

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

### 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:	16 535 566,47	14 199 135,50
Kapitał Tier I, w tym:	16 535 566,47	14 199 135,50
- Kapitał podstawowy Tier I	16 535 566,47	14 199 135,50
- Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	25 573 750,58	28 716 334,30
- z tytułu ryzyka kredytowego:	22 341 750,58	24 772 901,97
- z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 232 000,00	3 943 432,33
Łączny współczynnik kapitałowy	64,66	44,14
Współczynnik kapitału Tier I	64,66	44,14
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	64,66	44,14
Kapitał wewnętrzny	18 965 948,97	16 577 255,87

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 16 535 566,47 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 3 912 169,42 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, nie wystąpiły

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	1 110 569,80	5 703 492,44	32 188 455,55	829 975,37	53 663 689,24	<b>93 496 182,40</b>

#### Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta Struktura	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	<b>PLN w [PLN]</b>	1 110 569,80	5 703 492,44	32 188 455,55	829 975,37	53 663 689,24	<b>93 496 182,40</b>

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	93 496 182,40	93 496 182,40	100%

#### Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:			Pozostałe pozycje	RAZEM
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		
1.	PLN	805 637,31	67 687 894,07	5 048 111,45	19 954 539,57	<b>93 496 182,40</b>

#### Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta: Struktura:	Pozycja bilansowa:			Pozostałe pozycje	RAZEM
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		
1.	<b>PLN w [PLN]</b>	805 637,31	67 687 894,07	5 048 111,45	19 954 539,57	<b>93 496 182,40</b>

#### Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	93 496 182,40	93 496 182,40	100%
<b>RAZEM:</b>		<b>93 496 182,40</b>	<b>100%</b>

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Sekcja - Opis)	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	3 239 446,44	4,45%	2 075 463,66	3,28%
Rolnicy indywidualni	8 472 292,51	11,65%	8 601 158,72	13,60%
Przedsiębiorcy indywidualni	381 736,36	0,52%	727 394,23	1,15%
Osoby prywatne	53 876 643,28	74,07%	45 876 595,15	72,53%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 209 099,09	1,66%	924 619,40	1,46%
Institucje samorządowe	5 048 111,45	6,94%	4 626 848,18	7,32%
ODSETKI*	508 676,39	0,70%	416 741,14	0,66%
<b>RAZEM:</b>	<b>72 736 005,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>63 248 820,48</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat: hajnowski	67 361 459,88	92,61%	59 068 576,29	93,39%
Powiat: bielski	424 551,82	0,58%	406 890,09	0,64%
Powiat: białostocki	953 303,14	1,31%	2 093 752,36	3,31%
Powiat: Białystok	3 057 255,67	4,20%	779 407,34	1,23%
Powiat: inne	430 758,62	0,59%	483 453,26	0,76%
Odsetki*	508 676,39	0,70%	416 741,14	0,66%
<b>RAZEM:</b>	<b>72 736 005,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>63 248 820,48</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	3 836 493,93	11,21%	3 752 048,95	11,89%
KLIENT 2	3 555 125,82	10,38%	3 735 136,72	11,84%
KLIENT 3	3 483 099,99	10,17%	3 522 752,78	11,17%
KLIENT 4	3 235 440,58	9,45%	3 249 575,71	10,30%
<b>RAZEM:</b>	<b>14 110 160,32</b>	<b>x</b>	<b>14 259 514,16</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości Tier I.

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 23,20% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 22,74%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	3 555 125,82	10,38%	GRUPA 1	3 522 752,78	11,17%
GRUPA 2	3 235 400,58	9,45%	GRUPA 2	3 249 575,71	10,30%
GRUPA 3	991 382,01	2,90%	GRUPA 3	1 202 445,12	3,81%
GRUPA 4	440 951,85	1,29%	GRUPA 4	743 549,29	2,36%
GRUPA 5	295 693,68	0,86%	GRUPA 5	0,00	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>8 518 553,94</b>	<b>x</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>8 718 322,90</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 10,38% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 11,17%).

Grupa od 1 do 5 są to powiązania osobowe.

**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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	807 450,65	2,36%	887 694,03	2,81%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	524 784,60	1,53%	0,00	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	27 345 776,21	79,87%	20 609 571,18	65,34%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	0,00	-	528 054,00	1,67%
POZOSTAŁE BRANŻE:	594 097,82	1,74%	4 347 224,79	13,78%
OSOBY FIZYCZNE*	4 965 882,00	14,50%	5 171 863,82	16,40%
<b>RAZEM:</b>	<b>34 237 991,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>31 544 407,82</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Rolnictwo - 79,87%.

