

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

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	66 965 112,48	50 014 793,19
Kapitał Tier I, w tym:	65 365 112,48	48 414 793,19
- Kapitał podstawowy Tier I	65 365 112,48	48 414 793,19
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 600 000,00	1 600 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	202 903 369,79	208 072 339,41
- z tytułu ryzyka kredytowego:	178 945 011,66	149 618 289,41
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	23 958 358,13	58 454 050,00
Łączny współczynnik kapitałowy	33,00	24,04
Współczynnik kapitału Tier I	32,21	23,27
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,21	23,27
Kapitał wewnętrzny	21 158 692,00	20 003 528,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku kapitał wewnętrzny wynosi 21 158 692,00 zł i jest wyższy od kapitału regulacyjnego wynoszącego 16 232 269,58 zł o 4 926 422,42 zł, z czego:

- 21,38% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2,86% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 0,04% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego),
- 7,19% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej,
- 0,13% stanowi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka spreadu kredytowego.

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wynosi 32,21% i jest niższy od łącznego współczynnika kapitałowego o 0,79%.

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

Od 1 stycznia 2025 roku dokonano zmian w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz szacowania funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego.

Fundusze własne wynoszą 66 965 112,48 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 15 843 355,92 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
EUR	-	4,2267 zł
GBP	-	4,8399 zł
CHF	-	4,5390 zł
DKK	-	0,5659 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	8 261 518,70	52 884 254,79	159 832 319,98	59 869 241,78	211 370 215,47	492 217 550,72
2.	USD	3 770,00	135 699,12	-	-	-	139 469,12
3.	EUR	43 580,00	969 142,99	-	-	-	1 012 722,99
4.	GBP	2 000,00	121 655,30	-	-	-	123 655,30
5.	CHF	-	15 016,38	-	-	-	15 016,38
6.	DKK	-	25 432,44	-	-	-	25 432,44

#### 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]	8 261 518,70	52 884 254,79	159 832 319,98	59 869 241,78	211 370 215,47	492 217 550,72
	Struktura:	97,55%	90,96%	100,00%	100,00%	100,00%	98,90%
2.	USD w [PLN]	13 578,03	488 733,95	-	-	-	502 311,98

	Struktura:	0,16%	0,84%	-	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	184 199,59	4 096 276,68	-	-	-	4 280 476,26
	Struktura:	2,17%	7,05%	-	-	-	0,86%
4.	GBP w [PLN]	9 679,80	588 799,49	-	-	-	598 479,29
	Struktura:	0,11%	1,01%	-	-	-	0,12%
5.	CHF w [PLN]	-	68 159,35	-	-	-	68 159,35
	Struktura:	-	0,12%	-	-	-	0,01%
6.	DKK w [PLN]	-	14 392,22	-	-	-	14 392,22
	Struktura:	-	0,02%	-	-	-	0,00%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		8 468 976,12	58 140 616,47	159 832 319,98	59 869 241,78	211 370 215,47	497 681 369,82

## Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	492 217 550,72	492 217 550,72	98,90%
USD w [PLN]	139 469,12	502 311,98	0,10%
EUR w [PLN]	1 012 722,99	4 280 476,26	0,86%
GBP w [PLN]	123 655,30	598 479,29	0,12%
CHF w [PLN]	15 016,38	68 159,35	0,01%
DKK w [PLN]	25 432,44	14 392,22	0,00%
<b>RAZEM:</b>		<b>497 681 369,82</b>	<b>100,00%</b>

## Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	156 404,28	358 295 430,41	49 256 689,85	84 307 772,07	492 016 296,61
2.	USD	-	144 785,94	-	-	144 785,94
3.	EUR	-	1 075 310,66	-	-	1 075 310,66
4.	GBP	-	123 679,54	-	-	123 679,54
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	DKK	-	-	-	-	-

## Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	156 404,28	358 295 430,41	49 256 689,85	84 307 772,07	492 016 296,61
	Struktura:	100,00%	98,44%	100,00%	100,00%	98,86%
2.	USD w [PLN]	-	521 461,04	-	-	521 461,04
	Struktura:	-	0,14%	-	-	0,10%
3.	EUR w [PLN]	-	4 545 015,57	-	-	4 545 015,57
	Struktura:	-	1,25%	-	-	0,91%
4.	GBP w [PLN]	-	598 596,61	-	-	598 596,61

	Struktura:	-	0,16%	-	-	0,12%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	DKK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		156 404,28	363 960 503,62	49 256 689,85	84 307 772,07	497 681 369,82

## Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	492 016 296,61	492 016 296,61	98,86%
USD	144 785,94	521 461,04	0,10%
EUR	1 075 310,66	4 545 015,57	0,91%
GBP	123 679,54	598 596,61	0,12%
CHF	-	-	-
DKK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>497 681 369,82</b>	<b>100,00%</b>

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

## Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki (Seksja - 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	38 111 601,95	9,22%	45 082 958,29	11,53%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	778 260,12	0,19%	1 481 922,21	0,38%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	21 199 752,66	5,13%	16 646 251,64	4,26%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	642 213,14	0,16%	610 746,65	0,16%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 002 525,91	0,48%	3 883 446,18	0,99%
F - BUDOWNICTWO	38 042 812,43	9,21%	24 077 281,00	6,16%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 070 168,81	0,98%	5 176 087,74	1,32%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 377 474,48	0,58%	5 829 677,18	1,49%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 186 284,10	0,29%	879 715,44	0,22%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI	121 446,82	0,03%	135 576,87	0,03%
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	8 047,70	0,00%	27 860,24	0,01%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	30 245,40	0,01%	466 323,62	0,12%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 149 810,20	1,49%	7 302 932,12	1,87%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 906 480,88	0,70%	2 789 588,52	0,71%

