

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

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	38 245 935,83	30 759 328,18
Kapitał Tier I, w tym:	37 375 935,83	30 189 328,18
- Kapitał podstawowy Tier I	-	30 189 328,18
- Kapitał dodatkowy Tier I	37 375 935,83	
Kapitał Tier II	870 000,00	570 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	138 271 619,13	143 066 738,27
- z tytułu ryzyka kredytowego:	123 589 858,41	112 931 036,50
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 681 760,72	30 135 701,77
Łączny współczynnik kapitałowy	27,66	21,50
Współczynnik kapitału Tier I	27,03	21,10
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,03	21,10
Kapitał wewnętrzny	13 088 136,33	13 828 259,99

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Bank wyznacza całkowity wymóg kapitałowy w celu wyliczenia współczynników kapitałowych. 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 operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego. W metodzie standardowej wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka kredytowego nastąpiła zmiana wysokości wag ryzyka oraz pojawiły się nowe definicje np. ekspozycja IPRE, non IPRE czy ADC. Na kapitał wewnętrzny składa się wymóg kapitałowy z ryzyka kredytowego 9 887 189,01 zł, wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 1 174 540,86 zł, a także 2 026 406,46 zł z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Fundusze własne wynoszą 38 245 935,83 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 9 048 651,63 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
SEK	-	0,3908 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	3 618 244,91	37 320 060,42	118 674 558,34	24 749 313,92	203 456 817,78	387 818 995,37
2.	USD	1 390,00	97 194,87	-	-	-	98 584,87
3.	GBP	3 030,00	3 611,16	-	-	-	6 641,16
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
4.	EUR	34 190,00	244 593,27	-	-	-	278 783,27

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	3 618 244,91	37 320 060,42	118 674 558,34	24 749 313,92	203 456 817,78	387 818 995,37
	Struktura:	95,66%	96,38%	100,00%	100,00%	100,00%	99,60%
2.	USD w [PLN]	5 006,22	350 057,04	-	-	-	355 063,27
	Struktura:	0,13%	0,90%	-	-	-	0,09%
3.	GBP w [PLN]	14 664,90	17 477,65	-	-	-	32 142,55
	Struktura:	0,39%	0,05%	-	-	-	0,01%
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
4.	EUR w [PLN]	144 510,87	1 033 822,37	-	-	-	1 178 333,25
	Struktura:	3,82%	2,67%	-	-	-	0,30%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 782 426,90	38 721 417,49	118 674 558,34	24 749 313,92	203 456 817,78	389 384 534,43

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	387 818 995,37	387 818 995,37	99,60%
USD w [PLN]	98 584,87	355 063,27	0,09%
GBP w [PLN]	6 641,16	32 142,55	0,01%
SEK w [PLN]	-	-	-
EUR w [PLN]	278 783,27	1 178 333,25	0,30%
RAZEM:		389 384 534,43	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	629 269,24	218 919 226,25	31 564 617,13	136 710 753,65	387 823 866,27
2.	USD	-	98 583,32	-	-	98 583,32
4.	GBP	-	6 634,66	-	-	6 634,66
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	EUR	-	277 639,62	-	-	277 639,62

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
	Struktura:	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	629 269,24	218 919 226,25	31 564 617,13	136 710 753,65	387 823 866,27
	Struktura:	100,00%	99,29%	100,00%	100,00%	99,60%
2.	USD w [PLN]	-	355 057,69	-	-	355 057,69
	Struktura:	-	0,16%	-	-	0,09%
4.	GBP w [PLN]	-	32 111,09	-	-	32 111,09
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,01%
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	EUR w [PLN]	-	1 173 499,38	-	-	1 173 499,38
	Struktura:	-	0,53%	-	-	0,30%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		629 269,24	220 479 894,41	31 564 617,13	136 710 753,65	389 384 534,43

