

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

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:	36 216 378,19	29 690 250,23
Kapitał Tier I, w tym:	34 548 523,19	28 022 668,23
- Kapitał podstawowy Tier I	34 548 523,19	28 022 668,23
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 667 855,00	1 667 582,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	109 911 650,63	105 626 798,37
- z tytułu ryzyka kredytowego:	94 898 537,63	74 530 823,37
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	15 013 113,00	31 095 975,00
Łączny współczynnik kapitałowy	32,95	28,11
Współczynnik kapitału Tier I	31,43	26,53
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	31,43	26,53
Kapitał wewnętrzny	8 792 932,00	8 450 144,00

Na dzień 31.12.2025 r. wymogi minimalne wynoszą 8 792 932,00 PLN natomiast wymogi dodatkowe stanowią kwotę 5 627 580,00 PLN.

Kapitał wewnętrzny (wymogi minimalne i dodatkowe) stanowią kwotę 14 420 512,00 PLN

- * 52,65% stanowi wymóg na ryzyko kredytowe (minimalny)
- * 8,33% stanowi wymóg na ryzyko operacyjne (minimalny)
- * 33,46% stanowi wymóg na ryzyko stopy procentowej (dodatkowy)
- * 3,23% stanowi wymóg na ryzyko kredytowe (dodatkowy)
- * 2,33% stanowi wymóg na ryzyko spreadu kredytowego CSRBB (dodatkowy)

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 20,09% i jest niższy od łącznego współczynnika kapitałowego TCR o 12,79%

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 36 216 378,19 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 8 568 476,16 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2025 r.		
USD	-	3,6016 zł
GBP	-	4,8399 zł
EUR	-	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					Razem
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	7 155 094,21	87 018 500,12	86 273 646,68	41 210 098,94	288 213 525,45	509 870 865,40
2.	USD	48 477,00	613 437,27	-	-	-	661 914,27
3.	GBP	2 260,00	5 486,06	-	-	-	7 746,06
4.	EUR	136 160,00	775 732,45	-	-	-	911 892,45

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]	7 155 094,21	87 018 500,12	86 273 646,68	41 210 098,94	288 213 525,45	509 870 865,40
	Struktura:	90,39%	94,04%	100,00%	100,00%	100,00%	98,78%
2.	USD w [PLN]	174 594,76	2 209 355,67	-	-	-	2 383 950,43
	Struktura:	2,21%	2,39%	-	-	-	0,46%
3.	GBP w [PLN]	10 938,17	26 551,98	-	-	-	37 490,16
	Struktura:	0,14%	0,03%	-	-	-	0,01%
4.	EUR w [PLN]	575 507,47	3 278 788,35	-	-	-	3 854 295,82
	Struktura:	7,27%	3,54%	-	-	-	0,75%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		7 916 134,62	92 533 196,12	86 273 646,68	41 210 098,94	288 213 525,45	516 146 601,81

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	509 870 865,40	509 870 865,40	98,78%
USD w [PLN]	661 914,27	2 383 950,43	0,46%
GBP w [PLN]	7 746,06	37 490,16	0,01%
EUR w [PLN]	911 892,45	3 854 295,82	0,75%
RAZEM:		516 146 601,81	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	611 882,28	387 921 824,05	72 665 216,20	48 662 043,04	509 860 965,57
2.	USD	-	666 484,50	-	-	666 484,50
3.	GBP	-	6 099,07	-	-	6 099,07
4.	EUR	-	912 113,39	-	112,88	912 226,27

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]	611 882,28	387 921 824,05	72 665 216,20	48 662 043,04	509 860 965,57
	Struktura:	100,00%	98,41%	100,00%	100,00%	98,78%
2.	USD w [PLN]	-	2 400 410,58	-	-	2 400 410,58
	Struktura:	-	0,61%	-	-	0,47%
3.	GBP w [PLN]	-	29 518,89	-	-	29 518,89
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,01%
4.	EUR w [PLN]	-	3 855 229,67	-	477,11	3 855 706,78
	Struktura:	-	0,98%	-	0,00%	0,75%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		611 882,28	394 206 983,18	72 665 216,20	48 662 520,15	516 146 601,81