O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	287 416,69	0,07%	333 557,93	0,09%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	48 180 436,92	11,66%	49 809 118,65	12,74%
Q - EDUKACJA	945 301,77	0,23%	706 124,15	0,18%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	397 031,93	0,10%	900 303,35	0,23%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	391 217,42	0,09%	391 288,17	0,10%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	16 001 891,54	3,87%	13 647 197,45	3,49%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	229 386 772,60	55,51%	210 855 983,69	53,92%
<b>RAZEM:</b>	<b>413 217 193,47</b>	<b>100,00%</b>	<b>391 033 941,09</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Jonkowo	110 300 262,77	26,69%	90 094 346,43	23,04%
Dobre Miasto	19 780 044,43	4,79%	19 411 351,56	4,96%
Miłakowo	53 765 744,30	13,01%	47 955 723,52	12,26%
Łukta	68 906 736,27	16,68%	75 575 941,69	19,33%
Świątki	22 901 695,64	5,54%	20 955 197,48	5,36%
Lubomino	33 362 208,30	8,07%	32 983 303,72	8,43%
Gietrzwałd	46 185 937,57	11,18%	45 051 940,53	11,52%
Dywity	21 804 638,78	5,28%	20 020 559,73	5,12%
Olsztyn	36 209 925,41	8,76%	38 985 576,43	9,97%
<b>RAZEM:</b>	<b>413 217 193,47</b>	<b>100,00%</b>	<b>391 033 941,09</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

##### Struktura zaangażowania 10 największych klientów Banku (wykazanych w sprawozdaniu LE):

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	14 503 151,85	5,92%	11 034 173,78	4,64%
KLIENT 2*	10 133 087,86	4,14%	10 672 932,76	4,48%
KLIENT 3	8 621 116,15	3,52%	7 204 111,73	3,03%
KLIENT 4	7 335 342,75	2,99%	6 449 232,75	2,71%
KLIENT 5	6 682 227,25	2,73%	6 250 218,48	2,63%
KLIENT 6	6 614 448,83	2,70%	5 497 343,63	2,31%
KLIENT 7*	6 113 714,39	2,50%	5 319 009,01	2,23%
KLIENT 8	5 000 985,03	2,04%	5 003 576,70	2,10%
KLIENT 9	4 999 140,97	2,04%	4 999 589,28	2,10%
KLIENT 10	4 900 894,41	2,00%	4 839 161,41	2,03%
<b>RAZEM:</b>	<b>74 904 109,49</b>	<b>x</b>	<b>67 269 349,53</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,19% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 13,32%).

**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	7 001 051,09	2,86%	GRUPA 1	6 094 669,56	2,56%
GRUPA 2	3 727 782,81	1,52%	GRUPA 2	5 896 593,47	2,48%
GRUPA 3	2 748 237,74	1,12%	GRUPA 3	5 610 655,21	2,36%
GRUPA 4	901 008,76	0,37%	GRUPA 4	3 209 406,29	1,35%
GRUPA 5 *	635 590,75	0,26%	GRUPA 5	946 098,75	0,40%
<b>RAZEM:</b>	<b>15 013 671,15</b>	<b>x</b>	<b>RAZEM:</b>	<b>21 757 423,28</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,86% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 2,56%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 10,71% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 12,59%).

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	30 422 019,63	12,42%	22 502 850,09	9,45%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16 076 290,13	6,56%	22 980 150,31	9,65%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	-	-	71 363,02	0,03%
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	6 454 443,69	2,64%	4 326 996,06	1,82%
F - BUDOWNICTWO	48 033 216,29	19,61%	34 694 593,19	14,57%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	2 916 749,29	1,19%	3 217 728,18	1,35%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	35 000,00	0,01%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7 176 593,38	2,93%	7 023 562,50	2,95%
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	199,31	0,00%	-	-
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	19 057 449,02	7,78%	22 563 046,22	9,48%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 280 793,41	0,93%	2 855 883,84	1,20%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 469 713,78	1,01%	3 587 789,18	1,51%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	58 818 582,63	24,02%	64 628 676,75	27,15%
Q - EDUKACJA	-	-	-	-
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 343 702,04	0,55%	3 818 110,02	1,60%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	183 000,00	0,07%	183 000,00	0,08%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	630 000,00	0,26%	750 000,00	0,32%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	-	-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	49 061 192,10	20,03%	44 821 482,47	18,83%
<b>RAZEM:</b>	<b>244 923 944,70</b>	<b>80,00%</b>	<b>238 060 231,83</b>	<b>81,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 24,02%; Budownictwo - 19,61%; Rolnictwo - 12,42%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 7,78%; Przetwórstwo przemysłowe 6,56%.

#### 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.
Jonkowo	122 195 438,27	49,89%	125 096 970,27	52,55%
Świątki	5 123 549,43	2,09%	5 523 501,91	2,32%
Miłakowo	36 596 951,73	14,94%	34 941 235,87	14,68%
Dobre Miasto	27 603 664,71	11,27%	21 897 755,16	9,20%
Lubomino	4 067 789,75	1,66%	4 049 165,57	1,70%
Gietrzwałd	1 298 814,26	0,53%	1 669 558,90	0,70%
Łukta	29 399 622,61	12,00%	29 114 259,13	12,23%
Dywity	14 972 182,47	6,11%	11 186 268,79	4,70%
Olsztyn	3 665 931,47	1,50%	4 581 516,23	1,92%
<b>RAZEM:</b>	<b>244 923 944,70</b>	<b>100,00%</b>	<b>238 060 231,83</b>	<b>100,00%</b>

