516 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	27 459,11	17 191,84	-	36 447,72	8 203,23
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	8 600,00	-	-	-	8 600,00
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	203 085,85	-	117,42	-	202 968,43
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 547 020,28	1 920 066,84	143 520,42	612 357,72	3 711 208,98

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	Przebieg zmiany gr. ryzyka/zwężenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	3 430 604,63	874 233,48	-	1 330 083,15	-	2 974 754,96
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3 466,60	2 734,56		5 957,09	-152,79	91,28
	- poniżej standardu	1 959,48	12 798,00		8 881,73	-4 300,30	1 575,45
	- wątpliwe	8 459,22	19 769,64		20 621,49	-3 024,63	4 582,74
	- stracone	3 416 719,33	838 931,28		1 294 622,84	7 477,72	2 968 505,49
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	500 000,00	-	-	-	-	500 000,00
	- obligacje	500 000,00	-	-	-	-	500 000,00
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 930 604,63	874 233,48	-	1 330 083,15	-	3 474 754,96

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:	18 434 128,43	27 170 411,68
	a) finansowe	16 345 858,43	24 957 141,68
	b) gwarancyjne	2 088 270,00	2 213 270,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	133 361 900,62	125 648 648,67

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym; Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiada zobowiązania pozabilansowe z tytułu 4 udzielonych gwarancji na łączną kwotę 2 088 270,00 zł.

Bank udzielił gwarancji na łączną kwotę....., w tym:

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.;

Pozabilansowe zobowiązania finansowe w kwocie 16 345 858,43 zł obejmują przyznane, a nie wykorzystane kredyty osób prawnych, osób fizycznych i jednostek nieposiadających osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 133 361 900,62 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 w kwocie 107 646 564,55 zł i pozostałe w kwocie 25 715 336,07 zł.

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:	1 031 881,75	501 978,60
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	187 845,11	187 845,11
Budowle - 2	3 121,74	3 121,74
Inwestycje w obcych obiektach		-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	9 625,98	9 625,98
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	487 975,93	78 103,44
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	42 404,99	27 701,49
Środki transportu - 7	119 265,40	65 945,40
Narzędzia i przyrządy - 8	181 642,60	129 635,44
Wartości niematerialne i prawne:	330 997,58	92 119,28
RAZEM:	1 362 879,33	594 097,88

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			2 108,84
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:	-	-	2 108,84
--------	---	---	----------

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 2 108,84 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych zaprezentowano w punktach 35 i 37 informacji dodatkowej.

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

W 2025 r. Bank nie otrzymał dywidendy 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	111 209,42	410 000,00
2. Środki trwałe w budowie	54 329,79	-
	-	-
RAZEM:	165 539,21	410 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 844 273,08
Fundusz zasobowy	9 489 505,08
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	
Oprocentowanie udziałów	354 768,00

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

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 528 186,00	968 115,00	1 021 191,00	1 475 110,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	1 528 186,00	968 115,00	1 021 191,00	1 475 110,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 360 943,00	179 522,00	202 345,00	1 338 120,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	1 360 943,00	179 522,00	202 345,00	1 338 120,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-53 076,00		22 823,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wyniósł:

1 942 071,00

z tego:

a) Część bieżąca -

1 972 324,00

b) Część odroczonej -

-30 253,00

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 kredytów i zobowiązań pozabilansowych udzielonych pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
------------------	--------------------------------------	-------------------------	-----------------------------	-------

Rada Nadzorcza	4	1 938 267,91	2 359 227,92	4 297 495,83
Zarząd	2	357 854,00	-	357 854,00
Pracownicy	31	3 786 347,57	125 283,03	3 911 630,60
RAZEM:	37	6 082 469,48	2 484 510,95	8 566 980,43

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 preferencyjnych stóp procentowych, prowizji lub opłat.

Poniżej zaprezentowano terminy spłat zaangażowania pracowników Banku, członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej.