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	509 860 965,57	509 860 965,57	98,78%
USD	666 484,50	2 400 410,58	0,47%
GBP	6 099,07	29 518,89	0,01%
EUR	912 226,27	3 855 706,78	0,75%
RAZEM:		516 146 601,81	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	18 182 188,90	3,89%	19 906 848,92	4,96%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	2 185 352,83	0,47%	1 896 963,09	0,47%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 056 210,08	1,08%	8 269 974,95	2,06%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	2 015 980,33	0,43%		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3 306 784,57	0,71%	2 073 679,74	0,52%
F - BUDOWNICTWO	7 796 883,38	1,67%	9 935 842,59	2,48%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	8 378 727,68	1,79%	9 488 112,91	2,37%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 196 091,66	0,90%	2 809 284,97	0,70%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 555 289,03	0,55%	193 391,73	0,05%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	1 338 733,64	0,29%	1 160 337,53	0,29%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	611 882,20	0,13%	1 236 148,63	0,31%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	255 462,96	0,05%	476 334,19	0,12%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	791 159,35	0,17%	1 612 271,22	0,40%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	81 687,87	0,02%	1 893 063,56	0,47%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	68 614 700,99	14,68%	40 365 994,24	10,06%
Q - EDUKACJA	642 540,99	0,14%	165 829,68	0,04%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	509 785,55	0,11%	2 111 035,76	0,53%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	1 002 376,57	0,21%	1 187 983,89	0,30%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	7 704 991,75	1,65%	8 293 014,18	2,07%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	332 257 251,34	71,07%	288 097 073,56	71,81%
RAZEM:	467 484 081,67	100,00%	401 173 185,34	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Trzebownik	295 187 354,08	63,14%	240 620 407,86	59,98%
Gmina Kamień	111 043 200,21	23,75%	99 515 384,79	24,81%
Gmina Sokółów Małopolski	20 945 598,97	4,48%	19 688 315,47	4,91%
Gmina Rzeszów	11 415 313,54	2,44%	8 869 944,10	2,21%
Gmina Głogów Małopolski	9 035 335,18	1,93%	8 595 525,19	2,14%
Pozostałe	19 857 279,69	4,25%	23 883 607,93	5,95%
RAZEM:	467 484 081,67	100,00%	401 173 185,34	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	1 840 138,20	1,33%	1 499 983,59	1,32%
KLIENT 2	1 476 353,90	1,07%	1 504 985,94	1,32%
KLIENT 3	29 965 922,82	21,66%	20 000 285,45	17,59%
KLIENT 4	4 912 879,68	3,55%	1 203 378,16	1,06%
KLIENT 5	3 001 138,79	2,17%	1 600 025,12	1,41%
KLIENT 6	2 335 423,39	1,69%	1 086 627,07	0,96%
KLIENT 7	9 492 844,02	6,86%	9 553 334,95	8,40%
KLIENT 8	2 243 020,39	1,62%	3 207 849,32	2,82%
KLIENT 9	1 942 143,60	1,40%	2 102 806,64	1,85%
KLIENT 10	1 368 402,37	0,99%	1 596 587,20	1,40%
RAZEM:	58 578 267,16	x	43 355 863,44	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 17,35% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 14,27%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	2 440 138,20	1,76%	GRUPA 1	2 099 983,59	1,85%
GRUPA 2	1 626 418,81	1,18%	GRUPA 2	1 680 660,00	1,48%
GRUPA 3	521 909,14	0,38%	GRUPA 3		0,00%
GRUPA 4	447 734,36	0,32%	GRUPA 4		0,00%
GRUPA 5	271 977,11	0,20%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	5 308 177,62	x	RAZEM:	3 780 643,59	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,76% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 1,85%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 7,06 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 7,49%).