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

#### 5. Informacje o :

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

Podmiot:	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wskaźnik struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>58 140 616,47</b>	<b>20,93%</b>	<b>76 126 233,04</b>	<b>26,45%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	13 413 984,41	23,07%	36 668 557,49	48,17%
Inne należności:	44 726 632,06	76,93%	39 457 675,55	51,83%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>159 832 319,98</b>	<b>57,53%</b>	<b>143 820 385,42</b>	<b>49,98%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	139 526 807,35	87,30%	125 878 836,78	87,53%
Kredyty pod obserwacją:	19 011 045,85	11,89%	15 525 735,58	10,80%
Poniżej standardu:	914 553,52	0,57%	2 246 841,95	1,56%
Wątpliwe:	379 902,70	0,24%	168 971,11	0,12%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	10,56	0,00%	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>59 869 241,78</b>	<b>21,55%</b>	<b>67 813 247,61</b>	<b>23,57%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	59 848 632,59	99,97%	67 785 752,19	99,96%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	20 609,19	0,03%	27 495,42	0,04%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>277 842 178,23</b>	<b>100,00%</b>	<b>287 759 866,07</b>	<b>100,00%</b>

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

##### a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Wg stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank obsługuje 14 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 6.631.145,97 zł (kapitał 6.084.070,59 zł, odsetki 547.075,38 zł). Na powyższe ekspozycje utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 6.418.426,82 zł (rezerwy 5.876.549,25 zł i odpisy 541.877,57 zł). Ekspozycje obsługiwane są terminowo, a ewentualne opóźnienia w spłacie nie przekraczają 30 dni.

W odniesieniu do stanu na dzień 31.12.2024 r. zawarto 2 umowy restrukturyzacyjne, w tym w I kwartale 2025r. na kwotę kapitału 89.615,59 zł oraz w IV kwartale 2025r. na kwotę kapitału 154.000,00 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:

- 5 980 088,49 zł (ewidencja bilansowa),
- 10 929 488,19 zł (ewidencja pozabilansowa).

**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	145 935 509,71	94 969 817,15
2.	Obligacje skarbowe	2 040 156,58	2 044 411,97
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	25 389 714,11	25 404 308,30
4.	Obligacje instytucji samorządowych	19 761 553,61	26 202 743,14
5.	Obligacje pozostałych instytucji finansowych	5 068 414,01	5 070 112,30
6.		-	-
7.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>198 195 348,02</b>	<b>153 691 392,86</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	3 125 717,00	3 125 717,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 127 717,00</b>	<b>3 127 717,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje Banku 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 wystąpił;

**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	2 040 156,58	2 044 411,97
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 040 156,58</b>	<b>2 044 411,97</b>

**8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:**

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 spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	28 094 646,18	28 100 695,42
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>28 094 646,18</b>	<b>28 100 695,42</b>

**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	-	-
2.	Bony pieniężne	145 935 509,71	94 969 817,15
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	2 363 481,94	2 373 725,18
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	19 761 553,61	26 202 743,14
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>168 060 545,26</b>	<b>123 546 285,47</b>

**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 BPS S.A.	3 125 717,00	3 125 717,00
2.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 127 717,00</b>	<b>3 127 717,00</b>

**8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.****9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.****10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.**

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.****12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.****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 BDM S.A. Wynosiły 307,31 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	1 533 420,26	97 762,76	101 967,00	1 529 216,02
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	10 119,33	-	10 119,33
<b>RAZEM:</b>	<b>1 533 420,26</b>	<b>107 882,09</b>	<b>101 967,00</b>	<b>1 539 335,35</b>

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
		-	-	-	-	-
818 248,53	417 876,19	-	101 967,00	1 134 157,72	715 171,73	395 058,30
-	-	-	-	-	-	10 119,33
818 248,53	417 876,19	-	101 967,00	1 134 157,72	715 171,73	405 177,63

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	301 036,74			301 036,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 511 452,28			7 511 452,28
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 730 260,32	408 934,78	81 405,60	3 057 789,50
Środki transportu – grupa 7	901 352,67			901 352,67
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 116 267,65	157 046,49	171 145,82	2 102 168,32
Środki trwałe w budowie	-			-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	54 945,52	-	54 945,52	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
<b>RAZEM:</b>	<b>13 615 315,18</b>	<b>565 981,27</b>	<b>307 496,94</b>	<b>13 873 799,51</b>

**26.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-				-	301 036,74	301 036,74
3 142 410,61	191 238,20			3 333 648,81	4 369 041,67	4 177 803,47
1 865 356,44	367 586,84		81 405,60	2 151 537,68	864 903,88	906 251,82
299 604,55	167 396,06			467 000,61	601 748,12	434 352,06
1 260 293,95	201 267,32		171 145,82	1 290 415,45	855 973,70	811 752,87
-				-	-	-
-				-	54 945,52	-
-				-	-	-
<b>6 567 665,55</b>	<b>927 488,42</b>	<b>-</b>	<b>252 551,42</b>	<b>7 242 602,55</b>	<b>7 047 649,63</b>	<b>6 631 196,96</b>

**26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.**
**27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	356 500,00		356 500,00	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>356 500,00</b>	<b>-</b>	<b>356 500,00</b>	<b>-</b>

**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	356 500,00		356 500,00	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>356 500,00</b>	<b>-</b>	<b>356 500,00</b>	<b>-</b>

W 2025 roku Bank dokonał sprzedaży aktywa do zbycia, które stanowiła nieruchomość przejęta za długi. Przedmiotowa nieruchomość objęta była warunkową umową sprzedaży, polegającą na zapłacie ceny sprzedaży w ratach w terminie do 30.10.2030 roku z możliwością wcześniejszej zapłaty ceny zakupu.

W dniu 30.12.2025 r. przedmiotowa transakcja została rozliczona, Bank zawarł przyrzeczoną umowę sprzedaży nieruchomości.