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	387 823 866,27	387 823 866,27	99,60%
USD	98 583,32	355 057,69	0,09%
GBP	6 634,66	32 111,09	0,01%
SEK	-	-	-
EUR	277 639,62	1 173 499,38	0,30%
RAZEM:		389 384 534,43	100,00%

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.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	51 019 265,19	15,01%	36 471 053,61	12,06%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	343,49	0,00%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 099 251,19	1,79%	7 228 623,55	2,39%
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	857 484,68	0,25%	1 818 316,96	0,60%
F - BUDOWNICTWO	15 004 978,31	4,42%	15 313 295,68	5,06%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	5 246 307,08	1,54%	3 525 872,84	1,17%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	975 828,18	0,29%	1 268 589,08	0,42%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	40 196,94	0,01%	125 445,91	0,04%
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	167 406,95	0,05%	278 973,68	0,09%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	503 208,24	0,15%	353 867,16	0,12%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	891 738,47	0,26%	2 890 471,51	0,96%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	295 205,47	0,09%	288 937,47	0,10%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	184 195,03	0,05%	318 961,80	0,11%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	30 494 601,92	8,97%	25 674 870,96	8,49%
Q - EDUKACJA	661 348,06	0,19%	738 639,56	0,24%
R - OPIEKĄ ZDROWOTNĄ I POMOC SPOŁECZNA	3 277 007,89	0,96%	2 870 408,18	0,95%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	146 744,16	0,04%	104 021,88	0,03%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	3 067 153,15	0,90%	2 833 593,19	0,94%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-		-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	220 914 154,59	65,00%	200 260 730,98	66,23%
RAZEM:	339 846 075,50	100,00%	302 365 017,49	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 Nidzica	207 911 081,73	61,18%	182 761 087,61	60,44%
Gmina Janowo	33 860 688,21	9,96%	34 436 610,73	11,39%
Gmina Janowiec Kościelny	51 797 858,84	15,24%	44 636 786,36	14,76%
Gmina Kozłowo	45 804 433,61	13,48%	39 905 537,44	13,20%
Odsetki*	472 013,11	0,14%	624 995,35	0,21%
		-		-
RAZEM:	339 846 075,50	100,00%	302 365 017,49	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 10 największych klientów Banku (wykazanych w sprawozdaniu LE):

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	2 369 794,89	1,52%	13 039 742,21	9,28%
KLIENT 2*	11 199 912,86	7,17%	6 442 081,24	4,59%
KLIENT 3	5 941 476,59	3,80%	5 593 799,83	3,98%
KLIENT 4	5 628 813,52	3,60%	4 713 399,32	3,36%
KLIENT 5*	4 629 039,59	2,96%	4 000 000,00	2,85%
KLIENT 6 *	4 550 308,80	2,91%	3 566 013,79	2,54%
KLIENT 7	4 004 292,56	2,56%	3 475 893,85	2,47%
KLIENT 8*	3 581 726,00	2,29%	3 252 035,25	2,32%
KLIENT 9*	3 533 060,00	2,26%	2 990 839,93	2,13%
KLIENT 10	3 331 666,00	2,13%	2 988 491,52	2,13%
RAZEM:	48 770 090,81	x	50 062 296,94	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 15,90 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 18,53%).

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	5 936 348,00	3,80%	GRUPA 1	4 713 399,32	3,36%
GRUPA 2	707 243,00	0,45%	GRUPA 2	1 304 955,96	0,93%
GRUPA 3	523 526,00	0,34%	GRUPA 3	994 275,71	0,71%
GRUPA 4	505 857,00	0,32%	GRUPA 4	952 001,99	0,68%
GRUPA 5	480 670,00	0,31%	GRUPA 5	739 066,11	0,53%
RAZEM:	8 153 644,00	x	RAZEM:	8 703 699,09	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,80% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 3,36%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 15,90% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 15,61%).

