

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

| Wyszczególnienie:                         | Wartość na 31.12.2024 r. | Wartość na 31.12.2023 r. |
|-------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1.                                        | 2.                       | 3.                       |
| Fundusze własne, w tym:                   | 63 837 878,16            | 48 860 062,28            |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 63 337 878,16            | 48 860 062,28            |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 63 337 878,16            | 48 860 062,28            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                | -                        | -                        |
| Kapitał Tier II                           | 500 000,00               |                          |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 304 762 949,68           | 260 258 165,55           |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 224 066 600,00           | 196 895 912,00           |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             |                          |                          |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 80 696 349,68            | 63 362 253,55            |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 20,95                    | 18,01                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 20,78                    | 18,01                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 20,78                    | 18,01                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 39 456 842,00            | 20 820 653,00            |

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 63837878,16 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 14939826,39 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 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.: nie wystąpiły

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

|     |   |           |
|-----|---|-----------|
| USD | - | 4,1012 zł |
| EUR | - | 4,2730 zł |
| GBP | - | 5,1488 zł |
| CHF | - | 4,5371 zł |

Walutowe pozycje aktywów:

| Lp. | Waluta | Pozycja bilansowa: |                                 |                                   |                                |                   | RAZEM          |
|-----|--------|--------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------|----------------|
|     |        | Kasa               | Należności od sekt. finansowego | Należności od sekt.niefinansowego | Należności od sekt.budżetowego | Pozostałe pozycje |                |
| 1.  | PLN    | 5 216 504,34       | 246 200 457,95                  | 311 699 995,35                    | 18 767 914,12                  | 315 402 191,43    | 897 287 063,19 |
| 2.  | USD    | 27 609,00          | 816 735,50                      | -                                 | -                              | -                 | 844 344,50     |
| 3.  | EUR    | 45 250,00          | 1 499 313,15                    | -                                 | -                              | -                 | 1 544 563,15   |
| 4.  | GBP    | 1 330,00           | 189 298,70                      | -                                 | -                              | -                 | 190 628,70     |
| 5.  | CHF    | 2 450,00           | 44 107,70                       | -                                 | -                              | -                 | 46 557,70      |

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] | 5 216 504,34       | 246 200 457,95                  | 311 699 995,35                    | 18 767 914,12                  | 315 402 191,43    | 897 287 063,19 |
|     | Struktura:  | 94,14%             | 95,75%                          | 100,00%                           | 100,00%                        | 100,00%           | 98,76%         |
| 2.  | USD w [PLN] | 113 230,03         | 3 349 595,63                    | -                                 | -                              | -                 | 3 462 825,66   |
|     | Struktura:  | 2,04%              | 1,30%                           | -                                 | -                              | -                 | 0,38%          |
| 3.  | EUR w [PLN] | 193 353,25         | 6 406 565,09                    | -                                 | -                              | -                 | 6 599 918,34   |
|     | Struktura:  | 3,49%              | 2,49%                           | -                                 | -                              | -                 | 0,73%          |
| 4.  | GBP w [PLN] | 6 847,90           | 974 661,15                      | -                                 | -                              | -                 | 981 509,05     |
|     | Struktura:  | 0,12%              | 0,38%                           | -                                 | -                              | -                 | 0,11%          |

|                                 |             |              |                |                |               |                |                |
|---------------------------------|-------------|--------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 5.                              | CHF w [PLN] | 11 115,90    | 200 121,05     | -              | -             | -              | 211 236,94     |
|                                 | Struktura:  | 0,20%        | 0,08%          | -              | -             | -              | 0,02%          |
| Wartość wszystkich walut [PLN]: |             | 5 541 051,42 | 257 131 400,86 | 311 699 995,35 | 18 767 914,12 | 315 402 191,43 | 908 542 553,18 |

