

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
 Nr kodu bankowego - 9204

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 754 471,40	11 021 872,13
	1. W rachunku bieżącym	11 754 471,40	11 021 872,13
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	95 282 221,61	75 449 604,46
	1. W rachunku bieżącym	64 873 192,46	56 046 911,09
	2. Terminowe	30 409 029,15	19 402 693,37
IV.	Należności od sektora niefinansowego	271 484 363,44	252 630 813,25
	1. W rachunku bieżącym	31 753 261,09	35 617 126,92
	2. Terminowe	239 731 102,35	217 013 686,33
V.	Należności od sektora budżetowego	18 577 628,54	14 966 345,23
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 577 628,54	14 966 345,23
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	273 560 992,33	205 238 595,80
	1. Banków	264 514 119,81	195 094 155,49
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 540 750,75	9 122 130,31
	3. Pozostałe	506 121,77	1 022 310,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 624 604,50	2 624 604,50
	1. W instytucjach finansowych	2 620 604,50	2 620 604,50
	2. W pozostałych jednostkach	4 000,00	4 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	37 102,89	53 070,31
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 344 233,69	13 802 715,04
XV.	Inne aktywa	1 739 907,69	1 417 169,89
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 739 907,69	1 417 169,89
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 079 129,01	2 028 968,61
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 999 499,00	1 944 725,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	79 630,01	84 243,61
	AKTYWA RAZEM	692 484 655,10	579 233 759,22

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

GŁÓWNY KASJER
 Marta Sosnowska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

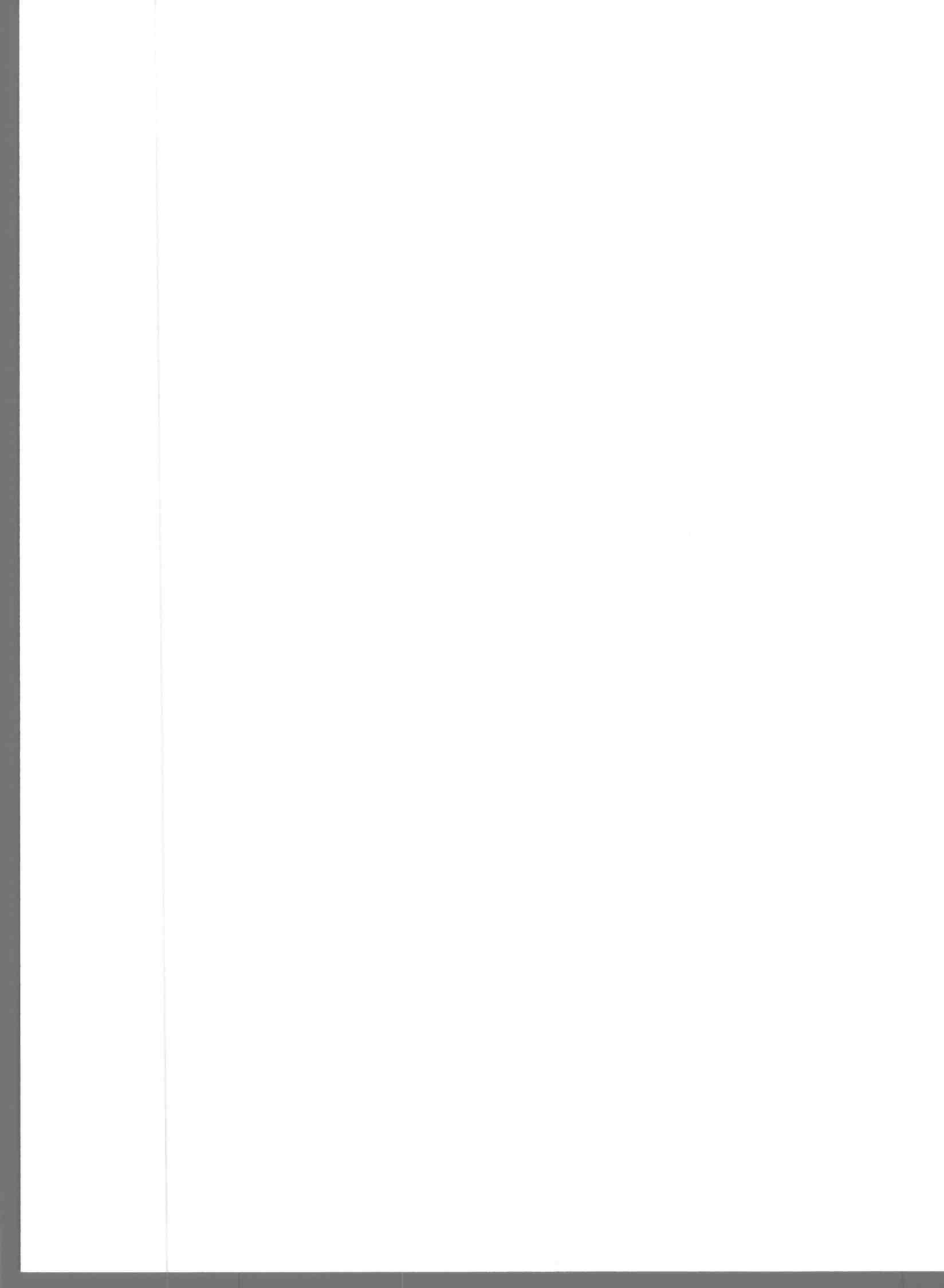
Zofia Przeździak
 Bożena Celińska - Mysław
 Agnieszka Ceglowska
 Jolanta Rycak

Data - 26.03.2026 r.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
 Nr kodu bankowego - 9204