**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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>1 312 690,96</b>	<b>1 975 369,91</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 148 863,00	1 841 065,00
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>163 827,96</b>	<b>134 304,91</b>
	- prenumeraty	2 409,39	2 395,15
	- opłaty ubezpieczenia	58 775,72	54 850,19
	- zapas opału	21 051,22	20 088,25
	- prowizje z tytułu udzielenia kredytów	-	-
	- koszty dostępu i użytkowania systemów informatycznych	65 726,87	54 358,23
	- ubezpieczenie kredytów (niski wkład własny)	1 406,90	2 613,09

	- podatki od środków transportowych	565,00	-
	- prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	13 892,86	-
<b>2.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>319 205,39</b>	<b>228 807,64</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	319 205,39	228 807,64
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	109 983,66	70 767,39
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	133 302,01	132 136,80
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	3 321,94	1 246,06
	- przychody pobrane z góry	72 597,78	24 657,39

**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:	2 439,00	1 000,00	2 439 000,00
2.	Osoby prawne:	181,00	1 000,00	181 000,00
	<b>Razem</b>	<b>2 620,00</b>	<b>x</b>	<b>2 620 000,00</b>

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 10 698,01 zł.

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/zawyżenie	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:	16 668 390,74	3 058 978,16	534,42	3 148 695,87	-	16 578 138,61	13 722 602,66
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	1 491 435,77	824,54	-	263 883,90	- 618 856,45	609 519,96	304 759,98
	- wątpliwe	4 902 415,72	1 306 675,83	-	1 284 400,29	544 808,20	5 469 499,46	2 918 723,49
	- stracone	10 274 539,25	1 751 477,79	534,42	1 600 411,68	74 048,25	10 499 119,19	10 499 119,19
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>16 668 390,74</b>	<b>3 058 978,16</b>	<b>534,42</b>	<b>3 148 695,87</b>	<b>-</b>	<b>16 578 138,61</b>	<b>13 722 602,66</b>

Bank nie stosuje przysługującego mu prawa do pomniejszenia podstawy rezerw celowych o posiadaną wartość zabezpieczeń.

Zgodnie z Polityką rachunkowości Bank dotworzył rezerwy celowe w przypadku kategorii "poniżej standardu" - do wysokości 40%. W przypadku kategorii "wątpliwe" - Bank posiada zaklasyfikowanych 7 klientów, w tym: w odniesieniu do jednego klienta Bank utworzył rezerwę celową w wysokości 100% ekspozycji kredytowych klienta, w stosunku do pozostałych klientów Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 85%. W przypadku ekspozycji "stracone" Bank utworzył rezerwy celowe w wysokości 100% ekspozycji kredytowych.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 189 165,54	322 269,14	124 130,49	-	1 387 304,19
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	239 921,63	125 755,88	47 959,65	-	317 717,86
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 600 000,00	-	-	-	1 600 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	63 542,39	713 163,94	-	609 833,47	166 872,86
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania - TSUE	136 235,59	-	39,84	10 418,13	125 777,62
8.	Inne rezerwy	374 780,60	-	164 780,60	-	210 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 603 645,75</b>	<b>1 161 188,96</b>	<b>336 910,58</b>	<b>620 251,60</b>	<b>3 807 672,53</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebieganie zmiana 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:	4 759 855,44	452 488,07	-	872 878,38	-	4 339 465,13
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	6 458,87	39 394,89	-	34 598,29	- 11 073,07	182,40
	- wątpliwe	506 790,08	67 748,32	-	253 842,40	- 1 139,40	319 556,60
	- stracone	4 246 606,49	345 344,86	-	584 437,69	12 212,47	4 019 726,13
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Koszty komornicze, prowizje	81 834,44	107 620,12	5 425,29	92 601,23	-	91 428,04
5.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 841 689,88</b>	<b>560 108,19</b>	<b>5 425,29</b>	<b>965 479,61</b>	<b>-</b>	<b>4 430 893,17</b>

W kolumnie "zwiększenie:" w pkt. 1 odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy - zostały wykazane zwiększenia stanu odpisów aktualizujących należności z tytułu odsetek dokonane w ciągu roku obrotowego w łącznej kwocie 452 488,07 zł.

W kolumnie "rozwiązanie:" w pkt. 1 odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy - zostały wykazane zmniejszenia stanu odpisów aktualizujących należności z tytułu odsetek dokonane w ciągu roku obrotowego w łącznej kwocie 872 878,38 zł.

**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:	25 222 382,94	26 426 598,80
	a) finansowe	22 093 739,71	23 133 711,79
	b) gwarancyjne	3 128 643,23	3 292 887,01
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	14 889 000,00	13 508 000,00
	a) finansowe	14 889 000,00	13 508 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	406 431 923,04	397 871 102,75

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

Bank udzielił gwarancji na łączną kwotę 3 128 643,23 zł (15 gwarancji), w tym:

- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością - 4 podmioty (11 gwarancji),
- stowarzyszenia - 2 podmioty (2 gwarancje),
- spółki cywilne - 1 podmiot (1 gwarancja),
- rolnicy - 1 podmiot (1 gwarancja).

**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.:**

a) udzielone zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania nieodwołalne w kwocie 3 128 643,23 zł,

b) przyznane a niewykorzystane kredyty przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nie posiadające osobowości prawnej w łącznej kwocie 22 093 739,71 zł,

Uruchomienie kredytów, opisanych w lit. b) dotyczy kredytów w rachunku bieżącym, kredytów w rachunku kredytowym o charakterze odnawialnym oraz pozostałych kredytów, których uruchomienie jest zależne od spełnienia stosownych warunków określonych w zawartych umowach.

**Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie:**

a) 406 431 923,04 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów, przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego, przeniesienie prawa własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie), weksle. Zabezpieczenia, które mogą stanowić pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych wyniosły łącznie 148 799 255,01 zł. Zabezpieczenia, które nie wpływają na podstawę tworzenia rezerw celowych wynoszą łącznie 257 632 668,03 zł, w tym weksle 235 559 082,71 zł.

b) 14 889 000,00 zł - limit debetowy przyznany w Banku BPS S.A..

**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:	927 488,42	731 888,44
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	179 502,87	186 840,40
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	11 735,33	9 580,80
Kotły i maszyny energetyczne - 3	45 265,00	35 239,22
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	285 059,51	182 719,23
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	1 499,00	-
Urządzenia techniczne - 6	35 763,33	33 856,14
Środki transportu - 7	167 396,06	149 798,84
Narzędzia i przyrządy - 8	201 267,32	133 853,81
Wartości niematerialne i prawne:	417 876,19	369 619,55
<b>RAZEM:</b>	<b>1 345 364,61</b>	<b>1 101 507,99</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2024 i 2025 nie przeprowadzano.

**41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;****41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;**

**41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły;**

**41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;**

**41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek:**

Tytuł odpisu:	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	3 093,58	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	534,42	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	1,91
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
umorzenie kosztów windykacyjnych	2 331,71	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>5 959,71</b>	<b>-</b>	<b>1,91</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 5 961,62 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 w 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	107 882,09	235 000,00
2. Środki trwałe w budowie	511 035,75	325 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>618 917,84</b>	<b>560 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	11 324 878,70
Fundusz zasobowy	9 682 878,70
Fundusz ogólnego ryzyka	1 500 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	-
Oprocentowanie udziałów	142 000,00

**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 odroczonego podatku dochodowy:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 333 309,00	486 221,00	1 308 456,00	511 074,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik		486 221,00	1 308 456,00	822 235,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 841 065,00	534 280,00	1 226 482,00	1 148 863,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik		534 280,00	1 226 482,00	692 202,00

## 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:
- 822 235,00		692 202,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

2 355 894,00
2 485 927,00
- 130 033,00
-

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	86 656,34	7 951,00	94 607,34
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	19	1 483 958,23	464 647,36	1 948 605,59
RAZEM:	23	1 570 614,57	472 598,36	2 043 212,93

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 -	4 184,59
- od 1- 3 lat -	9 766,71
- powyżej 3 lat -	2 029 261,63
RAZEM:	2 043 212,93

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	69 164,83
- Zarząd	1 810 820,05

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 73,61 etatu.

**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 448 025,02 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	322 269,14
- na odprawy emerytalne:	-
- na pozostałe świadczenia:	125 755,88

**43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:**

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 239 457,61 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 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:**

1. Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie stabilnego i na założonym w Planie Finansowym poziomie wyniku finansowego oraz adekwatnych do rodzaju i rozmiarów działalności funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo Banku. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje: gromadzenie danych (informacji), identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji kierownictwa zwany dalej SIK zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd, a także odpowiednie komórki organizacyjne, aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka, poziomem limitów określonych na poszczególne ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

2. Zarząd odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Przy Zarządzie działa, w charakterze organu opiniodawczo – doradczego Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje niezależna komórka, pełniąca funkcje konsultacyjno – doradcze, tj.: Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej poprzez przedstawienie jej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli w Banku i systemu zarządzania ryzykiem.

3. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom przez Komisję Weryfikacyjną powoływaną każdego roku na podstawie Zarządzenia Prezesa mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

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

4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) bieżące monitorowanie limitów dot. ryzyka,
- 5) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 6) kontrola/testowanie przez Stanowisko kontroli wewnętrznej,
- 7) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

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

Ryzyko walutowe, określane jako ryzyko kursowe (rynkowe), to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Proces zarządzania ryzykiem walutowym realizowany jest na podstawie dokumentów oraz odpowiednich analiz/raportów. Zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w Planie finansowym wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym wiąże się z:

- a) zarządzaniem pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz całkowitą pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,
- b) zapewnieniem płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach Nostro, poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury terminowej aktywów i pasywów walutowych oraz walutowych pozycji pozabilansowych,
- c) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka towarzyszących transakcjom walutowym.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega w szczególności na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Limity na pozycję walutową całkowitą i nałożone na poszczególne pozycje walutowe Banku określają dopuszczalny poziom ryzyka walutowego. Limity nie są przekraczane.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych, czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym na sytuację finansową Banku przejawiające się znacznym wzrostem ryzyka walutowego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały opisane w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Zasadach zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

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

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody, wartość ekonomiczną Banku oraz wynik finansowy Banku.

Celem strategicznym jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- a) ryzyko niedopasowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta.

Z punktu widzenia wpływu na wynik z tytułu odsetek i adekwatność kapitałową za najistotniejszy rodzaj ryzyka rynkowego Bank uznaje ryzyko stopy procentowej. W analizie ryzyka stóp procentowych Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość, tj. taką, która przyniesie Bankowi największe dochody odsetkowe w stosunku do zakładanych zmian rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie musi zostać zachowany warunek bezpieczeństwa dochodu, przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych. Przynajmniej raz w roku Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych.

Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających i informuje w razie przekroczenia limitu SSOZ BPS oraz UKNF.

Bank zobligowany jest badać wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 250 p.b. na wynik odsetkowy w perspektywie 12 miesięcy. Jako istotne obniżenie wyniku odsetkowego uznaje się przekroczenie progu wrażliwości 5% kapitału Tier 1 i informuje się o zaistniałej sytuacji SSOZ BPS oraz UKNF.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach, tj. "Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Zasady zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

#### 46.1.c. Ryzyko cenowe:

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

W roku sprawozdawczym 2025 Bank zarządzał ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w myśl Rekomendacji S KNF, ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w myśl Rekomendacji T KNF oraz ryzykiem inwestycyjnym. Realizacji celu strategicznego w zakresie ryzyka kredytowego określonego w Strategii działania oraz w Strategii zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową służyły obowiązujące procedury, w tym Polityka kredytowa na poszczególne lata.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, w związku z tym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się zarówno wysoką dochodowością, jak i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak również do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych oraz zabezpieczeń i tworzenie rezerw celowych, restrukturyzację i windykację oraz szczególny nadzór nad kredytami zagrożonymi (przygotowanie indywidualnych strategii dla ekspozycji kredytowych).