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

| Waluta:     | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|-------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.          | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN         | 897 287 063,19 | 897 287 063,19               | 98,76%                  |
| USD w [PLN] | 844 344,50     | 3 462 825,66                 | 0,38%                   |
| EUR w [PLN] | 1 544 563,15   | 6 599 918,34                 | 0,73%                   |
| GBP w [PLN] | 190 628,70     | 981 509,05                   | 0,11%                   |
| CHF w [PLN] | 46 557,70      | 211 236,94                   | 0,02%                   |
| RAZEM:      |                | 908 542 553,18               | 100,00%                 |

**Walutowe pozycje pasywów:**

| Lp. | Waluta: | Pozycja bilansowa:               |                                     |                                  |                   |                |
|-----|---------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|
|     |         | Zobowiązania wobec s.finansowego | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | Zobowiązania wobec s.budżetowego | Pozostałe pozycje | RAZEM          |
| 1.  | PLN     | 166 986,68                       | 629 868 802,22                      | 175 215 453,67                   | 92 002 381,83     | 897 253 624,40 |
| 2.  | USD     | -                                | 850 632,03                          | -                                | -                 | 850 632,03     |
| 3.  | EUR     | -                                | 1 543 385,92                        | -                                | -                 | 1 543 385,92   |
| 4.  | GBP     | -                                | 192 614,92                          | -                                | -                 | 192 614,92     |
| 5.  | CHF     | -                                | 47 099,02                           | -                                | -                 | 47 099,02      |

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

| Lp.                             | Waluta:     | Pozycja bilansowa:               |                                     |                                  |                   |                |
|---------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|
|                                 | Struktura:  | Zobowiązania wobec s.finansowego | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | Zobowiązania wobec s.budżetowego | Pozostałe pozycje | RAZEM          |
| 1.                              | PLN w [PLN] | 166 986,68                       | 629 868 802,22                      | 175 215 453,67                   | 92 002 381,83     | 897 253 624,40 |
|                                 | Struktura:  | 100,00%                          | 98,24%                              | 100,00%                          | 100,00%           | 98,76%         |
| 2.                              | USD w [PLN] | -                                | 3 488 612,08                        | -                                | -                 | 3 488 612,08   |
|                                 | Struktura:  | -                                | 0,54%                               | -                                | -                 | 0,38%          |
| 3.                              | EUR w [PLN] | -                                | 6 594 888,04                        | -                                | -                 | 6 594 888,04   |
|                                 | Struktura:  | -                                | 1,03%                               | -                                | -                 | 0,73%          |
| 4.                              | GBP w [PLN] | -                                | 991 735,70                          | -                                | -                 | 991 735,70     |
|                                 | Struktura:  | -                                | 0,15%                               | -                                | -                 | 0,11%          |
| 5.                              | CHF w [PLN] | -                                | 213 692,96                          | -                                | -                 | 213 692,96     |
|                                 | Struktura:  | -                                | 0,03%                               | -                                | -                 | 0,02%          |
| Wartość wszystkich walut [PLN]: |             | 166 986,68                       | 641 157 731,00                      | 175 215 453,67                   | 92 002 381,83     | 908 542 553,18 |

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN           | 897 253 624,40 | 897 253 624,40               | 98,76%                  |
| USD           | 850 632,03     | 3 488 612,08                 | 0,38%                   |
| EUR           | 1 543 385,92   | 6 594 888,04                 | 0,73%                   |
| GBP           | 192 614,92     | 991 735,70                   | 0,11%                   |
| CHF           | 47 099,02      | 213 692,96                   | 0,02%                   |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>908 542 553,18</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:                                                | Wartość bilansowa na 31.12.2024 r. | Udział na 31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2023 r. | Udział na 31.12.2023 r. |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1.                                                                | 2.                                 | 3.                      | 4.                                 | 5.                      |
| Sektor finansowy                                                  | 166 986,68                         | 0,02%                   | -                                  | -                       |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe                               |                                    | -                       | -                                  | -                       |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie                  | 174 666 804,10                     | 21,39%                  | 149 395 217,82                     | 22,01%                  |
| Rolnicy indywidualni                                              | 15 302 960,12                      | 1,87%                   | 15 698 123,79                      | 2,31%                   |
| Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 63 918 245,06                      | 7,83%                   | 57 816 199,88                      | 8,52%                   |
| Osoby prywatne                                                    | 382 987 958,19                     | 46,90%                  | 344 628 195,74                     | 50,78%                  |
| Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 4 281 763,53                       | 0,52%                   | 4 160 520,43                       | 0,61%                   |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi |                                    | -                       | -                                  | -                       |
| Instytucje rządowe                                                |                                    | -                       | -                                  | -                       |
| Instytucje samorządowe                                            | 175 215 453,67                     | 21,46%                  | 106 958 849,15                     | 15,76%                  |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi    |                                    | -                       | -                                  | -                       |
| <b>RAZEM:</b>                                                     | <b>816 540 171,35</b>              | <b>100,00%</b>          | <b>678 657 106,81</b>              | <b>100,00%</b>          |