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.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	1 769 972,33	1,28%	2 057 934,71	1,81%
B - GÓRNICTWO I	-	-	88 588,57	0,08%

WYDOBYWANIE				
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 440 806,24	2,49%	2 674 289,95	2,35%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH		-		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ		-		-
F - BUDOWNICTWO	14 877 830,42	10,75%	7 468 508,51	6,57%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	7 396 181,89	5,35%	8 860 715,71	7,79%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 352 531,60	0,98%	553 562,64	0,49%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	647 050,26	0,47%	804 987,82	0,71%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	565 813,93	0,41%	674 193,61	0,59%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 525 724,38	3,27%	2 219 148,20	1,95%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	805 468,36	0,58%	574 350,12	0,51%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	684 470,92	0,49%	128 389,82	0,11%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	41 176 781,03	29,77%	31 788 025,40	27,96%
Q - EDUKACJA	772 992,88	0,56%	875 429,18	0,77%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	940 473,89	0,68%	1 165 181,96	1,02%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPOTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA + Osoby fizyczne	59 382 615,36	42,93%	53 759 537,83	47,28%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY				
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE				
RAZEM:	138 338 713,49	100,00%	113 692 844,03	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 29,77%; Budownictwo - 10,75%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 5,35% oraz Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 3,27%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Trzebowno	61 073 778,57	44,15%	44 924 792,47	39,51%
Rzeszów	27 522 799,98	19,90%	18 133 394,76	15,95%
Gmina Kolbuszowa	9 569 419,67	6,92%	9 784 894,92	8,61%
Gmina Kamień	10 654 694,10	7,70%	8 871 779,81	7,80%
Gmina Sokołów Małopolski	4 587 448,22	3,32%	5 068 074,78	4,46%
Gmina Głogów Małopolski	4 166 628,43	3,01%	4 387 454,08	3,86%
Gmina Sanok	2 436 867,01	1,76%	3 400 525,05	2,99%
Pozostałe Gminy	18 327 077,51	13,25%	19 121 928,16	16,82%
RAZEM:	138 338 713,49	100,00%	113 692 844,03	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:	92 533 196,11	42,06%	81 235 501,93	43,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	46 780 849,93	50,56%	35 523 042,88	43,73%
Inne należności:	45 752 346,18	49,44%	45 712 459,05	56,27%
Sektor niefinansowy, w tym:	86 273 646,68	39,21%	74 685 572,60	39,79%
Kredyty w sytuacji normalnej:	83 865 321,13	97,21%	73 102 153,04	97,88%
Kredyty pod obserwacją:	1 889 758,22	2,19%	-	-
Poniżej standardu:	-	-	782 831,80	1,05%
Wątpliwe:	518 567,33	0,60%	800 587,76	1,07%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	41 210 098,94	18,73%	31 788 025,40	16,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:	41 210 098,94	100,00%	31 788 025,40	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	220 016 941,73	100,00%	187 709 099,93	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 2 umowy z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 721 183,83 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 721 183,83 zł;

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: 0 zł

- pozabilans: 3 311 780,61 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	147 934 626,29	130 958 379,45
2.	Obligacje skarbowe	98 366 842,34	82 762 593,09
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	36 196 688,09	26 267 701,27
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	282 498 156,72	239 988 673,81

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	1 299 475,85	1 299 475,85
2.	Udział w SSOZ	8 000,00	8 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Telekomunikacyjnej WIST w Łące	20,00	20,00
4.	Udziały Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUV Warszawa	10,00	10,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 307 505,85	1 307 505,85

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 oraz udziały w SSOZ, Spółdzielni Telekomunikacyjnej WIST w Łące i Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych TUV 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	98 366 842,34	82 762 593,09
2.	Obligacje BGK wyemitowane na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 oraz Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. w ramach programu Tarcza Finansowa	34 136 841,49	24 198 241,52
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	132 503 683,83	106 960 834,61