Grupa 1 - powiązanie osobowe;

Grupa 2 - powiązanie osobowe;

Grupa 3 - powiązanie osobowe;

Grupa 4 - powiązanie osobowe;

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.	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.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	61 811 325,30	39,56%	53 903 654,04	38,38%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 221 651,44	5,26%	10 177 592,01	7,25%
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	2 778 785,24	1,78%	2 348 597,12	1,67%
F - BUDOWNICTWO	13 149 942,90	8,42%	8 341 218,60	5,94%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	8 167 724,25	5,23%	9 456 050,90	6,73%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	835 813,45	0,53%	557 306,98	0,40%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	126,50	0,00%	69,08	0,00%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-

K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBŁICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-		-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	147 000,00	0,09%	264 701,15	0,19%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	137 496,12	0,09%	1 457 492,57	1,04%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	6,96	0,00%	13,87	0,00%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-	816 176,58	0,58%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	28 512 446,07	18,25%	18 459 524,69	13,14%
Q - EDUKACJA		-	19,38	0,00%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	314 840,00	0,20%	341 835,01	0,24%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-	-	-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	4 285,90	0,00%	47,21	0,00%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	32 176 785,97	20,59%	34 333 323,97	24,44%
RAZEM:	156 258 230,10	100,00%	140 457 623,14	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo - 39,56%; Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne - 18,25%; Budownictwo - 8,42%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Nidzica	100 884 827,97	64,56%	90 952 333,80	64,75%
Gmina Janowo	10 419 811,80	6,67%	9 135 656,47	6,50%
Gmina Janowiec Kościelny	33 614 388,09	21,51%	29 547 301,49	21,04%
Gmina Kozłowo	8 963 971,86	5,74%	8 731 080,81	6,22%
Odsetki*	2 375 230,38	1,52%	2 091 250,57	1,49%
RAZEM:	156 258 230,10	100,00%	140 457 623,14	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:	38 721 417,49	21,26%	49 295 019,63	27,70%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	5 242 598,80	13,54%	39 270 895,30	79,67%
Inne należności:	33 478 818,69	86,46%	10 024 124,33	20,33%
Sektor niefinansowy, w tym:	118 674 558,34	65,15%	109 902 357,97	61,76%
Kredyty w sytuacji normalnej:	114 496 372,43	96,48%	104 127 858,77	94,75%
Kredyty pod obserwacją:	1 590 685,71	1,34%	2 969 705,74	2,70%
Poniżej standardu:	2 445 328,84	2,06%	2 675 428,06	2,43%
Wątpliwe:	142 171,36	0,12%	129 365,40	0,12%
Stracone:	0,00	0,00%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	24 749 313,92	13,59%	18 751 364,06	10,54%
Kredyty w sytuacji normalnej:	24 749 313,92	100,00%	18 751 364,06	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	182 145 289,75	100,00%	177 948 741,66	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 15 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 4 015 744,36 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 2 966 591,48 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 53 188,72 zł

- pozabilans 977 404,27 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	141 937 276,58	119 961 874,30
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obligacje BGK	15 137 479,56	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	17 283 849,73	18 483 631,57
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	174 358 605,87	138 445 505,87

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	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udział w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Udział w NFR "NIDA"	2 000,00	2 000,00
4.	Akcje PBA	819 192,00	819 192,00
5.	Obligacje Skarbowe WZ0528	5 003 200,00	4 997 789,88
6.	Obligacje Skarbowe WZ1129	4 927 700,00	4 898 297,53
7.	Obligacje PFR0827	4 734 424,65	4 058 582,18
8.	Obligacje BGK	4 915 250,00	-
9.		-	-
	RAZEM:	21 864 551,15	16 238 646,09

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, akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A., udziały w SSOZ oraz udziały w NFR "NIDA" 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, a obligacje skarbowe WZ0528, WZ1129, obligacje PFR0827, obligacje BGK wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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	9 930 900,00	9 896 087,41
2.	Obligacje PRF0827	4 734 424,65	4 058 582,18
3.	Obligacje BGK	20 052 729,56	-
4.		-	-
5.		-	-
RAZEM:		34 718 054,21	13 954 669,59