**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.
Powiat: hajnowski	33 779 061,06	98,66%	29 413 144,00	93,24%
Powiat: bielski	257 345,05	0,75%	320 310,32	1,02%
Powiat: białostocki	194 771,67	0,57%	178 601,48	0,57%
Powiat: Białystok	6 813,50	0,02%	1 608 251,92	5,10%
Odsetki*	0,00	-	24 100,10	0,08%
<b>RAZEM:</b>	<b>34 237 991,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>31 544 407,82</b>	<b>100,00%</b>

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

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

Podmiot:	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>5 703 492,44</b>	<b>14,73%</b>	<b>5 305 170,71</b>	<b>14,87%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	0,00	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	0,00	-	0,00	-
Poniżej standardu:	0,00	-	0,00	-
Wątpliwe:	0,00	-	0,00	-
Stracone:	0,00	-	0,00	-
Lokaty:	116 476,58	2,04%	471 566,38	8,89%
Inne należności:	5 587 015,86	97,96%	4 833 604,33	91,11%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>32 194 524,90</b>	<b>83,14%</b>	<b>29 471 236,49</b>	<b>82,58%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	31 887 548,34	99,05%	29 471 236,49	100,00%
Kredyty pod obserwacją.:	306 976,56	0,95%	0,00	-
Poniżej standardu:	0,00	-	0,00	-
Wątpliwe:	0,00	-	0,00	-
Stracone:	0,00	-	0,00	-
Inne należności:	0,00	-	0,00	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>823 906,02</b>	<b>2,13%</b>	<b>911 794,13</b>	<b>2,55%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	823 906,02	100,00%	911 794,13	100,00%
Pod obserwacją:	0,00	-	0,00	-
Poniżej standardu:	0,00	-	0,00	-
Wątpliwe:	0,00	-	0,00	-
Stracone:	0,00	-	0,00	-
Inne należności:	0,00	-	0,00	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>38 721 923,36</b>	<b>100,00%</b>	<b>35 688 201,33</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty: należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

W okresie objętym badaniem nie wystąpiły ekspozycje kredytowe, od których Bank nie naliczał odsetek.

**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	46 979 239,43	35 988 562,29
2.	Obligacje Skarbu Państwa	3 988 622,23	3 982 848,77
3.	Obligacje BGK	0,00	1 004 865,83
4.	Obligacje Banku BPS S.A.	1 317 910,98	1 321 374,04
	<b>RAZEM:</b>	<b>52 285 772,64</b>	<b>42 297 650,93</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	742 520,50	742 520,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział w GENERALI TU S.A.	400,00	400,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>744 920,50</b>	<b>744 920,50</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w BPS oraz udział w SSOZ i udziały w GENERALI zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:**

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	3 988 622,23	5 016 308,89
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 988 622,23</b>	<b>5 016 308,89</b>

**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 – nie wystąpiły;**

**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	742 520,50	742 520,50
2.	Bony pieniężne NBP	46 979 239,43	35 959 968,00
3.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4.	Udział w GENERALI TU S.A.	400,00	400,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 317 910,98	1 321 374,04
	<b>RAZEM</b>	<b>49 042 070,91</b>	<b>38 026 262,54</b>

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

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

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

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.**

Informacje podano w punkcie 13.1.

**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 działalnością 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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

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

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 wystąpiły.

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	114 188,87	6 165,38	1 021,00	119 333,25
Oprogramowanie	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>	<b>114 188,87</b>	<b>6 165,38</b>	<b>1 021,00</b>	<b>119 333,25</b>

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.
104 127,47	16 226,78	0,00	1 021,00	119 333,25	10 061,40	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
104 127,47	16 226,78	0,00	1 021,00	119 333,25	10 061,40	0,00

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	15 687,64	0,00	0,00	15 687,64
Budynki i budowle - grupy 1-2	239 154,79	0,00	0,00	239 154,79
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	191 191,93	19 552,74	5 767,21	204 977,46
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	163 226,71	0,00	0,00	163 226,71
<b>RAZEM:</b>	<b>609 261,07</b>	<b>19 552,74</b>	<b>5 767,21</b>	<b>623 046,60</b>