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły;

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	147 934 626,29	130 958 379,45
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	147 934 626,29	130 958 379,45

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 299 475,85	1 299 475,85
2.	Udziały w SSOZ	8 000,00	8 000,00
3.	Udział w WIST, Tow.Ubezp.TUW W-wa	30,00	30,00
4	Obligacje podporządkowane BPS	2 059 846,60	2 069 459,75
	RAZEM:	3 367 352,45	3 376 965,60

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

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

tekst

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki na rachunku w Biurze Usług Powierniczych BPS S.A. wynosiły 897,18 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	800 083,53	36 770,85	35 989,80	800 864,58
Oprogramowanie	104 848,89	20 598,59	-	125 447,48
RAZEM:	904 932,42	57 369,44	35 989,80	926 312,06

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.
631 925,74	60 176,72	-	35 989,80	656 112,66	168 157,79	144 751,92
88 806,81	5 912,86	-	-	94 719,67	16 042,08	30 727,81
720 732,55	66 089,58	-	35 989,80	750 832,33	184 199,87	175 479,73

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	60 991,84	-	-	60 991,84
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 717 962,53	21 894,00	-	1 739 856,53
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 381 359,73	70 070,46	42 467,91	1 408 962,28
Środki transportu – grupa 7	171 647,50	-	-	171 647,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 144 277,39	72 313,37	39 091,92	1 177 498,84
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	334 993,08	-	-	334 993,08
RAZEM:	4 811 232,07	164 277,83	81 559,83	4 893 950,07

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.
-	-	-	-	-	60 991,84	60 991,84
783 948,12	42 927,43			826 875,55	934 014,41	912 980,98
834 951,55	107 840,16		42 467,91	900 323,80	546 408,18	508 638,48
72 139,74	26 535,40			98 675,14	99 507,76	72 972,36
745 530,07	154 084,48		39 091,92	860 522,63	398 747,32	316 976,21
-				-	-	-
-				-	-	-
334 993,08	-	-	-	334 993,08	-	-
2 771 562,56	331 387,47	-	81 559,83	3 021 390,20	2 039 669,51	1 872 559,87

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 450 763,63	1 017 452,85
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 367 159,00	976 559,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	83 604,63	40 893,85
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	83 604,63	40 893,85
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	157 458,43	79 547,82
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	73 372,71	-
	-rezerwa na kosztorysu 2025	73 372,71	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	84 085,72	79 547,82
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	84 085,72	77 237,81
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-

- odsetki zapłacone z góry	-	2 310,01
----------------------------	---	----------

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:	4 168,00	60,00	250 080,00
2.	Osoby prawne:	199,00	60,00	11 940,00
	Razem	4 367,00	x	262 020,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 59 598,47 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawiązywanie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 647 868,46	1 407 838,75	355 980,53	1 320 788,84	-	2 378 937,84	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	140 657,12	223 441,75		106 977,77		257 121,10	
	- poniżej standardu	193 238,79	-		-	-193 238,79	-	
	- wątpliwe	797 739,64	833 356,82		1 047 983,48	193 238,79	776 351,77	
	- stracone	1 516 232,91	351 040,18	355 980,53	165 827,59		1 345 464,97	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone							
3.	Inne							
	RAZEM:	2 647 868,46	1 407 838,75	355 980,53	1 320 788,84	-	2 378 937,84	-

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	809 670,00	561 827,00	139 330,00		1 232 167,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne					-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	704 000,00	500 000,00	-	-	1 204 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 513 670,00	1 061 827,00	139 330,00	-	2 436 167,00