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	141 937 276,58	119 961 874,30
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	17 283 849,73	18 483 631,57
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		159 221 126,31	138 445 505,87

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA		
2.	Akcje BPS	1 452 784,50	1 452 784,50
3.	Udział w SSOZ	10 000,00	10 000,00
4	Pozostałe (Akcje PBA, Udziały NFR"Nida")	821 192,00	821 192,00
RAZEM:		2 283 976,50	2 283 976,50

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	1 225 545,77	26 900,10	-	1 252 445,87
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 225 545,77	26 900,10	-	1 252 445,87

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.
694 219,66	90 917,81	-	-	785 137,47	531 326,11	467 308,40
-	-	-	-	-	-	-
694 219,66	90 917,81	-	-	785 137,47	531 326,11	467 308,40

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	25 895,98			25 895,98
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 821 466,69			4 821 466,69
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 182 493,67	143 293,95	97 387,60	2 228 400,02
Środki transportu – grupa 7	219 823,01			219 823,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 002 130,02	205 347,85	90 730,03	1 116 747,84
Środki trwałe w budowie		373 935,82	348 641,80	25 294,02
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	8 251 809,37	722 577,62	536 759,43	8 437 627,56

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.
				-	25 895,98	25 895,98
1 290 662,15	120 445,42			1 411 107,57	3 530 804,54	3 410 359,12
1 312 340,26	200 839,85		97 387,60	1 415 792,51	870 153,41	812 607,51
132 698,63	30 039,93			162 738,56	87 124,38	57 084,45
838 345,24	119 586,72		89 693,88	868 238,08	163 784,78	248 509,76
				-	-	25 294,02
				-	-	-
				-	-	-
3 574 046,28	470 911,92	-	187 081,48	3 857 876,72	4 677 763,09	4 579 750,84

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	833 573,93		156 700,30	676 873,63
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	833 573,93	-	156 700,30	676 873,63

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	833 573,93		156 700,30	676 873,63
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	833 573,93	-	156 700,30	676 873,63

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	869 793,34	1 710 385,37
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	793 347,00	1 050 639,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	76 446,34	659 746,37
	- prenumeraty	1 834,00	1 798,00
	- opłaty ubezpieczenia	26 451,85	26 046,73
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	48 160,49	631 901,64
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	87 846,46	63 283,43
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	87 846,46	63 283,43
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	43 105,95	36 733,53
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	43 724,45	24 916,10
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	1 016,06	1 259,43
	- przychody pobrane z góry	-	374,37
		-	-

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:	1 251,00	100,00	125 100,00
2.	Osoby prawne:	15,00	100,00	1 500,00
	Razem	1 266,00	x	126 600,00

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 0,00 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/ 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:	4 885 996,89	601 842,50	4 865,82	808 488,42	-	4 674 485,15	4 674 485,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	142 938,43	80 114,59	- 234 336,64	320 684,80		136 704,86	136 704,86
	- poniżej standardu	667 490,82	411 601,99	255 978,61	216 871,12		606 243,08	606 243,08
	- wątpliwe	128 538,39	17 279,56	- 11 489,21	15 789,56		141 517,60	141 517,60
	- stracone	3 947 029,25	92 846,36	- 5 286,94	255 142,94	-	3 790 019,61	3 790 019,61
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	30,00	213,63	-	243,63	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i							
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe							
	- stracone	30,00	213,63		243,63	-	-	-
3.	Inne							
	RAZEM:	4 886 026,89	602 056,13	4 865,82	808 732,05	-	4 674 485,15	4 674 485,15

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	739 329,00	147 383,00	122 700,00		764 012,00
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	323 013,00	60 477,00	114 650,00		268 840,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	81 720,00	1 292 245,00	1 247 958,08	6,92	126 000,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	870 000,00	480 000,00			1 350 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	39 360,00	-	-	39 360,00
	RAZEM:	2 014 062,00	2 019 465,00	1 485 308,08	6,92	2 548 212,00