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 816 366,44	2 078 639,25
	1. W rachunku bieżącym	1 265 335,13	578 639,25
	2. Terminowe	1 551 031,31	1 500 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	567 892 127,19	470 814 680,01
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	386 728 326,88	318 951 985,08
	a) bieżące	119 722 101,95	108 554 021,21
	b) terminowe	267 006 224,93	210 397 963,87
	2. Pozostałe, w tym:	181 163 800,31	151 862 694,93
	a) bieżące	171 913 843,88	148 848 522,15
	b) terminowe	9 249 956,43	3 014 172,78
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 188 957,84	40 868 628,12
	1. Bieżące	47 073 624,62	40 755 458,07
	2. Terminowe	115 333,22	113 170,05
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 516 764,14	3 482 505,90
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	267 885,75	371 504,80
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 171,04	21 017,19
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	238 714,71	350 487,61
X.	Rezerwy	4 595 094,46	5 230 614,77
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	460 723,00	789 253,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 134 371,46	4 441 261,77
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	670 400,00	663 050,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	54 953 264,65	45 645 814,65
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	307 952,91	310 469,91
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	350 000,00	300 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	350 000,00	300 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	9 925 841,72	9 467 951,81
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	692 484 655,10	579 233 759,22
	Współczynnik wypłacalności	16,50	17,65



Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
Nr kodu bankowego - 9204

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	44 860 322,99	37 863 556,72
	1. Zobowiązania udzielone:	43 700 960,23	36 702 291,72
	a) finansowe	36 020 514,98	28 761 006,12
	b) gwarancyjne	7 680 445,25	7 941 285,60
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 159 362,76	1 161 265,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 159 362,76	1 161 265,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	293 663 337,63	262 294 608,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Marta Sosnowska

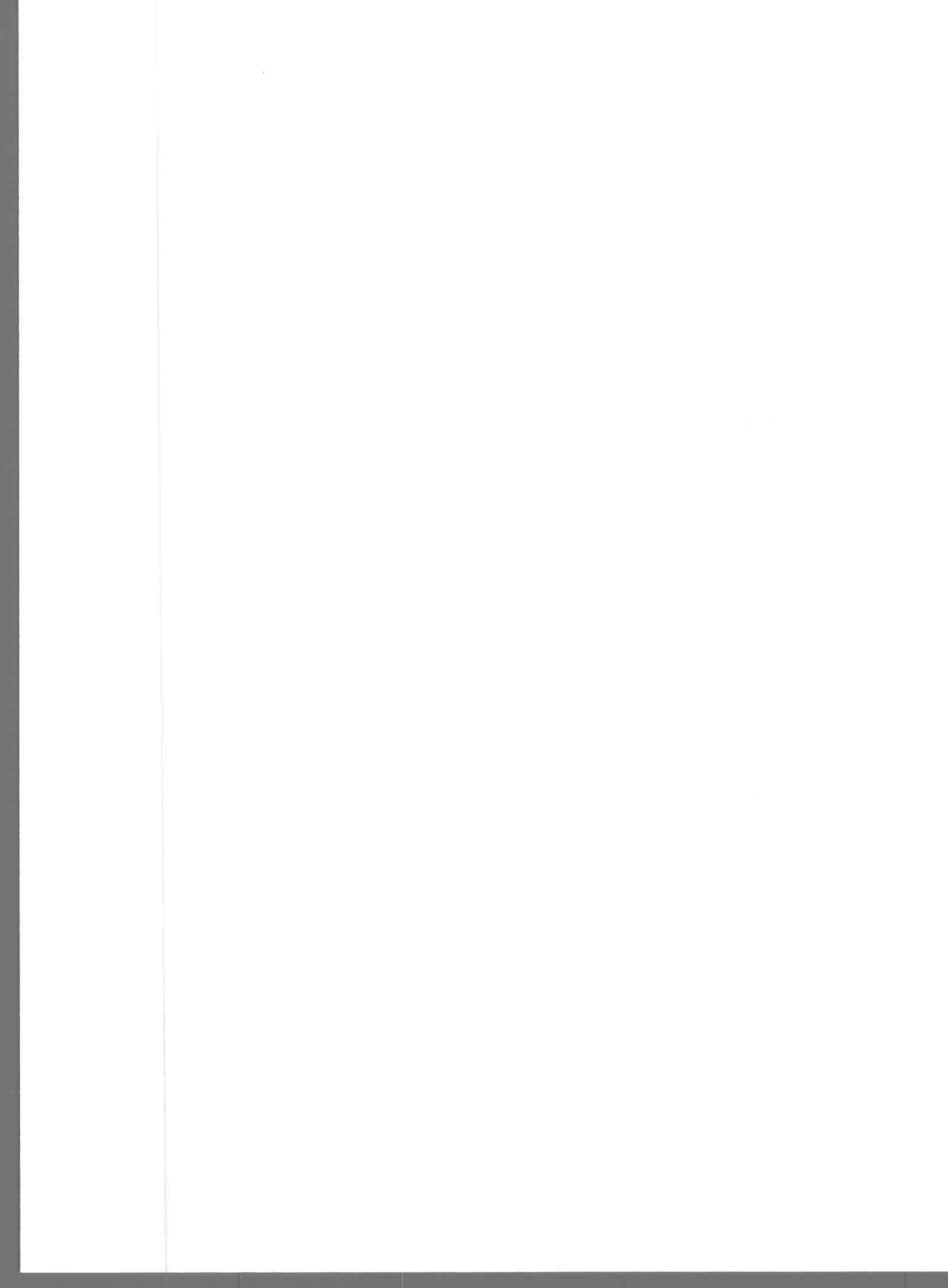
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Zofia Przeździak
Bożena Celińska - Mysław
Agnieszka Cegłowska
Jolanta Rycak

Data - 26.03.2026 r.



Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
 Nr kodu bankowego - 9204

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	27 364 046,38	25 828 064,11
	1. Od sektora finansowego	3 988 564,99	3 772 371,22
	2. Od sektora niefinansowego	22 546 868,03	21 653 726,24
	3. Od sektora budżetowego	828 613,36	401 966,65
II.	Koszty odsetek	10 005 970,17	7 582 853,41
	1. Od sektora finansowego	8 685,41	8 648,58
	2. Od sektora niefinansowego	9 342 785,90	7 083 757,96
	3. Od sektora budżetowego	654 498,86	490 446,87
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 358 076,21	18 245 210,70
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 648 546,19	2 602 428,54
V.	Koszty prowizji	497 546,80	452 717,00
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 150 999,39	2 149 711,54
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	12 489 141,47	10 599 701,06
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	404 800,40	537 377,70
	2. Pozostałych	12 084 341,07	10 062 323,36
IX.	Wynik z pozycji wymiany	219 327,31	157 979,55
X.	Wynik działalności bankowej	32 217 544,38	31 152 602,85
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 144 189,96	373 116,12
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	109 819,02	98 561,17
XIII.	Koszty działania banku	19 128 463,79	14 612 714,65
	1. Wynagrodzenia	11 126 679,72	9 056 955,74
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 379 977,20	1 874 306,65
	3. Inne	5 621 806,87	3 681 452,26
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	907 469,71	808 501,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 628 511,88	5 813 610,65
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 628 511,88	5 813 610,65
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 780 401,78	2 700 881,41
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 780 401,78	2 700 881,41
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 848 110,10	3 112 729,24
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 367 871,72	12 893 212,81
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 367 871,72	12 893 212,81
XXI.	Podatek dochodowy	1 442 030,00	3 425 261,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 925 841,72	9 467 951,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

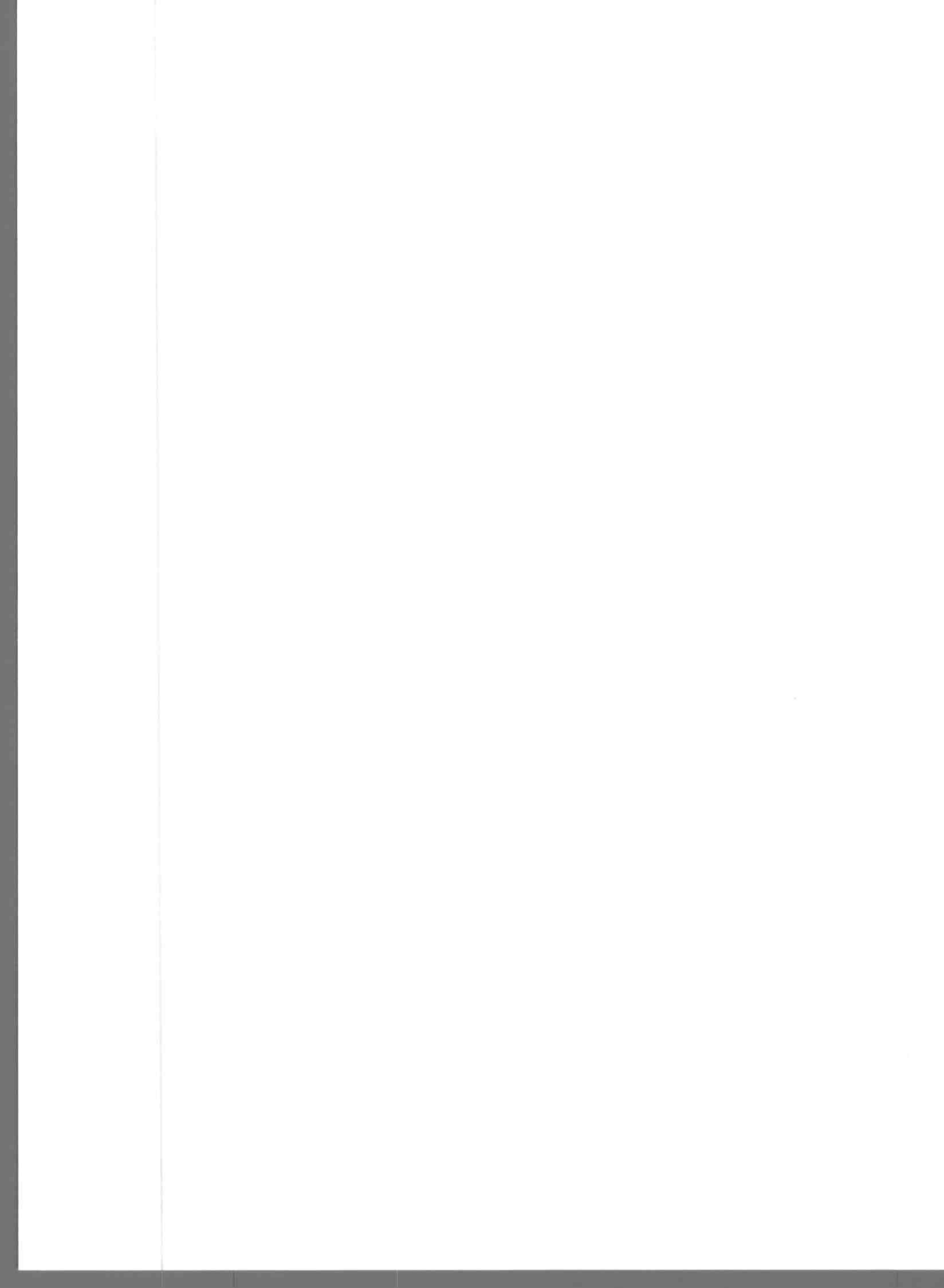
 Marta Sosnowska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zofia Przeździak
 Bożena Celińska - Mysław
 Agnieszka Ceglowska
 Jolanta Rycak

Data - 26.03.2026 r.



Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
 Nr kodu bankowego - 9204

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	56 387 286,37	47 045 890,70
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	56 387 286,37	47 045 890,70
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	663 050,00	647 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 350,00	15 650,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 100,00	24 750,00
	- wpłat udziałów	1 100,00	650,00
	- wpłat nowych członków	15 000,00	24 100,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	8 750,00	9 100,00
	- wypłaty poniżej jednostki statutowej	1 150,00	300,00
	- wypłata udziałów po zgodzie KNF	7 600,00	8 800,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	670 400,00	663 050,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	45 645 814,65	37 283 764,65
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 307 450,00	8 362 050,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 307 450,00	8 362 050,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 300 000,00	8 350 000,00
	- wpłat wpisowego	7 450,00	12 050,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	54 953 264,65	45 645 814,65
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	310 469,91	307 835,92
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 517,00	2 633,99
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	2 633,99
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	2 633,99
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 517,00	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 517,00	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	307 952,91	310 469,91

str. 2.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
 Nr kodu bankowego - 9204

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	300 000,00	150 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	150 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	50 000,00	150 000,00
	odpis z podział zysku	50 000,00	150 000,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	350 000,00	300 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 467 951,81	8 656 890,13
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 467 951,81	8 656 890,13
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 467 951,81	8 656 890,13
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	9 467 951,81	8 656 890,13
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 467 951,81	8 656 890,13
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 300 000,00	8 350 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	117 951,81	156 890,13
	- przekazanie fundusz ogólnego ryzyka	50 000,00	150 000,00
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	9 925 841,72	9 467 951,81
	a) zysk netto	9 925 841,72	9 467 951,81
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	66 207 459,28	56 387 286,37
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	66 031 617,56	56 269 334,56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

ŁUKÓW

Sosnowska

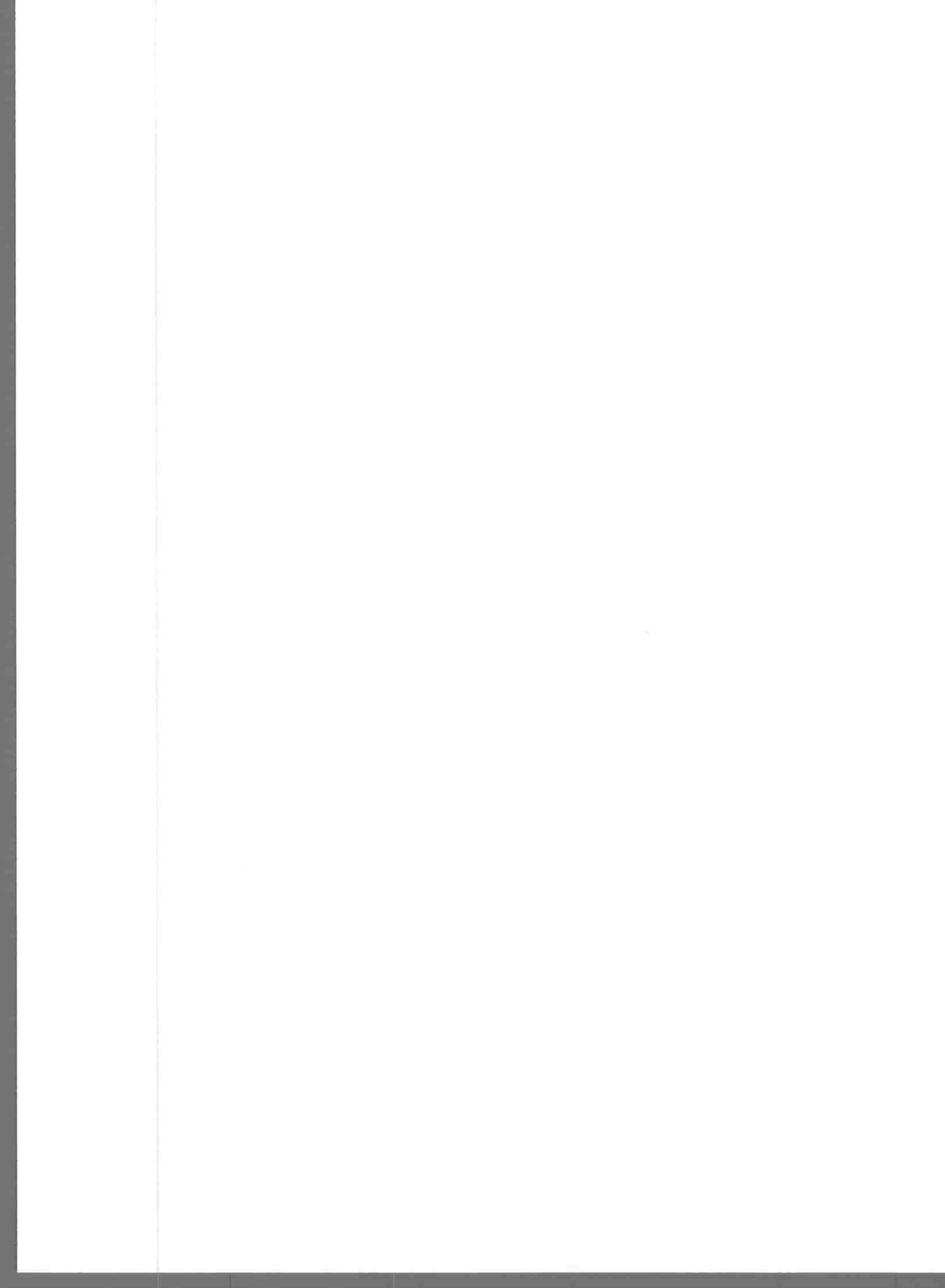
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zofia Przeździak
 Bożena Celińska - Mysław
 Agnieszka Ceglowska
 Jolanta Rycak

Data - 26.03.2026 r.



Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
 Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
 Nr kodu bankowego - 9204

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	21 601 648,49	15 417 650,11
I.	Zysk (strata) netto	9 925 841,72	9 467 951,81
II.	Korekty razem:	11 675 806,77	5 949 698,30
1.	Amortyzacja	907 469,71	808 501,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 635 420,31	822 942,27
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 68 322 396,53	- 12 431 950,99
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 502 257,68	- 8 998 274,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 22 464 833,50	- 45 855 762,74
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	737 727,19	578 639,25
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	103 397 776,90	73 623 366,66
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	34 258,24	- 3 038 325,19
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 1 042 006,55	230 991,89
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 111 772,90	79 532,87
18.	Inne korekty	- 322 737,80	130 037,26
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	21 601 648,49	15 417 650,11
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 433 020,94	- 3 411 625,28
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 433 020,94	3 411 625,28
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 433 020,94	3 411 625,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-

III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	1 433 020,94	-	3 411 625,28
------	---	---	--------------	---	--------------

str. 2.

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE
Adres siedziby Banku - UL. CHOPINA 5 21-400 ŁUKÓW
Nr kodu bankowego - 9204

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.		
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	105 668,81	-	126 556,14
I.	Wpływy		23 550,00		36 800,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków				
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		16 100,00		24 750,00
6.	Inne wpływy finansowe		7 450,00		12 050,00
II.	Wydatki		129 218,81		163 356,14
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków				-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-		-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		8 750,00		9 100,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		117 951,81		-
9.	Nabycie akcji własnych		-		-
10.	Inne wydatki finansowe		2 517,00		154 256,14
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-	105 668,81	-	126 556,14
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		20 062 958,74		11 879 468,69
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		20 062 958,74		11 879 468,69
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F.	Środki pieniężne na początek okresu		85 470 064,54		65 593 733,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym		105 533 023,28		77 473 202,51
	- o ograniczonej możliwości dysponowania				

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Sosnowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Marta Sosnowska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Zofia Przeździak
Bożena Celińska - Mysław
Agnieszka Ceglowska
Jolanta Rycak

Data - 26.03.2026 r.

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

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:	57 108 048,33	47 943 969,66
Kapitał Tier I, w tym:	56 204 411,26	46 826 214,48
- Kapitał podstawowy Tier I	56 204 411,26	46 826 214,48
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	903 637,07	1 117 755,18
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	346 011 042,00	271 578 670,83
- z tytułu ryzyka kredytowego:	304 639 327,40	228 784 245,83
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	41 371 714,60	42 794 425,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,50	17,65
Współczynnik kapitału Tier I	16,24	17,24
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,24	17,24
Kapitał wewnętrzny	27 680 883,36	21 728 293,47

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 57 108 048,33 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 13 511 261,35 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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	44 365 068,24	7,20%	38 090 628,56	7,44%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	4 070 992,54	0,66%	4 101 644,39	0,80%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 870 738,93	1,44%	6 471 595,91	1,26%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ, WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	437 694,60	0,07%		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	430 750,57	0,07%	171 048,18	0,03%
F - BUDOWNICTWO	42 802 960,61	6,94%	28 131 135,59	5,50%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	7 357 089,66	1,19%	6 780 006,53	1,33%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	383 257,76	0,06%	337 395,06	0,07%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	406 511,26	0,07%	257 554,47	0,05%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	23 863,52	0,00%		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	34 139,76	0,01%	224 959,27	0,04%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 503 448,45	0,57%	1 217 164,83	0,24%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 173 083,51	0,35%	1 845 805,43	0,36%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA,	3 385 969,10	0,55%	3 536 714,44	0,69%

NAUKOWA I TECHNICZNA				
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	26 754,92	0,00%	19 049,21	0,00%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	42 752 736,05	6,94%	37 080 895,14	7,25%
Q - EDUKACJA	1 494 395,59	0,24%	1 395 296,13	0,27%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 427 902,81	0,23%	1 155 473,19	0,23%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	228 837,07	0,04%	109 435,64	0,02%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	1 463 209,68	0,24%	1 452 641,25	0,28%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	51 685,72	0,01%
OSOBY FIZYCZNE	450 758 046,84	73,13%	379 253 179,19	74,12%
RAZEM:	616 397 451,47	100,00%	511 683 308,13	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 Wojcieszków	6 040 762,14	0,98%	5 967 996,18	1,17%
Gmina Wojcieszków	6 719 513,79	1,09%	6 002 330,92	1,17%
Gmina Trzebieszów	3 771 733,44	0,61%	2 264 475,84	0,44%
Gmina Radzyń Podlaski	2 159 948,06	0,35%	1 992 450,21	0,39%
Gmina Ulan -Majorat	4 177 267,56	0,68%	2 057 460,64	0,40%
Gmina Lublin	2 050 234,25	0,33%	889 874,32	0,17%
Gmina Siedlce	33 607 659,38	5,45%	26 036 424,57	5,09%
Pozostałe	-	-	-	-
RAZEM:	616 397 451,47	100,00%	511 683 308,13	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	14 470 000,00	4,32%	9 900 000,00	3,24%
KLIENT 2	8 795 000,00	2,62%	8 795 000,00	2,88%
KLIENT 3	6 500 000,00	1,94%	6 600 000,00	2,16%
KLIENT 4	6 025 000,00	1,80%	6 375 354,00	2,09%
KLIENT 5	6 109 250,92	1,82%	6 338 063,34	2,07%
KLIENT 6	5 914 811,15	1,76%	5 861 253,20	1,92%
KLIENT 7	5 640 366,00	1,68%	5 453 455,90	1,79%
KLIENT 8	5 613 103,20	1,67%	5 178 000,00	1,70%
KLIENT 9	5 458 000,00	1,63%	5 000 000,00	1,64%
KLIENT 10	4 898 310,80	1,46%	5 000 000,00	1,64%
RAZEM:	69 423 842,07	x	64 501 126,44	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 15,65% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 21,14%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1	11 945 824,85	3,56%	GRUPA 1	9 960 000,00	3,26%
GRUPA 2	9 960 000,00	2,97%	GRUPA 2	5 953 815,96	1,95%
GRUPA 3	5 655 857,14	1,69%	GRUPA 3	3 805 271,42	1,25%
GRUPA 4	3 646 273,18	1,09%	GRUPA 4	2 921 630,00	0,96%
GRUPA 5	2 616 635,00	0,78%	GRUPA 5	2 599 991,00	0,85%
RAZEM:	33 824 590,17	x	RAZEM:	25 240 708,38	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,56% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 3,26%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 21,25% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 21,27%).