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	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	253 800,11	171 355,32	205 545,74	110 619,20	-	108 990,49
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	626,07	11 010,34		9 969,71		1 666,70
	- poniżej standardu	2 474,16	-		-	-2 474,16	-
	- wątpliwe	2 848,16	34 453,23		38 276,34	2 474,16	1 499,21
	- stracone	247 851,72	125 891,75	205 545,74	62 373,15		105 824,58
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	5,00	22,33	-	17,33	-	10,00
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	3 777,26	9 839,91	1 812,07	7 521,03	-	4 284,07
	RAZEM:	257 582,37	181 217,56	207 357,81	118 157,56	-	113 284,56

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:	10 854 967,87	7 219 246,03
	a) finansowe	10 342 212,50	6 692 584,56
	b) gwarancyjne	512 755,37	526 661,47
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 000 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	47 993 036,16	37 799 689,78

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

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły;

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy;

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.;

Kwota 10 342 212,50 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 49 184 131,02 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 44 762 676,76 zł i pozostałe w kwocie 4 421 444,26 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:	331 387,47	335 021,75
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	40 379,70	45 099,83
Budowle - 2	2 547,73	2 547,73
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	396,06	396,06
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	58 068,68	52 236,83
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	49 375,42	43 618,03
Środki transportu - 7	26 535,40	26 535,40
Narzędzia i przyrządy - 8	154 084,48	164 587,87
Wartości niematerialne i prawne:	66 089,58	109 094,21
RAZEM:	397 477,05	444 115,96

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	1 812,07		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	355 980,53		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	205 545,74		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	563 338,34	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły zero zł. Spisano w ciężar utworzonej rezerwy prowizję zaległą w kwocie 1 812,07 zł. W trakcie roku dokonano spisania należności straconych w ciężar utworzonych rezerw celowych z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowej bez umorzenia w kwocie 355 980,53 zł tytułem kapitału i 205 545,74 zł tytułem odsetek.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	57 369,44	90 000,00
2. Środki trwale w budowie	-	-
RAZEM:	57 369,44	90 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 663 187,97
Fundusz zasobowy	6 130 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	3 187,97
Dywidenda	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
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	773 944,00	915 960,00	351 534,00	1 338 370,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-			-
- odniesiona na wynik	773 944,00	915 960,00	351 534,00	1 338 370,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	976 559,00	530 250,00	139 650,00	1 367 159,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	13 829,00	4 631,00	2 154,00	16 306,00
- odniesione na wynik	962 730,00	525 619,00	137 496,00	1 350 853,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny

564 426,00		-388 123,00	-2 477,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

1 863 042,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 919 205,00

b) Cześć odroczonej -

-56 163,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	33 564,68	16 605,02	50 169,70
Zarząd	1	-	4 000,00	4 000,00
Pracownicy	15	907 145,84	15 654,50	922 800,34
RAZEM:	19	940 710,52	36 259,52	976 970,04

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	43 889,02
- od 1- 3 lat -	57 248,78
- powyżej 3 lat -	875 832,24
RAZEM:	976 970,04

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	113 387,80
- Zarząd	861 895,20

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 35,2 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 561 827,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	561 827,00
- na odpawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 12 377,39 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 wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Rozmiary działalności walutowej mierzone wielkością pasywów nie przekraczają przyjętego progu istotności na poziomie 5% sumy bilansowej. Bank prowadzi jedynie rachunki walutowe w EUR, USD i GBP. Nie udzielania się kredytów oraz nie przyjmuje lokat w walucie obcej, co powoduje, że potencjalne ryzyko narażenia Banku na straty jest nieistotne. Działalność ta traktowana jako pomocnicza i nie przynosi Bankowi strat.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową dokonuje się poprzez, kształtowanie oprocentowania oraz zmianę długości zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększenie udziału przychodów poza odsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących prowizje i opłaty.