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	
- od 1- 3 lat -	101 306,23
- powyżej 3 lat -	8 465 674,20
RAZEM:	8 566 980,43

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	240 532,30
- Zarząd	1 570 687,69

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 67 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 906 875,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	906 875,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 123 876,88 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) na drugi poziom składa się:

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

b) działalność komórki do spraw zgodności;

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

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

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

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

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

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

3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością 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

proponycji 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:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
2. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych (uznanych kapitałów), która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
3. Strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z Rozporządzenie 575/2013 UE (z późn. zm.). Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
4. Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
5. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.
6. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
7. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).
8. Wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.
9. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w komórce monitorowania ryzyka (ZRBiS), z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje.
10. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nieznacząca, tj. wartość pozycji walutowej całkowitej Banku nie przekroczy 2% funduszy własnych.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurach z zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu wskutek zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że ryzyko opcji klienta można uznać za nieznaczące. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych,
- 2) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 3) utrzymanie wskaźników EVE i NII na poziomie wymaganym przez zapisy Rekomendacji G KNF,
- 4) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB),
- 5) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

- 6) codzienna realizacja Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych,
- 7) bank zarządza stopą procentową tak by osiągnąć korzystny efekt finansowy, przy akceptowalnym ryzyku.

46.1.c. Ryzyko cenowe - bank nie identyfikuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowej jest budowa, bezpiecznego, zrównoważonego pod kątem jakości, odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego i inwestycyjnego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są w poszczególnych politykach. Limitem strategicznym dla ryzyka kredytowego jest maksymalny udział ekspozycji zagrożonych w kredytach ogółem (RWEF) na poziomie 12% oraz minimalny wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na poziomie 50%.

Ryzyko kredytowe - ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta (kredytobiorcę);

Ryzyko koncentracji - zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku;

Detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK) - ekspozycja kredytowa wobec osoby fizycznej, udzielona na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, ekspozycji zabezpieczonej kaucją złożoną przez klienta w banku, ekspozycji kredytowej powstałej w wyniku udzielenia kredytu na zakup papierów wartościowych oraz ekspozycji w przypadku której źródłem spłaty są przychody z tytułu zbycia papierów wartościowych;

Ekspozycja kredytowa zabezpieczona hipotecznie (EKZH) - ekspozycja kredytowa związana z finansowaniem nieruchomości, w przypadku której zostało ustanowione zabezpieczenie w postaci hipoteki, lub hipoteka stanowi zabezpieczenie docelowe. Jeżeli w Rekomendacji mowa jest o „ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości”, rozumieć przez to należy „ekspozycję kredytową zabezpieczoną hipotecznie”. W przypadku ekspozycji kredytowych niezwiązanych z finansowaniem nieruchomości, za ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie uznaje się ekspozycje kredytowe, w przypadku których:

- 1) pierwotny okres zapadalności jest dłuższy niż trzy lata, oraz
- 2) hipoteka jest lub będzie zabezpieczeniem dominującym.

Ryzyko ESG - oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla Banku, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym (czynników ESG) na kontrahentów Banku lub na aktywa, w które Bank inwestuje,

- 1) ryzyko z zakresu ochrony środowiska;
- 2) ryzyko fizyczne;
- 3) ryzyko przejścia;
- 4) ryzyko społeczne;
- 5) ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego;
- 6) ryzyka geopolityczne;

Ryzyko inwestycji – ryzyko związane z zaangażowaniem aktywów Banku we wszelkie instrumenty rynku kapitałowego i pieniężnego (instrumenty finansowe) lub przedsięwzięcia mogące przynosić Bankowi zyski.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności - 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.

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

Politykę płynności i finansowania w Vistula Banku Spółdzielczym zatwierdzono Uchwałą Nr 216/Z/2025 z dnia 26.09.2025 r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 97/RN/2025 z dnia 27.10.2025 r.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej

bazy depozytowej.