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**Geograficzne segmenty rynku:**

| Wyszczególnienie:            | Wartość bilansowa na 31.12.2024 r. | Udział na 31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2023 r. | Udział na 31.12.2023 r. |
|------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1.                           | 2.                                 | 3.                      | 4.                                 | 5.                      |
| Oddział Łomianki             | 385 607 901,50                     | 47,22%                  | 309 408 280,34                     | 45,59%                  |
| Oddział Czosnów              | 145 566 805,90                     | 17,83%                  | 139 258 783,96                     | 20,52%                  |
| Oddział Warszawa             | 63 358 071,80                      | 7,76%                   | 56 751 858,54                      | 8,36%                   |
| Oddział Naruszewo            | 98 024 942,24                      | 12,00%                  | 90 413 410,32                      | 13,32%                  |
| Oddział Nowy Dwór Mazowiecki | 121 515 402,97                     | 14,88%                  | 78 313 223,61                      | 11,54%                  |
| Odsetki*                     | 2 467 046,94                       | 0,30%                   | 4 511 550,04                       | 0,66%                   |
| <b>RAZEM:</b>                | <b>816 540 171,35</b>              | <b>100,00%</b>          | <b>678 657 106,81</b>              | <b>100,00%</b>          |

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

**4. Informacja 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 31.12.2024 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. |
|---------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1.            | 2.                                                       | 3.                                                                | 4.                                                       | 5.                                                                |
| KLIENT 1      | 6 325 166,69                                             | 1,61%                                                             | 10 005 222,13                                            | 2,72%                                                             |
| KLIENT 2      | 5 943 233,59                                             | 1,52%                                                             | 7 015 260,00                                             | 1,90%                                                             |
| KLIENT 3      | 5 251 205,48                                             | 1,34%                                                             | 6 251 157,51                                             | 1,70%                                                             |
| KLIENT 4      | 5 164 110,87                                             | 1,32%                                                             | 6 054 648,69                                             | 1,64%                                                             |
| KLIENT 5      | 5 097 800,00                                             | 1,30%                                                             | 5 500 761,68                                             | 1,49%                                                             |
| KLIENT 6      | 4 979 211,81                                             | 1,27%                                                             | 5 265 560,85                                             | 1,43%                                                             |
| KLIENT 7      | 4 914 935,15                                             | 1,25%                                                             | 5 250 852,94                                             | 1,43%                                                             |
| KLIENT 8      | 4 695 815,31                                             | 1,20%                                                             | 5 143 604,52                                             | 1,40%                                                             |
| KLIENT 9      | 4 434 493,64                                             | 1,13%                                                             | 4 907 512,92                                             | 1,33%                                                             |
| KLIENT 10     | 4 417 164,74                                             | 1,13%                                                             | 4 704 643,96                                             | 1,28%                                                             |
| <b>RAZEM:</b> | <b>51 223 137,28</b>                                     | <b>x</b>                                                          | <b>60 099 225,20</b>                                     | <b>x</b>                                                          |

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 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 9,99% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 21,35%).