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.	6.	7.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 452 306,01	469 269,40	771,45	116 737,77	-	1 804 066,19
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	499,40	1 614,16	- 3 488,96	4 923,86		678,66
	- poniżej standardu	1 429,72	22 177,02	4 068,80	14 448,79		5 089,15
	- wątpliwe	827,02	4 518,94	- 451,36	5 143,54		653,78
	- stracone	1 449 549,87	440 959,28	642,97	92 221,58		1 797 644,60
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	76 587,44	-	-	-	-	76 587,44
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	76 587,44	-	-	-	-	76 587,44
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 528 893,45	469 269,40	771,45	116 737,77	-	1 880 653,63

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:	12 834 357,84	11 803 901,11
	a) finansowe	11 425 335,01	11 360 462,78
	b) gwarancyjne	1 409 022,83	443 438,33
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 900 000,00	3 510 000,00
	a) finansowe	3 900 000,00	3 510 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	154 195 029,78	138 574 671,83

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;

W 2025 r. było czynnych 10 gwarancji dla pod. niefinans. na kwotę 1 262 022,83 zł, w tym 6 dla osób fizycznych prowadzących działal. gospod. na kwotę 1 094 640,33 zł, 4 dla Sp. z o.o. na kwotę 167 382,50 zł i 1 dla instyt. finans. w wysokości 147 000,00 zł.

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 nieuwjętych 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 nieuwjętych 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 11 425 335,01 zł dotyczy przyznaných, 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 154 195 029,78 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 96 354 633,90 zł i pozostałe w kwocie 57 840 395,88 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:	470 911,92	432 899,44
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	118 974,13	118 974,13
Budowle - 2	1 471,29	1 627,73
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 274,86	2 274,86
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	132 199,71	91 725,83
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	66 365,28	70 955,33
Środki transportu - 7	30 039,93	30 039,93
Narzędzia i przyrządy - 8	119 586,72	117 301,63
Wartości niematerialne i prawne:	90 917,81	90 374,16
RAZEM:	561 829,73	523 273,60

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.

Bank w 2025 roku posiadał w swoim portfelu obligacje skarbowe WZ0528, WZ1129 oraz obligacje PFR0827, obligacje BGK FPC 0631 które zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzona przez kapitały. Na dzień 31.12.2025 roku skutkiem wyceny fundusze własne wzrosły o 568 140,32 tys. zł.

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	3 838,04	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	1 027,78	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	771,45	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	5 637,27	-	-

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

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 :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	26 900,10	60 000,00
2. Środki trwałe w budowie	373 935,82	45 000,00
	-	-
RAZEM:	400 835,92	105 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	6 138 140,71
Fundusz zasobowy	5 484 940,71
Fundusz ogólnego ryzyka	300 000,00
Przekazanie zysku na dywidendę	253 200,00
Przeznaczenie zysku na ZFŚS, na fundusz nagród	100 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	532 754,00	414 659,00	518 327,00	429 086,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 955,00	7 662,00	7 826,00	4 791,00
- odniesiona na wynik	527 799,00	406 997,00	510 501,00	424 295,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 050 639,00	256 829,00	514 121,00	793 347,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	195 746,00	20 017,00	137 326,00	78 437,00
- odniesione na wynik	854 893,00	236 812,00	376 795,00	714 910,00

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:
- 103 504,00	- 164,00	139 981,00	117 311,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił:

1 379 416,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 342 939,00

b) Cześć odroczonej -

36 477,00

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	4	307 618,98	7 103,79	314 722,77
Zarząd	3	422 006,88	11 000,00	433 006,88
Pracownicy	18	1 512 064,21	36 500,00	1 548 564,21
RAZEM:	25	2 241 690,07	54 603,79	2 296 293,86

W ryzyku koncentracji jao kredyty osób wewnętrznych traktuje się kredyty Rady Nadzorczej, Zarządu, Kierowników i Dyrektorów, których kwota wynosi 1 760 446,69zł.