**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.
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 687,64	15 687,64
168 913,39	5 978,88	0,00	0,00	174 892,27	70 241,40	64 262,52
143 114,48	23 159,55	754,65	3 835,56	163 193,12	48 077,45	41 784,34
64 727,86	16 044,64	0,00	0,00	80 772,50	98 498,85	82 454,21
<b>376 755,73</b>	<b>45 183,07</b>	<b>754,65</b>	<b>3 835,56</b>	<b>418 857,89</b>	<b>232 505,34</b>	<b>204 188,71</b>

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

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

**28. Informacje o aktywa 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.
<b>1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>		<b>143 248,66</b>	<b>106 991,75</b>
1.1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		130 150,00	81 889,00
1.2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:		13 098,66	25 102,75
- opłaty ubezpieczenia		4 282,64	4 193,92
- pozostałe		8 816,02	20 908,83
<b>2. Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>		<b>45 738,74</b>	<b>28 499,68</b>
2.1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:		34 832,44	12 790,64
- usługi telekomunikacyjne		288,47	35,91
- koszty Elixir		307,20	289,89
- pozostałe		34 236,77	12 464,84
2.2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:		<b>10 906,30</b>	<b>15 709,04</b>
- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		10 906,30	15 709,04

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 403,00	100,00	140 300,00
2.	Osoby prawne:	36,00	500,00	18 000,00
	<b>Razem</b>	<b>1 439,00</b>	<b>x</b>	<b>158 300,00</b>

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 7.693,38 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	117 516,89	20 652,49	0,00	41 125,52	0,00	97 043,86	97 043,96
	- w sytuacji normalnej i pod	21 464,24	20 652,49	0,00	16 300,48	0,00	25 816,25	25 816,35
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	96 052,65	0,00	0,00	24 825,04	0,00	71 227,61	71 227,61
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>117 516,89</b>	<b>20 652,49</b>	<b>0,00</b>	<b>41 125,52</b>	<b>0,00</b>	<b>97 043,86</b>	<b>97 043,96</b>

**36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	12 147,39	10 629,18	0,00	0,00	22 776,57
2.	Rezerwa na odprawę emerytalne	6 465,44	2 614,01	0,00	301,08	8 778,37
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia	26 707,50	19 282,50	26 707,50	0,00	19 282,50
4.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	1 232,29	0,00	0,00	954,87	277,42
5.	Inne rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>46 552,62</b>	<b>32 525,69</b>	<b>26 707,50</b>	<b>1 255,95</b>	<b>51 114,86</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od	6,63	757,52	0,00	762,70	0,00	1,45
	- w sytuacji normalnej i	6,63	11,58	0,00	16,76	0,00	1,45
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	745,94	0,00	745,94	0,00	0,00
2.	Odpis aktualizujący od	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>6,63</b>	<b>757,52</b>	<b>0,00</b>	<b>762,70</b>	<b>0,00</b>	<b>1,45</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	1 219 560,36	1 161 377,20
	a) finansowe	1 219 560,36	633 323,20
	b) gwarancyjne	0,00	528 054,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	951 000,00	835 000,00
	a) finansowe	951 000,00	835 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	26 621 071,80	20 469 969,32

**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych - nie wystąpiły.**

**38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym - nie wystąpiły;**

**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;**

Kwota 1 219 560,36 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 26 621 071,80 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 19 458 475,78 zł i pozostałe w kwocie 7 162 596,02 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: 1.	Amortyzacja za 2025 r. 2.	Amortyzacja za 2024 r. 3.
Środki trwałe:	<b>45 183,07</b>	<b>44 064,10</b>
Budynki i lokale - 1	5 978,88	5 978,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	23 159,55	21 856,54
Środki transportu - 7	0,00	0,00
Narzędzia i przyrządy - 8	16 044,64	16 228,68
Wartości niematerialne i prawne:	16 226,78	11 881,80
<b>RAZEM:</b>	<b>61 409,85</b>	<b>55 945,90</b>

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: 1.	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw: 2.	w ciężar kosztów operacji finansowych: 3.	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych: 4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	0,00	0,00	0,00
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansow	0,00	0,00	0,00
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansow	0,00	0,00	0,00
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	0,00	0,00	0,00
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	0,00	0,00	0,00
umorzenie należności ror kapitał	0,00	0,00	0,00
umorzenie należności ror odsetki	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2025 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 : 1.	Poniesione w bieżącym roku obrotowym: 2.	Planowane na następny rok obrotowy: 3.
1. Wartości niematerialne i prawne	6 165,38	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	16 254,63	80 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>22 420,01</b>	<b>100 000,00</b>