W przypadku Banku ryzyko kredytowe jest ograniczane poprzez skuteczne odzyskiwanie należności zagrożonych, w procesach restrukturyzacji bieżącej, obsługi ugód oraz windykacji i efektywnych działań egzekucyjnych w sposób istotny ograniczająca ryzyko kredytowe.

W odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Bank stosuje w szczególności: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw celowych, identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji oraz dywersyfikacji portfela kredytowego, analizę pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami.

Raportowanie ryzyka kredytowego do Zarządu i Rady Nadzorczej odbywa się w ramach SIK, w cyklach miesięcznych i/lub kwartalnych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Bank stosuje metodę standardową do wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank uznaje, iż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony w filarze I jest wystarczający, o ile wskaźnik udziału aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 100% i więcej nie przekroczy 40%. W przypadku przekroczenia tego wskaźnika, wyliczany jest dodatkowy wymóg kapitałowy.

#### **Ryzyko koncentracji zaangażowań:**

Bank uznaje, że ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowań w procesie obliczania kapitału regulacyjnego potencjalnie nie jest w pełni zidentyfikowane i w konsekwencji może nie w pełni być pokryte wymogiem kapitałowym ustalonym w Filarze I.

W zakresie ryzyk Filaru II, Bank bada istotność ryzyk wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- 1) koncentracji dużych zaangażowań,
- 2) koncentracji w sektor gospodarki,
- 3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- 4) koncentracji zaangażowań w ten sam produkt obciążony ryzykiem kredytowym.

Limity koncentracji Bank sukcesywnie obniża, od 15.07.2025r. limit koncentracji wynosi 16% kapitału Tier I, na maksymalną ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013 oraz limit 16% kapitału podstawowego Tier 1, na maksymalną ekspozycję wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowiska kierownicze, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu lub pracownikiem zajmującym stanowisko kierownicze. Bank od 2018 roku obniżał ten limit z poziomu 23,5%.

Dodatkowo od dnia 15.07.2025, Bank zmniejszył limit dla „maksymalnej ekspozycji w koncentrację dużych ekspozycji”, z poziomu 200% do 180% kapitału Tier I. Limity są monitorowane w okresach miesięcznych. Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i koncentracji udziela kredyty w konsorcjum przy których co najmniej dwa Banki dokonują oceny Kredytobiorcy.

#### **Ryzyko zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK):**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem DEK jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze DEK w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów. W celu ograniczenia poziomu ryzyka DEK, Bank wprowadza limity wew., określające oczekiwaną strukturę portfela DEK, zapewniającą jego dywersyfikację.

W zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka DEK w szczególności obowiązują zasady:

- 1) uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem DEK ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
- 2) określania akceptowalnego poziomu ryzyka dla poszczególnych detalicznych portfeli kredytowych,
- 3) uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu DEK w polityce cenowej Banku,
- 4) zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu DEK, w tym szczegółowe zasady ustalania i stosowania maksymalnego poziomu:
  - a) portfela produktowego,
  - b) pojedynczej ekspozycji (ekspozycji zabezpieczonej i niezabezpieczonej),
  - c) ekspozycji wobec klienta detalicznego, lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013,
  - d) zadłużenia z tytułu oferowanego produktu w odniesieniu do dochodów klienta detalicznego.
- 5) przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych na ryzyko DEK.

**Ryzyko zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH):**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem EKZH, jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze EKZH w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

W celu zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka związanego z EKZH, Bank wyznacza i monitoruje limity wewnętrzne oraz wyznacza i monitoruje maksymalny wskaźnik LtV oraz DStI.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętych procedurach Banku.

**46.3. Ryzyko płynności:**

Zarządzanie płynnością nierozzerwalnie związane jest z zarządzaniem aktywami i pasywami, albowiem wynik finansowy Banku, będący głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych, w istotnym stopniu zależy od relacji pomiędzy przychodami uzyskiwanymi z aktywów i kosztami finansujących je pasywów.

Zarządzanie bilansem, którego głównym składnikiem są środki zdeponowane przez Klientów nakłada na Bank obowiązek szczególnej dbałości o taką jego strukturę, która zapewniałaby dobrą płynność Banku przy jednoczesnym możliwie wysokim zwrocie z kapitału. Optymalizowanie zarządzania aktywami i pasywami przyczynia się do osiągnięcia stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego oraz zapewnienia płynności Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności i założonego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank.

Bank, prowadząc działalność obciążoną ryzykiem, dąży do utrzymywania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Nadwyżki środków pieniężnych Bank lokuje w zakup bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbu państwa, komercyjnych obligacji PFR i BGK o wadze ryzyka 0%, obligacji (JST) oraz deponuje środki w Banku Zrzeszającym.

Bank monitorował i raportował pozycje dotyczące sytuacji płynnościowej wg postanowień rozporządzenia CRR, a zwłaszcza poziom płynności krótkoterminowej określony wskaźnikiem LCR – jako relację aktywów płynnych do wypływów netto oraz poziom płynności długoterminowej określony wskaźnikiem NSFR. Poziom wskaźników LCR oraz NSFR sprawozdawany był także do Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS SA.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe które były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank.