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

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. |
|---------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1.            | 2.                                                       | 3.                                                         | 4.                                                       | 5.                                                         |
| GRUPA 1       | 8 234 815,92                                             | 2,10%                                                      | 10 005 222,13                                            | 2,72%                                                      |
| GRUPA 2       | 6 469 675,46                                             | 1,65%                                                      | 6 251 157,51                                             | 1,70%                                                      |
| GRUPA 3       | 6 150 813,47                                             | 1,57%                                                      | 6 054 648,69                                             | 1,64%                                                      |
| GRUPA 4       | 6 073 639,12                                             | 1,55%                                                      | 5 265 560,85                                             | 1,43%                                                      |
| GRUPA 5       | 5 565 879,71                                             | 1,42%                                                      | 5 143 604,52                                             | 1,40%                                                      |
| <b>RAZEM:</b> | <b>32 494 823,68</b>                                     | <b>x</b>                                                   | <b>32 720 193,70</b>                                     | <b>x</b>                                                   |

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,10% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,72%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 13,00% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 21,35%).

Grupa 1 - powiązanie osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania kapitałowe i osobowe;

Grupa 4 - powiązania kapitałowe i osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.**

| Branża gospodarki:                                                     | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2023 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r. |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                     | 2.                                                       | 3.                                                                | 4.                                 | 5.                                                                |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                | 17 197 275,65                                            | 4,37%                                                             | 20 510 702,45                      | 5,57%                                                             |
| BUDOWNICTWO                                                            | 109 863 886,13                                           | 27,94%                                                            | 108 625 654,97                     | 29,49%                                                            |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA                                | 349 286,01                                               | 0,09%                                                             | 101 059,08                         | 0,03%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                       | 12 060 233,21                                            | 3,07%                                                             | 7 058 067,79                       | 1,92%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 517 604,90                                               | 0,13%                                                             | 345 319,62                         | 0,09%                                                             |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                   | 1 536 866,30                                             | 0,39%                                                             | 1 775 960,07                       | 0,48%                                                             |

|                                                                                  |                       |                |                       |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 43 393 375,01         | 11,04%         | 29 186 350,59         | 7,92%          |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 16 224 379,18         | 4,13%          | 15 532 604,23         | 4,22%          |
| EDUKACJA                                                                         | 1 025 247,24          | 0,26%          | 239 803,16            | 0,07%          |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | 1 000 000,00          | 0,25%          | -                     | -              |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 28 640 976,16         | 7,28%          | 24 983 450,02         | 6,78%          |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | 3 702 111,20          | 0,94%          | 1 899 584,39          | 0,52%          |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | 12 662 306,24         | 3,22%          | 12 322 776,75         | 3,34%          |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | 3 707 199,17          | 0,94%          | 4 195 330,31          | 1,14%          |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | 12 575 571,48         | 3,20%          | 9 409 716,56          | 2,55%          |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 16 423 212,01         | 4,18%          | 15 467 151,69         | 4,20%          |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 6 803 175,29          | 1,73%          | 7 965 282,81          | 2,16%          |
| POZOSTAŁE BRANŻE: SEKTOR FINANSOWY                                               | 1 501 765,07          | 0,38%          | -                     | -              |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 103 981 763,15        | 26,45%         | 108 779 436,70        | 29,53%         |
| <b>RAZEM:</b>                                                                    | <b>393 166 233,40</b> | <b>100,00%</b> | <b>368 398 251,19</b> | <b>100,00%</b> |

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Budownictwo - 28,5%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 11,08%.

#### Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie:            | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r. | Udział na 31.12.2024 r. | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r. | Udział na 31.12.2023 r. |
|------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| 1.                           | 2.                                                 | 3.                      | 4.                                                 | 5.                      |
| Oddział Łomianki             | 142 406 965,11                                     | 36,36%                  | 145 132 971,29                                     | 39,40%                  |
| Oddział Czosnów              | 89 045 604,91                                      | 22,74%                  | 71 459 117,61                                      | 19,40%                  |
| Oddział Warszawa             | 86 027 647,55                                      | 21,96%                  | 78 333 776,83                                      | 21,26%                  |
| Oddział Naruszewo            | 23 461 975,95                                      | 5,99%                   | 25 683 194,38                                      | 6,97%                   |
| Oddział Nowy Dwór Mazowiecki | 50 722 274,80                                      | 12,95%                  | 47 789 191,08                                      | 12,97%                  |
| <b>RAZEM:</b>                | <b>391 664 468,32</b>                              | <b>100,00%</b>          | <b>368 398 251,19</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.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.**