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

Wyszczególnienie: 1.	Kwota: 2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 430 382,50
Fundusz zasobowy	2 390 914,50
Fundusz ogólnego ryzyka	9 468,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	30 000,00

**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:
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym:</b>	<b>10 201,00</b>	<b>20 448,00</b>	<b>0,00</b>	<b>30 649,00</b>
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
- odniesiona na wynik	10 201,00	20 448,00	0,00	30 649,00
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym:</b>	<b>81 889,00</b>	<b>48 261,00</b>	<b>0,00</b>	<b>130 150,00</b>
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
- odniesione na wynik	81 889,00	48 261,00	0,00	130 150,00

## 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:
20 448,00		-48 261,00	0,00
W tym z lat ubiegłych:	0,00	W tym z lat ubiegłych:	0,00

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

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

216 950,00
244 763,00
-27 813,00
0,00

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	0	0,00	0,00	0,00
Zarząd	1	368 220,84	0,00	368 220,84
Pracownicy	0	57 066,38	5 000,00	62 066,38
<b>RAZEM:</b>	<b>1</b>	<b>425 287,22</b>	<b>5 000,00</b>	<b>430 287,22</b>

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach oqólnie 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 -	5 000,00
- od 1- 3 lat -	0,00
- powyżej 3 lat -	425 287,22
<b>RAZEM:</b>	<b>430 287,22</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	9 300,00
- Zarząd	545 653,20

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 9,6 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 32 525,69 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	10 629,18
- na odprawy emerytalne:	2 614,01
- na pozostałe świadczenia:	19 282,50

**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:**

- osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 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 kuratelii w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 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
- 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:

Bank prowadzi działalność z zachowaniem zasady ostrożnego podejmowania ryzyka, dążąc do utrzymania równowagi pomiędzy osiąganiem wyników finansowych a kontrolą ryzyka. System zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka, a także podejmowanie działań ograniczających jego poziom i skutki.

W ramach zarządzania ryzykiem Bank monitoruje poziom ryzyka, szacuje wymogi kapitałowe oraz przekazuje informacje w tym zakresie Zarządowi i Radzie Nadzorczej. System zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej funkcjonuje na trzech niezależnych poziomach:

- zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej,
- zarządzanie ryzykiem przez wyznaczone komórki organizacyjne oraz funkcję zgodności,
- audyt wewnętrzny realizowany w ramach Systemu Ochrony przez Spółdzielnię.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur zatwierdzonych przez Zarząd oraz z zachowaniem zasad ograniczających możliwość wystąpienia konfliktu interesów.

Pracownicy oraz komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie realizują zadania związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem, kontrolą oraz raportowaniem istotnych rodzajów ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Do jej zadań należy w szczególności zatwierdzanie strategii zarządzania Bankiem i ryzykiem, określanie akceptowalnego poziomu ryzyka, nadzór nad wdrażaniem polityk i procedur zarządzania ryzykiem, monitorowanie realizacji celów strategicznych oraz coroczna ocena skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd odpowiada za projektowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem zgodnego ze strategią zarządzania Bankiem. Do jego zadań należy w szczególności określanie poziomu akceptowalnego ryzyka, opracowywanie strategii i procedur zarządzania ryzykiem, zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad poziomem i profilem ryzyka w Banku.

Zarząd zapewnia strukturę organizacyjną umożliwiającą skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie, ustanawia zasady raportowania oraz podejmuje działania dostosowujące system zarządzania do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest przez członków Zarządu, komórki organizacyjne oraz wyznaczonych pracowników zgodnie z przypisanymi kompetencjami i obowiązującymi procedurami wewnętrznymi.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe:

##### 46.1.a. Ryzyko walutowe:

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie produktów i usług walutowych, przy jednoczesnym ograniczaniu poziomu ryzyka walutowego do akceptowalnego poziomu. Bank realizuje działalność walutową w zakresie posiadanych uprawnień, w szczególności prowadzenia rachunków walutowych, obsługi transakcji dewizowych oraz rozliczeń zagranicznych za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku. Bank zarządza ryzykiem poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach limitów określonych w wewnętrznych procedurach i zatwierdzonego apetytu na ryzyko.

##### 46.1.c. Ryzyko cenowe - nie dotyczy

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie stabilnego i bezpiecznego rozwoju portfela kredytowego przy utrzymaniu jego odpowiedniej jakości oraz ograniczaniu ryzyka utraty wartości aktywów. Bank monitoruje poziom kredytów zagrożonych, utrzymuje odpowiedni poziom rezerw oraz podejmuje działania mające na celu ograniczanie ryzyka niewypłacalności kredytobiorców, w tym ryzyka wynikającego z czynników ESG.