3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W 2025 r. ryzyko płynności znajdowało się na umiarkowanym poziomie. Bank spełniał obowiązujące normy płynności. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wskaźniki nadzorczych miar płynności ukształtowały się następująco:

a) LCR - 4,01

b) NSFR - 1,99

46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

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

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów albo ze zdarzeń zewnętrznych obejmując również ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko ICT, ryzyko modeli, ryzyko outsourcingu, ryzyko AML/CFT oraz zarządzanie relacjami z klientami;

Ogólne wytyczne zawiera Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Vistula Banku Spółdzielczym.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 673 068 tys. zł., w tym o stałej stopie 300 716 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 638 156 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 16 671 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,7% a pasywa 89,8% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł - 6 397 tys. zł., co stanowiło 17,15% unduszy własnych i 22,90% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł - 8 737 tys. zł., co stanowiło 23,42% funduszy własnych i 31,28% wyniku odsetkowego.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyniosła 5 328 tys. zł, co stanowiło 14,28% Kapitału Tier1. Przekroczony został poziom ostrzegawczy dla limitu na zmianę wartości ekonomicznej EVE w relacji do kapitału Tier1. Powodem przekroczenia był zbyt niski udział depozytów terminowych w pasywach odsetkowych (33%), przez co wyższe kwoty stanowią depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności. Gdyby Bank posiadał więcej depozytów terminowych, zwłaszcza po stopie

bankowej, jego sprawczość w sterowaniu terminami przeszacowania się zwiększy i będzie mógł realnie wpływać na kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej.

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	11 637 296,73	387 402 414,73
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	193 281 335,14	238 532 299,42
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	253 527 452,34	
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	58 821 490,83	12 221 469,52
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	110 800 000,00	
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	10 000 000,00	
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	15 000 000,00	
10.	Powyżej 5 lat	20 000 000,00	
	RAZEM:	673 067 575,04	638 156 183,67

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 7,88 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 79,77 %. 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	325 898 917,12	3 400 567,50	272 045,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	108 139 634,35	21 627 926,87	1 730 234,15
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	489 321,02	248 035,06	19 842,81
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	86 094 826,35	2 431 677,55	194 534,20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 520 072,44	1 520 072,44	121 605,80
Ekspozycje detaliczne	92 620 983,20	41 151 677,71	3 292 134,22
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	78 307 141,12	50 255 414,32	4 020 433,14
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 419 625,72	7 419 625,72	593 570,06
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 977 418,00	1 977 418,00	158 193,44
Inne pozycje	17 628 761,07	7 643 105,70	611 448,46
RAZEM:	720 096 700,39	137 675 520,87	11 014 041,67

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka przekroczenia limitów dużych ekspozycji kredytowych wylicza się według następującego schematu:

1. Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym”.

2. W przypadku, gdy limity nie są przekroczone - wymóg kapitałowy wynosi 0.

Gdy jakkolwiek z przyjętych przez Bank limitów został przekroczony, wymóg wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych wynosi 8% sumy przekroczeń limitów.

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

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	9 857 227,30	6 492 486,30	693 665 161,01	6 742,77
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	356 867,91	74 701,05	2 222 428,10	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 032 979,15	2 023 763,21	695 475,09	9 304,95
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	539 041,99	112 497,76	173,59	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	315 713,79	294 380,09	704,76	
Przeterminowane > 1 roku	7 779 805,42	7 779 805,42	5 539,24	
Suma:	20 881 635,56	16 777 633,83	696 589 481,79	16 047,72

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	9 985 655,37	20,94	8 987 823,67	19,32
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	37 699 613,10	79,06	33 225 555,72	71,43
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	-	-	4 300 632,63	9,25
RAZEM:	47 685 268,47	100,00	46 514 012,02	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;

Pozycja "Inne korekty" w działalności operacyjnej wynosi -365 966,02 co stanowi 7,58% ogółu przepływów z działalności operacyjnej. Znacząca kwotę korekty (-307 124,29 zł.) wynika z rozrachunków z Urzędem Skarbowym z tytułu nadpłaty podatku CIT.

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:	-118 363,44
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-4 300 632,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-4 418 996,07

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 występują.

Vistula Bank Spółdzielczy

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Monika Banach	
Prezes Zarządu	Maciej Rocki	
Wiceprezes Zarządu	Anna Babulewicz-Marchel	
Wiceprezes Zarządu	Maria Siedlecka	

Miejsce i data sporządzenia: **Wyszogród, dnia 29.05.2026**