#### 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

| Podmiot:                        | 31.12.2024 r.             |                        | 31.12.2023 r.             |                        |
|---------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
|                                 | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* |
| 1.                              | 2.                        | 3.                     | 4.                        | 5.                     |
| <b>Sektor finansowy, w tym:</b> | <b>257 131 400,86</b>     | <b>43,76%</b>          | <b>188 388 690,23</b>     | <b>37,17%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:   | 1 501 765,07              | 0,58%                  | -                         | -                      |
| Kredyty pod obserwacją:         | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:              | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                       | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                       | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Lokaty:                         | 218 207 641,31            | 84,86%                 | 154 314 128,33            | 81,91%                 |
| Inne należności:                | 37 421 994,48             | 14,55%                 | 34 074 561,90             | 18,09%                 |

|                                    |                       |                |                       |                |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>311 699 995,35</b> | <b>53,05%</b>  | <b>296 231 576,09</b> | <b>58,45%</b>  |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 294 612 930,00        | 94,52%         | 292 102 639,38        | 98,61%         |
| Kredyty pod obserwacją:            | 8 677 561,25          | 2,78%          | -                     | -              |
| Poniżej standardu:                 | 6 609 747,97          | 2,12%          | 4 128 936,71          | 1,39%          |
| Wątpliwe:                          | 1 443 496,13          | 0,46%          | -                     | -              |
| Stracone:                          | 356 260,00            | 0,11%          | -                     | -              |
| Inne należności:                   | -                     | -              | -                     | -              |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>18 767 914,12</b>  | <b>3,19%</b>   | <b>22 199 231,69</b>  | <b>4,38%</b>   |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 18 767 914,12         | 100,00%        | 22 199 231,69         | 100,00%        |
| Pod obserwacją:                    | -                     | -              | -                     | -              |
| Poniżej standardu:                 | -                     | -              | -                     | -              |
| Wątpliwe:                          | -                     | -              | -                     | -              |
| Stracone:                          | -                     | -              | -                     | -              |
| Inne należności:                   | -                     | -              | -                     | -              |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>587 599 310,33</b> | <b>100,00%</b> | <b>506 819 498,01</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) należności z odroczonym terminem zapłaty:**

Bank obsługuje 8 umów restrukturyzowanych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 8.225.395,01 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 1.582.232,79 zł.

Wakacje kredytowe dotyczyły 182 umów kredytowych na łączną wartość rat kapitałowych i odsetkowych w wysokości 1.897.030 zł.

**b) należności przeterminowane i należności sporne, 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 4.311.426,62 zł
- pozabilans 3.264.087,11 zł.

**5.3. Aktywa finansowe:**

**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<br>31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. |
|-----|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Obligacje skarbowe                           | 33 561 145,32                               | 43 632 690,66                               |
| 2.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 7 049 560,95                                | 7 034 794,45                                |
| 3.  | Obligacje instytucji samorządowych           | 9 823 913,67                                | 9 824 400,00                                |
| 4.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego   | 10 023 531,01                               | 13 020 591,48                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>60 458 150,95</b>                        | <b>73 512 476,59</b>                        |

**e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:**

| Lp. | Wyszczególnienie:                            | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. |
|-----|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje BPS S.A.                               | 3 767 464,30                                | 3 767 464,30                                |
| 2.  | Udział w SSOZ                                | 5 000,00                                    | 5 000,00                                    |
| 3.  | PartNet Sp. z o.o. Kraków                    | 108 100,00                                  | 108 100,00                                  |
| 4.  | SBM Wardom Warszawa                          | 9 600,00                                    | 9 600,00                                    |
| 5.  | Bony pieniężne NBP                           | 179 914 189,89                              | 99 920 558,80                               |
| 6.  | Obligacje skarbowe                           | 22 626 962,99                               | 22 589 819,56                               |
| 7.  | Obligacje instytucji samorządowych           | 10 148 061,11                               | 10 074 670,54                               |
| 8.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 15 747 787,61                               | 8 135 406,83                                |
| 9.  | Obligacje komercyjne                         | 2 184 075,57                                | -                                           |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>234 511 241,47</b>                       | <b>144 610 620,03</b>                       |