W zakresie ryzyka koncentracji Bank dąży do utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego oraz przestrzegania limitów koncentracji określonych w obowiązujących przepisach.

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych Bank stosuje zasady zarządzania ryzykiem dostosowane do skali działalności, monitoruje jakość tych portfeli oraz utrzymuje zaangażowanie i poziom ryzyka w granicach określonych w wewnętrznych regulacjach i przyjętym apetycie na ryzyko.

#### 46.3. Ryzyko płynności:

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań oraz finansowania aktywów w ramach prowadzonej działalności, bez konieczności ponoszenia nadmiernych strat.

Bank podejmuje działania mające na celu utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności, ograniczanie ryzyka wystąpienia sytuacji kryzysowych oraz zapewnienie skutecznych planów awaryjnych na wypadek zakłóceń w funkcjonowaniu płynności finansowej.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie strat wynikających z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, systemów oraz zdarzeń zewnętrznych. Bank realizuje te cele poprzez doskonalenie procesów, racjonalizację kosztów, automatyzację czynności operacyjnych oraz zapewnienie odpowiedniej organizacji i podziału odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank podejmuje również działania mające na celu zwiększenie bezpieczeństwa i efektywności świadczonych usług, w tym współpracę z wyspecjalizowanymi podmiotami zewnętrznymi w obszarze technologii oraz usług bankowych.

#### 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 91 262,12 tys. zł., w tym o stałej stopie 47 116,48 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 71 470,26 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 5 586,83 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,61% a pasywa 76,44% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 1 317,68 tys. zł., co stanowiło 7,97% funduszy własnych i 31,15% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 109,93 tys. zł., co stanowiło 0,66% funduszy własnych i 2,60% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie:		Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:			
1.	2.		3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank		10 226 756,30	71 470 255,64
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)		4 807 054,59	0,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		47 399 914,58	0,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)		354 332,19	0,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		23 174 058,25	0,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		5 300 000,00	0,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		0,00	0,00
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		0,00	0,00
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		0,00	0,00
10.	Powyżej 5 lat		0,00	0,00
	<b>RAZEM:</b>		<b>91 262 115,91</b>	<b>71 470 255,64</b>

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 0,23%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 100%. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów central. lub banków centralnych	58 792 133,56	325 375,00	26 030,00
Ekspozycje wobec samorz. regionalnych lub władz lokalnych	807 450,65	161 490,13	12 919,21
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16 455,37	16 455,37	1 316,43
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	5 426 814,36	15 952,86	1 276,23
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 490 962,48	3 141 902,95	251 352,24
Ekspozycje detaliczne	1 372 194,84	979 843,03	78 387,44
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	19 856 633,34	14 858 341,06	1 188 667,28
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	2 339 509,56	2 339 509,56	187 160,76
Inne pozycje	1 613 588,50	502 880,62	40 230,45
<b>RAZEM:</b>	<b>94 715 742,66</b>	<b>22 341 750,58</b>	<b>1 787 340,05</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 1 787,34 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

#### 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	71 227,61	71 227,61	92 855 460,18	25 817,70
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	4 842,12	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	2 884,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Suma:</b>	<b>71 227,61</b>	<b>71 227,61</b>	<b>92 863 186,30</b>	<b>25 817,70</b>

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 110 569,80	69,35	849 163,59	55,96
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	374 344,41	23,38	196 610,83	12,96
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	116 476,58	7,27	471 566,38	31,08
<b>RAZEM:</b>	<b>1 601 390,79</b>	<b>100,00</b>	<b>1 517 340,80</b>	<b>100,00</b>

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

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-220 588,15
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	355 089,80
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	134 501,65

**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.**

Bank wypracował zysk finansowy netto w kwocie 2 430 382,50 zł i był wyższy od planowanego na 31.12.2025 roku o 2,54% wykonania planu. Natomiast w porównaniu do 2024 roku również jest wyższy o 3,07%.

<b>Bank Spółdzielczy w Narwi</b>		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Marta Kosakowska	
Prezes Zarządu	Katarzyna Dawidziuk	
Członek Zarządu	Halina Seliwoniuk	
Członek Zarządu	Walentyna Niczyporuk	

  

Miejsce i data sporządzenia:	Narew, 25.05.2026	
------------------------------	-------------------	--