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 pozabilansowa 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	54 456 226,02	16,24%	69 941 169,23	22,90%
B - GÓRNICTWÓ I WYDOBYWANIE	564 211,24	0,17%	2 083 475,00	0,68%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	30 699 713,20	9,16%	40 265 590,91	13,18%
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	430 750,57	0,13%	2 500 000,00	0,82%
F - BUDOWNICTWO	39 472 417,00	11,77%	44 877 865,07	14,69%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	11 810 391,05	3,52%	14 196 297,22	4,65%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	736 947,45	0,22%	5 668 603,74	1,86%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 577 031,63	0,47%	322 300,00	0,11%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	23 863,52	0,01%	-	-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY	34 139,76	0,01%	-	-

OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI					
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 156 674,15	0,94%	1 859 919,71	0,61%	
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 173 083,51	0,65%	20,30	0,00%	
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 385 969,10	1,01%	61 862,57	0,02%	
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	26 754,92	0,01%	169 743,08	0,06%	
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	39 553 979,70	11,80%	17 400 013,78	5,70%	
Q - EDUKACJA	1 171 485,57	0,35%	1 587 030,70	0,52%	
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	219 892,01	0,07%	-	-	
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	-	-	4,54	0,00%	
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	1 463 209,68	0,44%	657 391,75	0,22%	
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-	
osoby fizyczne	144 309 881,86	43,04%	103 869 427,60	34,00%	
RAZEM:	335 266 621,94	100,00%	305 460 715,20	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: A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO - 16,74%, C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE - 16,26%, F - BUDOWNICTWO - 8,05%

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.
Lublin	20 379 962,53	6,08%	11 408 844,32	3,73%
Gmina i Misato Radzyń Podlaski	3 082 592,18	0,92%	3 465 435,44	1,13%
Gmina Konopnica	7 437 125,76	2,22%	8 022 858,75	2,63%
Warszawa	13 788 280,51	4,11%	10 140 677,31	3,32%
Gmina Ulan-Majorat	-	-	4 906 295,97	1,61%
	-	-	-	-
Pozostałe	47 127 131,77	14,06%	60 083 810,39	19,67%
	-	-	-	-
RAZEM:	335 266 621,94	27,00%	305 460 715,20	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:	95 282 221,61	24,73%	75 449 604,46	21,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	29 752 828,75	31,23%	18 611 527,52	24,67%
Inne należności:	65 529 392,86	68,77%	56 838 076,94	75,33%
Sektor niefinansowy, w tym:	271 484 363,44	70,45%	252 630 813,25	73,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	266 138 475,99	98,03%	244 621 352,19	96,83%
Kredyty pod obserwacją:	1 099 003,01	0,40%	829 636,93	0,33%
Poniżej standardu:	1 337 109,57	0,49%	6 806 619,47	2,69%
Wątpliwe:	2 909 774,87	1,07%	373 204,66	0,15%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	18 577 628,54	4,82%	14 966 345,23	4,36%
Kredyty w sytuacji normalnej:	18 577 628,54	100,00%	14 966 345,23	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	385 344 213,59	100,00%	343 046 762,94	100,00%

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty.

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

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

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

- bilans 47 131,02 zł
- pozabilans 0 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	261 884 251,68	191 938 974,61
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2 059 846,60	2 071 479,31
4.	Obligacje instytucji samorządowych	2 109 009,00	2 110 070,31
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	506 121,77	1 022 310,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	266 559 229,05	197 142 834,23

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 SGB-Bank S. A.		

1.	Akcje BPS S.A.	2 620 604,50	2 620 604,50
2.	Udział w SSOZ	4 000,00	4 000,00
3.	obligacje BPS SA	570 021,53	1 083 701,57
4.	obligacje komunalne	6 431 741,75	7 012 060,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	9 626 367,78	10 720 366,07

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym - nie wystąpiły;

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

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

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
1.	Akcje BPS	2 620 604,50	2 620 604,50
2.	Udział w SSO	4 000,00	4 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	2 624 604,50	2 624 604,50

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.

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 - nie dotyczy.

Środki na rachunku w Domu Maklerskim wynosiły 0 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	355 010,76	-	-	355 010,76
RAZEM:	355 010,76	-	-	355 010,76

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.
-	-	-	-	-	-	-

301 940,45	15 967,42	-	-	317 907,87	53 070,31	37 102,89
301 940,45	15 967,42	-	-	317 907,87	53 070,31	37 102,89

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	298 293,94	-	-	298 293,94
Budynki i budowle - grupy 1-2	10 759 184,05	93 332,40	19 825,24	10 832 691,21
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 468 115,65	326 312,41	44 415,96	3 750 012,10
Środki transportu – grupa 7	384 470,00	188 134,99	-	572 604,99
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 684 306,19	523 455,64	280 205,17	2 927 556,66
Środki trwałe w budowie	26 584,25	91 751,72	43 959,97	74 376,00
Ulepszenia w obcych środkach trwałych	167 302,36	259 577,88	-	426 880,24
Budynki zaliczane do inwestycji	3 190 000,00	-	-	3 190 000,00
RAZEM:	20 978 256,44	1 482 565,04	388 406,34	22 072 415,14