W całym 2025 roku płynność Banku kształtowała się na stabilnym poziomie. Bank posiadał bufor płynnościowy (znaczący portfel płynnych papierów wartościowych), a także miał do dyspozycji dodatkowe środki zabezpieczające potencjalny odpływ depozytów w Banku Zrzeszającym w formie limitu lokacyjnego i debetowego, a pozyskanie stabilnych źródeł finansowania (zwłaszcza depozytów gospodarstw domowych) umożliwiło w 2025 roku finansowanie akcji kredytowej oraz osiągnięcie istotnej nadwyżki depozytów nad kredytami.

Bank wykorzystuje do zarządzania płynnością system limitów, które sukcesywnie obniższa aby ograniczyć ryzyko płynności w Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w procedurach Banku.

**46.4. Ryzyko operacyjne:**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości Pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne oraz teleinformatyczne natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

2) w części dotyczącej ryzyka prawnego i ryzyka braku zgodności, zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie / dostosowywanie procedur bankowych oraz kontrolę ich przestrzegania, administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat, jak również zapewnienie odpowiedniego wsparcia informatycznego, szkoleń oraz możliwości korzystania z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu rocznej straty operacyjnej netto w wysokości objętej limitami, określonymi w „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

Bank ustalił strategiczne limity tolerancji / apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat poprzez:

1)ustalenie globalnego limitu strat - limitu wewnętrznego dotyczącego maksymalnej wysokości rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, która nie może przekroczyć 50% regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, a także

2)limity dla klas zdarzeń ( oszustwa wewnętrzne, zewnętrzne, zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy, klienci, produkty i praktyki operacyjne, szkody związane z aktywami rzeczowymi, zakłócenia działalności Banku i awarie systemów, wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Utrzymanie ciągłości działania oraz plany awaryjne (PA) zostały określone w Instrukcji „Plan ponownego rozpoczęcia działalności Warmińskiego Banku Spółdzielczego w przypadku cyberataku, awarii, katastrofy lub wojny”. PA podlegają aktualizacji z uwagi na sytuacje zewnętrzne oraz wdrażanie nowych systemów.

W oparciu o funkcjonującą w Banku Instrukcję „Metodyka analizy BIA w Warmińskim Banku Spółdzielczym” wyodrębnione są procesy krytyczne. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zostały wprowadzone w procedurach Banku.

#### 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:

Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy utrzymało się na umiarkowanym poziomie. Żaden z limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej nie przekroczył granic określonych w regulacjach Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do skali i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank i w wystarczającym stopniu ograniczają ryzyko stopy procentowej. Analiza ryzyka stopy procentowej dokonywana jest w okresach miesięcznych.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej wprowadzone Uchwałą Zarządu na dzień 31.12.2025 roku wyniosły:

- 1) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 12 miesięcy - 11,18% (przy limicie max. 12% funduszy własnych),
- 2) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy - 1,68% ( przy limicie max. 3% funduszy własnych),
- 3) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 12 miesięcy - 0,17% (przy limicie max. 1,00% funduszy własnych),
- 4) Limit marży odsetkowej netto - 5,42% (przy limicie min. 4%),
- 5) Limit zrywalności depozytów- 0,09% (przy limicie max. 1,5% bazy depozytowej),
- 6) Limit wcześniejszych spłat kredytów - 0,16% (przy limicie max. 3% kredytów brutto),
- 7) Limit na skumulowaną lukę niedopasowania terminów przeszacowania dla pozycji aktywów i pasywów- 96,95% (przy limicie max. 450 % funduszy własnych),
- 8) Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto z tytułu przeszacowania w relacji do kapitału Tier I o +/- 250 pb. (NII)- 9,81% (przy limicie max. 15 % kapitału Tier I),
- 9) Spadek wartości ekonomicznej kapitału w ramach któregośkolwiek ze scenariuszy szokowych (EVE) - 9,24% (przy limicie max. 14,50% kapitału podstawowego Tier 1).

Na dzień analizy wszystkie limity ograniczające ryzyko stopy procentowej znajdują się w granicach określonych w regulacjach Banku.

Bank posiada przewagę aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych nad pasywami. Korzystną sytuacją jest zatem wzrost stóp procentowych, który skutkowałby potencjalnym wzrostem wyniku odsetkowego. Aktywa wrażliwe na koniec grudnia 2025 r. wyniosły 470 593 247 zł, pasywa wrażliwe 405 603 020 zł (w tym rachunki bieżące z oprocentowaniem 0%).

Bank na koniec 2025 roku przeprowadził szokowe, odwrotne i nadzorcze testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej.

Bank wyliczył zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariuszy spadku stóp procentowych o 250 pb., która na koniec grudnia 2025 roku wynosiła 6 416 360 zł.

Na koniec 2025r. Bank oszacował dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w kwocie 4 812 270 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	1 162 504,00	282 376 402,00
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	251 442 404,00	5 398 874,00
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	152 000 000,00	7 988 860,00
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	4 265 377,00	41 749 362,00
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 114 456,00	59 658 950,00
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	35 738 753,00	5 281 800,00
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 912 825,00	3 090 324,00
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	8 232 968,00	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	9 762 001,00	58 448,00
10.	Powyżej 5 lat	961 959,00	
	<b>RAZEM:</b>	<b>470 593 247,00</b>	<b>405 603 020,00</b>

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

Na dzień 31.12.2025 r. obligo kredytowe wraz z pozabilansem wynosiło 261 972 074 zł.

Kredyty ogółem w wartości nominalnej na koniec 2025 roku wyniosły 236 749 691 zł (dynamika r/r - 103,50%), w tym ekspozycje zagrożone wyniosły 17 683 649 zł (dynamika r/r- 93,66%). Zobowiązania pozabilansowe 25 222 383 zł. (dynamika 95,44%). Wskaźnik jakości kredytów na koniec grudnia 2025 wyniósł 7,47 i zmniejszył się w porównaniu do stanu na 31.12.2024 r. o 0,78 p.p.