46.1.c. Ryzyko cenowe: nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w

umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko skuteczności zabezpieczeń (rezidualne) oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ograniczenie najistotniejszego z ryzyk, jakim jest ryzyko kredytowe, odbywa się poprzez identyfikację i analizę jego wielkości w odniesieniu do pojedynczej transakcji i całego portfela. Ustanowione limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje ekspozycji kredytowych służą do bezpośredniego analizowania i zarządzania ryzykiem. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności definiowane jako 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 nieakceptowanych strat. Ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Ograniczaniu ryzyka płynności służy system limitów nadzorczych.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jasionce”; „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne określające możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jasionce”. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Jasionce”.

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:

Na dzień 31.12.2025 r. przeprowadzony został nadzorczy test szokowy dla zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 2,5pp co odpowiada 1 593,23 tys. zł. tj. 4,61% kapitału TIER1. Natomiast szokowy nadzorczy test dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym scenariuszu (spadek stóp o 250pb) wyniósł 6 433,09 tys. zł tj. 18,62% kapitału TIER1e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 499 976 tys. zł., w tym o stałej stopie 264 121 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 460 644 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 61 374 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,87% a pasywa 89,89 % sumy bilansowej banku.

Zmiana wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 250 pb. oraz szoku zawężającego dla ryzyka bazowego wynosi 4,61% funduszy TIER1 (SOT NII) przy limicie max. 5% . Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym teście wartości odstających wynosi 18,62% funduszy TIER1 (SOT EVE) przy limicie max. 15%

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	4 635 255,01	235 881 040,14
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	115 407 032,42	223 059 364,98
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	154 000 000,00	249 623,69
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	61 567 040,04	3 598 784,72
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	16 915 892,83	2 310 659,99
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	59 330 866,45	637 643,94
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	23 341 851,37	1 190 997,67
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	8 659 494,84	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	27 006 041,04	-
10.	Powyżej 5 lat	34 626 887,98	-
	RAZEM:	505 490 361,98	466 928 115,13

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 2,04 % / wartość nominalna/. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 81,12 %. 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	247 668 627,63	3 417 897,50	273 431,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	41 176 781,03	8 235 356,21	658 828,50
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	60 675,04	30 337,52	2 427,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	125 702 807,30	202 885,98	16 230,88
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 943 756,06	5 899 652,30	471 972,18
Ekspozycje detaliczne	20 500 628,30	14 405 797,58	1 152 463,81
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	67 288 781,70	54 353 230,31	4 348 258,42
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 120 240,39	1 120 240,39	89 619,23
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	4 367 870,67	4 367 870,67	349 429,65
Inne pozycje	10 956 868,52	2 865 269,17	229 221,53
RAZEM:	527 787 036,64	94 898 537,63	7 591 883,01

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 290 tys.zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) niewypłacalności dwóch największych zaangażowań powyżej 10% TIER1 (sektor niefinansowy);
- 2) pogorszenie sytuacji najdotlejszej branży - przekwalifikowanie 20% branży do sytuacji straconej.

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	1 661 823,58	1 143 256,25	509 051 456,16	181 330,18
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			460 283,38	413,13
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	355 778,56	355 778,56	1 967 219,84	77 044,49
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	5 491,75	4 294,07		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	728 908,04	730 105,72		
Suma:	2 752 001,93	2 233 434,60	511 478 959,38	258 787,80

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7 916 134,61	20,30	9 056 637,89	17,66
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	25 070 855,89	64,30	18 823 267,02	36,71
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	6 000 568,77	15,39	23 401 642,69	45,63
RAZEM:	38 987 559,27	100,00	51 281 547,60	100,00

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

52.2. 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;

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	
inne wydatki inwestycyjne	
w tym:	
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	13 725,10
w tym:	
inne wydatki finansowe	
w tym:	

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:	-5 050 105,31
wylączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-17 401 073,92
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-22 451 179,23

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 Spółdzielczy w Jasionce

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Daniel Wilk	
Prezes Zarządu	Agnieszka Śliz	
Wiceprezes Zarządu	Barbara Turzyniecka-Kontek	
Wiceprezes Zarządu	Marek Prucnal	

Miejsce i data sporządzenia: **Jasionka, 27 marca 2026r**