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.
-	-	-	-	-	298 293,94	298 293,94
3 000 418,44	272 677,45	-	14 241,11	3 258 854,78	7 758 765,61	7 573 836,43
2 113 671,21	256 638,71	-	44 415,96	2 325 893,96	1 354 444,44	1 424 118,14
226 435,12	69 573,62	-	-	296 008,74	158 034,88	276 596,25
1 726 368,81	273 798,41	-	280 205,17	1 719 962,05	957 937,38	1 207 594,61
-	-	-	-	-	26 584,25	74 376,00
108 647,82	18 814,10	-	-	127 461,92	58 654,54	299 418,32
-	-	-	-	-	3 190 000,00	3 190 000,00
7 175 541,40	891 502,29	-	338 862,24	7 728 181,45	13 802 715,04	14 344 233,69

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

tekst

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:	3 079 129,01	2 028 968,61
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 999 499,00	1 944 725,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	79 630,01	84 243,61
	- prenumeraty	2 831,13	6 345,82
	- opłaty ubezpieczenia	53 769,80	51 010,61
	- koszty reklamy rozliczane w czasie	-	-
	- pozostałe	23 029,08	26 887,18
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	267 885,75	371 504,80

2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	29 171,04	21 017,19
	koszty rzeczowe do zapłacenia	29 171,04	21 017,19
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	238 714,71	350 487,61
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	238 714,71	350 487,61
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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:	6 473,00	100,00	647 300,00
2.	Osoby prawne:	4,00	100,00	400,00
	Razem	6 477,00	x	647 700,00

Stan funduszu udziałowego Banku na dzień 31.12.2025 roku wynosi 670 400,00 zł w tym fundusz w pełni opłacony w wysokości 647 700,00 zł oraz fundusz nieopłacony powstały po przejęciu Banku Spółdzielczego w Kocku w wysokości 22 700,00 zł. W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 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:	14 186 691,01	6 147 838,01	-	4 901 244,82	-	15 433 284,20	15 433 284,20
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	671 670,64	628 636,11	-	863 608,33	523 540,46	960 238,88	960 238,88
	- poniżej standardu	1 697 003,33	803 320,63		1 618 348,93	-547 794,68	334 180,35	334 180,35
	- wątpliwe	369 983,99	2 926 667,04		719 281,85	332 369,99	2 909 739,17	2 909 739,17
	- stracone	11 448 033,05	1 789 214,23		1 700 005,71	-308 115,77	11 229 125,80	11 229 125,80
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-

	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						
	- poniżej standardu						
	- wątpliwe						
	- stracone						
3.	Inne						
	RAZEM:	14 186 691,01	6 147 838,01	-	4 901 244,82	-	15 433 284,20

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	2 350 363,26	885 846,98	838 657,23	-	2 397 553,01
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	610 594,00	112 178,50	-	38 389,50	684 383,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	201 326,48	242 781,19	-	186 204,06	257 903,61
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	300 000,00	50 000,00	-	-	350 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	229 672,22	677 354,17	-	596 876,70	310 149,69
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	44 305,81	-	-	9 923,66	34 382,15
8.	Inne rezerwy	705 000,00	575 000,00	-	1 180 000,00	100 000,00
	RAZEM:	4 441 261,77	2 543 160,84	838 657,23	2 011 393,92	4 134 371,46

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	2 790 246,53	725 586,16	-	257 320,07	-1 393,71	3 257 118,91
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 716,26	4 534,00	-	6 071,82	1 789,02	2 967,46
	- poniżej standardu	4 651,59	7 869,89	-	10 217,82	-2 206,63	97,03
	- wątpliwe	3 220,71	8 254,12	-	15 478,21	4 039,08	35,70
	- stracone	2 779 657,97	704 928,15	-	225 552,22	-5 015,18	3 254 018,72
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	13 436,11	27 733,54	3 041,30	24 960,19	-	13 168,16
	RAZEM:	2 803 682,64	753 319,70	3 041,30	282 280,26	-1 393,71	3 270 287,07

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:	43 700 960,23	36 702 291,72
	a) finansowe	36 020 514,98	28 761 006,12
	b) gwarancyjne	7 680 445,25	7 941 285,60
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 159 362,76	1 161 265,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 159 362,76	1 161 265,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	293 663 337,63	262 294 608,47

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 36 020 514,98 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. W tym w sytuacji normalnej 35 907 259,24 zł. W sytuacji poniżej standardu 10 099,30 zł, na które utworzono rezerwę celową w wysokości 2 019,86 zł. W sytuacji wątpliwej 103 156,44 zł, na które utworzono rezerwę celową w wysokości 51 579,22 zł. w Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 293 663 337,63 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. Do pozostałych pozycji pozabilansowych zaliczone są również spisane należności kredytowe do ewidencji pozabilansowej. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 162 355 264,58 zł i pozostałe zabezpieczenia w kwocie 114 731 556,43 zł. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Spisane należności kredytowe do ewidencji pozabilansowej w kwocie łącznej 8 317 300,59 zł oraz spisane rezerwy celowe w kwocie 8 259 216,03 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:	891 502,29	794 234,27
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	255 535,56	232 914,46
Budowle - 2	17 141,89	14 284,37
Inwestycje w obcych obiektach	18 814,10	4 584,02
Kotły i maszyny energetyczne - 3	50 723,04	56 426,03
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	59 512,43	92 438,23
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	146 403,24	128 279,34
Środki transportu - 7	69 573,62	25 296,56
Narzędzia i przyrządy - 8	273 798,41	240 011,26

Wartości niematerialne i prawne:	15 967,42	14 266,83
RAZEM:	907 469,71	808 501,10