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 -	13 103,79
- od 1- 3 lat -	41 500,00
- powyżej 3 lat -	2 241 690,07
RAZEM:	2 296 293,86

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	104 751,70
- Zarząd	857 983,35

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. wypłacono łącznie 40 000 zł nagród dla Rady Nadzorczej.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

Srednioroczne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 45,25 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym utworzono rezerwy na przyszłe zobow. wobec pracowników w wysokości 1 500 105,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	147 383,00
- na odprawy emerytalne:	60 477,00
- na pozostałe świadczenia:	1 292 245,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 39 568,72 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

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

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

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

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

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

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

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością pełnienia wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia Ryzyko walutowe – związane z ryzykiem wystąpienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych. Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały zawarte w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy". Całkowita pozycja Banku wyniosła 4 870,91 zł, co stanowi 0,64% wykorzystania limitu (2% Funduszy własnych).

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:
 - a) 40% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,
 - b) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,
 - c) 7% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,
 - d) 30% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,
 - e) 3,50% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,
 - f) 3,50% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.1.c. Ryzyko cenowe: Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażające wykonaniu zobowiązania. 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 rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 12%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 40%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 100% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 4,50% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

46.3. Ryzyko płynności:

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

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- 3) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 4) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 5) utrzymanie nadzorczych miar płynności (LCR).

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka płynności, Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.4. Ryzyko operacyjne:

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), w tym Polityki kadrowej itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityka kadrowa, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy, Regulamin organizacji planów ciągłości działania w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Plan ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym określa

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 zagrożonych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczenia odsetek.

Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności zagrożonych 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.

1. Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłyby do wyliczania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

2) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, 1/ kwalifikuje się do przedziału od 2 dni do 1 miesiąca włącznie, z uwagi na możliwość wystąpienia w tym przedziale czasowym zmian stóp procentowych NBP na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

3) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 1 miesiąca włącznie,

4) w pasywach wszystkie depozyty o nieokreślonym terminie zapadalności, niezależnie od zastosowanej stawki bazowej (w tym oprocentowane 0% i nieoprocentowane), które w analizie ryzyka opcji klienta podlegają modelowaniu behawioralnemu, kwalifikuje się do przedziału 1 dzień,

5) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – .według układu płynnościowego,

6) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

7) kredyty o okresowo stałym oprocentowaniu - oprocentowanie stałe w okresie do 5 lat, a następnie zmiana na oprocentowanie zmienne (dot.

ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) – w przedziałach do 4 lat zgodnie z terminami zapadalności, pozostała kwota w przedziale pow. 4 lat do 5 lat (w sytuacji, gdy stała stopa obowiązuje w okresie 5-letnim, natomiast w sytuacji krótszego okresu dla stosowania stopy stałej, postępowanie analogiczne, przy czym pozostała kwota wprowadzana odpowiednio do wcześniejszego przedziału), po zmianie na oprocentowanie zmienne – postępowanie zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 1 powyżej.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynosiły 375 154 tys. zł (96,3%), a pasywa 336 888 tys. zł (86,5%). Największy udział wśród aktywów oprocentowanych mają aktywa zależne od stawki WIBID/WIBOR (54,6%). Od stóp NBP zależy 42,6%, a od decyzji Zarządu 2,8%. Od stóp procentowych ustalanych przez Bank zależy 87,5%, od stawki WIBID/WIBOR pozostałych 12,5% pasywów oprocentowanych.

Średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 5,25%, pasywów 1,59%. Różnica między powyższymi wielkościami stanowi marżę spread, która na dzień analizy wyniosła 3,66%. Dochód odsetkowy do uzyskania w okresie 12 miesięcy bez zmiany stóp procentowych wyniesie 14 339 tys. zł. Udział powyższego dochodu w aktywach oprocentowanych wg stanu na dzień analizy stanowi marżę odsetkową wynoszącą 3,83%. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta oraz zmiany wartości rynkowych instrumentów finansowych wycenianych wartością godziwą przy założonym spadku stóp procentowych NBP o 1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 305 tys. zł, stanowiąc -3,49% Kapitału Tier I.