Struktura należności zagrożonych z tytułu udzielonych kredytów w wartości nominalnej przedstawiała się następująco:

- 1) Poniżej standardu - 1 542 478 zł (dynamika r/r - 41,02%);
- 2) Wątpliwe - 5 687 598 zł (dynamika r/r - 116,06%);
- 3) Stracone - 10 453 573 zł (dynamika r/r - 102,29%).

Rezerwy celowe na kapitał na dzień 31.12.2025 roku wynosiły 16 578 139 zł. Udział rezerw celowych w ekspozycjach zagrożonych na dzień 31.12.2025 roku wyniósł 92,82% i zwiększył się w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2024 o 5,41 p.p. Poziom ozezerowania należności zagrożonych na 31.12.2025 r, na poszczególne kategorie:

- 1) Poniżej Standardu - 40%,
- 2) Wątpliwa- 93,70%,
- 3) Stracona – 100%.

Do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Zasady obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określa Instrukcja " Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	189 960 215,34	1 594 472,50	127 557,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	80 627 498,14	16 125 499,64	1 290 039,97
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 135 130,29	2 135 130,29	170 810,42
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	56 903 394,42	114 277,30	9 142,18
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 398 442,77	14 831 387,49	1 186 511,00
Ekspozycje detaliczne	22 890 284,32	16 366 323,22	1 309 305,86
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	116 298 538,62	109 505 408,16	8 760 432,65
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 683 062,41	4 702 265,39	376 181,23
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Dług podporządkowany	1 057 988,98	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	5 331 054,01	5 331 054,01	426 484,32
Inne pozycje	16 912 599,01	8 239 193,66	659 135,49
<b>RAZEM:</b>	<b>516 198 208,31</b>	<b>178 945 011,66</b>	<b>14 315 600,93</b>

Na dzień 31.12.2025 r., w Banku nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Wartość pomniejszająca wymóg kapitałowy
Gwarancja de minimis	12 909 007,74	902 126,13
Gwarancja Skarbu Państwa	28 094 646,18	1 326 522,41
Hipoteki na nieruchomościach komercyjnych	3 273 744,98	59 862,39
Hipoteki na nieruchomościach mieszkaniowych	1 996 304,59	87 837,40
Kaucja	217 145,20	21 689,87
<b>RAZEM:</b>	<b>46 490 848,69</b>	<b>2 398 038,20</b>

Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w 2025 roku wynosiła 2 398 038,20 zł.

#### 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	7 135 686,62	6 196 305,61	485 335 051,17	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	291 433,51	291 433,51	939 065,31	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 182 105,67	1 052 101,32	65 628,53	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 583 589,91	1 531 347,34	18,14	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 178 373,73	1 005 545,44	-	-
Przeterminowane > 1 roku	10 932 298,56	10 932 298,56	-	-
<b>Suma:</b>	<b>22 303 488,00</b>	<b>21 009 031,78</b>	<b>486 339 763,15</b>	<b>-</b>

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	8 468 976,12	23,75	8 172 391,98	14,24
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	13 768 390,17	38,62	12 557 025,37	21,88
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	13 413 984,41	37,63	36 668 557,49	63,88
RAZEM:	35 651 350,70	100,00	57 397 974,84	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.

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego- retrospektywne przekształcenie danych - nie wystąpiły;

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

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

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

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

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

Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	111 277,00
w tym:	111 277,00

Na inne wpływy w działalności inwestycyjnej w kwocie 111 277,00 zł składają się korekta wyniku z lat ubiegłych w kwocie 111 077, 00 zł (korekta kosztów z NKUP na KUP w związku z uzyskaniem indywidualnej interpretacji Dyrektora KIS) i wpisowe w kwocie 200,00 zł.

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:	19 196 981,37
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	23 254 573,08
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-4 057 591,71

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.**

57.1. Sytuacja na rynku - pomimo niesprzyjających warunków gospodarczych panujących w kraju (czwarty rok wojny na Ukrainie, wojna na Bliskim Wschodzie, utrzymująca się inflacja, ogólny wzrost kosztów utrzymania obejmujący wszystkich uczestników rynku, wzrost ceny surowców, ropy, gazu, helu i innych) w 2025 roku w Banku nie wystąpił wzrost kredytów zagrożonych oraz pogorszenie portfela kredytowego, wskaźnik jakości portfela w 2025 wyniósł 7,47%, (w 2024r. - 8,25%, w 2023r. – 9,99%). Przyjęta przez Bank polityka maksymalizacji orezerwowania ekspozycji kredytów zagrożonych (w latach 2021-2025) okazała się słuszną, orezerwowanie ekspozycji kredytów zagrożonych wg stanu na 31.12.2025 roku w wysokości 92,82% - zabezpiecza Bank przed negatywnymi skutkami zdarzeń zewnętrznych niezależnych od Banku. Bank w 2026 roku nie przewiduje gwałtownego wzrostu portfela kredytów zagrożonych.

57.2. Nieznane konsekwencje (operacyjne i prawne) zastąpienia wskaźnika WIBOR nowym wskaźnikiem alternatywnym, ostateczny termin realizacji reformy wskaźników referencyjnych został przesunięty przez Narodową Grupę Roboczą do końca 2027 roku.

<b>Warمیński Bank Spółdzielczy</b>		
	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Dorota Ruta	
Prezes Zarządu	Katarzyna Siemaszko	
Wiceprezes Zarządu	Agata Gąsowska	
Wiceprezes Zarządu	Piotr Koprucki	
Miejsce i data sporządzenia:	Jonkowo, dnia 02.04.2026 roku	