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	3 041,30	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	3 041,30	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 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	-	50 000,00
2. Środki trwale w budowie	74 376,00	-
RAZEM:	74 376,00	50 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	9 925 841,72
Fundusz zasobowy	9 700 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	50 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	175 841,72
	-

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 :	789 253,00	377 763,00	706 293,00	460 723,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	5 979,00	2 517,00	-	8 496,00
- odniesiona na wynik	783 274,00	375 246,00	706 293,00	452 227,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 944 725,00	1 203 715,00	148 941,00	2 999 499,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	1 944 725,00	1 203 715,00	148 941,00	2 999 499,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-331 047,00	2 517,00	-1 054 774,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił: 1 442 030,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -	2 827 851,00
b) Cześć odroczonej -	-1 385 821,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	1 808 523,93	795 583,63	2 604 107,56
Zarząd	4	478 277,28	47 779,72	526 057,00
Pracownicy	38	4 011 008,84	8 623,65	4 019 632,49
RAZEM:	47	6 297 810,05	851 987,00	7 149 797,05

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 -	-
- od 1- 3 lat -	2 143 496,67
- powyżej 3 lat -	5 006 300,38
RAZEM:	7 149 797,05

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	223 200,00
- Zarząd	1 132 093,47

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 77,20 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 1 240 806,67 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	885 846,98
- na odprawy emerytalne:	112 178,50
- na pozostałe świadczenia:	242 781,19

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 257 470,00 zł.

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

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

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

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

Podjęcie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podjęcie 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 i kontroli wewnętrznej;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością pełnienia wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

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

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu

propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

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

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

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

3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie

systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;

5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;

7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;

9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;

11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

1) na pierwszym poziomie;

2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

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) 15% na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 (+/-100p.b.)

b) 30% na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 (+/-250 p.b.)

c) 30% na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego(+/-100 p.b.)

d) 10% na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego

e) 5% na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego (+/-100 p.b)

f) 35% na zmianę wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego (+/-100 p.b)

g) 15% na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1 dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

h) 5 % limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego (+/-100 p.b.)

46.1.c. Ryzyko cenowe - nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo 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 50%;
- 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 85% 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, weryfikacja i aktualizacja 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 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 60% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

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.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

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

2) Pasywa:

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

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 655 754,00 tys. zł., w tym o stałej stopie 20 278,00 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 610 307,00 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 147 155,00 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94% a pasywa. 88% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 11 070,00 tys. zł., co stanowiło 19% funduszy własnych TIER I i 63% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie Terminy przeszacowania	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank		
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	271 551,00	337 885,00
3.	Od 2 dni roboczych do 1 miesiąca (włącznie)	354 711,00	152 049,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	3 307,00	72 844,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	11 081,00	29 498,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	2 169,00	133,00
7.	Powyżej 9 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 002,00	17 898,00
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 490,00	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	4 212,00	-
10.	Powyżej 5 lat	231,00	-
	RAZEM:	655 754,00	610 307,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 7,12%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom oreczerowania wyniósł 80,67%. 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	265 080 261,68	6 346 940,00	507 755,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	29 517 054,51	5 603 410,90	448 272,87
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	101 324,78	101 324,78	8 105,98
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	93 778 980,98	19 876 965,24	1 590 157,22
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	73 574 794,48	47 024 354,10	3 761 948,33
Ekspozycje detaliczne	77 453 739,81	56 408 397,78	4 512 671,82
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	156 998 305,56	134 743 938,50	10 779 515,08
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	23 348 886,93	11 296 947,97	903 755,84
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	7 263 835,03	7 269 835,03	581 586,80
Inne pozycje	27 758 834,68	15 967 213,10	1 277 377,05
RAZEM:	754 876 018,44	304 639 327,40	24 371 146,19

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

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	11 299 038,72	7 052 154,28	655 019 398,10	919 692,38
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	216 803,28	216 803,28	14 474 614,83	35 915,15
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 073,66	1 073,66	490 189,38	7 352,82
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	250 034,10	250 034,10	16 401,41	245,99
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 947 422,08	1 947 422,08	-	-
Przeterminowane > 1 roku	8 272 877,53	8 272 877,53	-	-
Suma:	21 987 249,37	17 740 364,93	670 000 603,72	963 206,34

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	11 754 471,40	11,14	11 021 872,13	14,23
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	64 873 192,46	61,47	56 046 911,09	72,34
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	28 905 359,42	27,39	10 404 419,29	13,43
RAZEM:	105 533 023,28	100,00	77 473 202,51	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;

tekst

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:	-11 006 335,78
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-10 504 078,10
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-502 257,68

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.

Od dnia 24 lutego 2022 trwa rosyjska agresja zbrojna na Ukrainę, tocząca się za wschodnią granicą kraju, powyższa sytuacja nie miała

negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Bank wdrożył zasady oceny ryzyka ESG w ramach monitoringu ekspozycji kredytowych. Bank ustalił wewnętrzny limit na ekspozycje kredytowe mające wpływ na czynniki ryzyka ESG w wysokości maksymalne 5% ekspozycji kredytowych ogółem. W 2025 roku nie stwierdzono wysokiego ryzyka czynników ESG.

Bank wypracował wynik finansowy był wyższy od zaplanowanego o 9,88% oraz wyższy od zysku netto roku poprzedniego o 4,84%.

BANK SPÓŁDZIELCZY W ŁUKOWIE

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Marta Sosnowska	
Prezes Zarządu	Zofia Przeździak	
Wiceprezes Zarządu	Bożena Celińska - Mysław	
Wiceprezes Zarządu	Agnieszka Cegłowska	
Wiceprezes Zarządu	Jolanta Rycak	
Miejsce i data sporządzenia:	Łuków, 26.03.2026	