Narażenie wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych związane było głównie z ujemną luką stopy procentowej w przedziale do 1 dnia, która na datę analizy wyniosła 128 417 tys. zł. Wskaźnik luki skumulowanej do wartości bilansowej aktywów (limit strategiczny) za grudzień ukształtował się na poziomie 9,82% (limit 13%), a limit na zmianę wartości ekonomicznej do Kapitału Tier I wyniósł 4,78% (limit 15%).

Na datę analizy żaden z ww. limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. W wyniku analizy ryzyka stopy procentowej Bank szacuje wewnętrzny wymóg na kwotę 2 026 tys. zł.

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	5 783 141,54	233 197 007,91
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	202 914 314,91	31 943 526,76
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	147 118 348,04	16 934 015,26
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	175 699,71	16 731 194,18
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	371 257,77	36 582 679,54
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	542 532,67	1 343 411,97
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 002 454,15	154 678,98
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 648 412,32	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 342 926,66	
10.	Powyżej 5 lat	7 254 660,00	
	RAZEM:	375 153 747,77	336 886 514,60

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 5,96%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 71,02%. 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	152 991 554,58	2 626 597,50	210 127,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	43 399 805,33	8 679 961,08	694 396,89
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	398 486,07	398 486,07	31 878,89
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	58 847 647,05	1 116 462,23	89 316,98
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 751 074,60	11 037 330,01	882 986,40
Ekspozycje detaliczne	9 503 549,07	7 127 911,80	570 232,94
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	97 067 709,75	80 420 252,55	6 433 620,20
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 300 284,67	3 998 564,67	319 885,17
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 281 976,50	2 281 976,50	182 558,12
Inne pozycje	9 684 743,00	5 902 316,00	472 185,28
RAZEM:	395 226 830,62	123 589 858,41	9 887 188,67

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

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: 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	3 090 408,22	816 887,87	377 838 681,41	132 623,89
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	481 611,30	167 631,45	1 862 075,09	4 759,69
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	972,96	972,96	0,49	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	35 644,38	35 644,38		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	149 123,94	149 123,94		
Przeterminowane > 1 roku	5 247 494,66	5 247 494,60		
Suma:	9 005 255,46	6 417 755,20	379 700 756,99	137 383,58

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	3 782 426,90	19,37	3 251 175,36	9,94
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	10 505 948,91	53,79	9 022 947,62	27,58
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	5 243 090,02	26,84	20 439 259,96	62,48
RAZEM:	19 531 465,83	100,00	32 713 382,94	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 – 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:	12 056 603,43
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	15 196 169,94
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-3 139 566,51

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.

W dniu 24.02.2022 roku rozpoczęła się agresja zbrojna na Ukrainę, konflikt na dzień sprawozdania trwa nadal. Wojna na Bliskim Wschodzie rozpoczęła się 28 lutego 2026 roku i ma znaczący, negatywny wpływ na globalne i polskie wyniki finansowe. Bezpośrednio to przełożyło się na ceny paliw w Polsce i Europie. Główne mechanizmy tego wpływu na gospodarkę to wzrost inflacji, wyższe koszty energii i transportu oraz zwiększona niepewność rynkowa. Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki. Aktualnie sytuacja płynnościowa Banku nie jest zagrożona.

Bank Spółdzielczy w Nidzicy		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Justyna Chrzęszcz	
Prezes Zarządu	Miecznikowska-Stasiukiewicz Ewa	
Wiceprezes Zarządu	Chrzęszcz Justyna	
Wiceprezes Zarządu	Bojanowska Iwona Elżbieta	
Miejsce i data sporządzenia:	Nidzica, 27.05.2026r.	