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO i udziały wSBM Wardom i PartNet Sp. z o.o. 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. |
|-----|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                             | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Obligacje skarbowe             | 56 188 108,31                               | 66 222 510,22                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>56 188 108,31</b>                        | <b>66 222 510,22</b>                        |

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:                                                                                         | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                                     | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze, | 32 553 366,96                               | 25 741 649,81                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                                                                          | <b>32 553 366,96</b>                        | <b>25 741 649,81</b>                        |

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:                                                                           | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                       | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Bony pieniężne                                                                                           | 179 914 189,89                              | 99 920 558,80                               |
| 2.  | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.                                       | 117 700,00                                  | 117 700,00                                  |
| 3.  | Obligacje korporacyjne                                                                                   | 2 451 588,18                                | 2 449 142,95                                |
| 4.  | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | 19 971 974,78                               | 19 899 070,54                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                                                            | <b>202 455 452,85</b>                       | <b>122 386 472,29</b>                       |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:     | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2024 r. | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2023 r. |
|-----|------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                 | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.  | Akcje banku zrzeszającego BPS S.A. | 3 767 464,30                                | 3 767 464,30                                |
| 2.  | Udziały w SSOZ                     | 5 000,00                                    | 5 000,00                                    |
|     | <b>RAZEM:</b>                      | <b>3 772 464,30</b>                         | <b>3 772 464,30</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 5.2.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 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły.

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach 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 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: 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

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

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:

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia:     | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|---------------|-------------------------------------------|
| 1.                                               | 2.                                          | 3.               | 4.            | 5.                                        |
| Prawa majątkowe – licencje                       | 1 463 752,41                                | 76 352,99        | -             | 1 540 105,40                              |
| Oprogramowanie                                   | 44 396,22                                   | -                | -             | 44 396,22                                 |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>1 508 148,63</b>                         | <b>76 352,99</b> | <b>-</b>      | <b>1 584 501,62</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.                                     |
| 1 393 768,60                           | 54 242,79           | -                 | -             | 1 448 011,39                         | 69 983,81                                 | 92 094,01                               |
| 44 396,22                              | -                   | -                 | -             | 44 396,22                            | -                                         | -                                       |
| 1 438 164,82                           | 54 242,79           | -                 | -             | 1 492 407,61                         | 69 983,81                                 | 92 094,01                               |

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych 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 stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

| 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 | 1 596 697,49                                |                     |                   | 1 596 697,49                              |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 13 385 136,56                               | 129 861,85          | 17 835,00         | 13 497 163,41                             |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 3 172 016,62                                | 436 144,50          | 481 352,74        | 3 126 808,38                              |
| Środki transportu – grupa 7                      | 375 788,39                                  |                     | 32 845,93         | 342 942,46                                |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 2 504 417,74                                | 118 480,00          | 247 790,44        | 2 375 107,30                              |
| Środki trwałe w budowie                          | 35 670,00                                   |                     | 35 670,00         | -                                         |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              |                                             |                     |                   | -                                         |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  | 4 772 447,75                                | 3 818 000,00        |                   | 8 590 447,75                              |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>25 842 174,55</b>                        | <b>4 502 486,35</b> | <b>815 494,11</b> | <b>29 529 166,79</b>                      |

**26.1. 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.                                     |
| -                                      |                     |                   |                   | -                                    | 1 596 697,49                              | 1 596 697,49                            |
| 5 407 129,61                           | 328 370,83          |                   | 6 622,56          | 5 728 877,88                         | 7 978 006,95                              | 7 768 285,53                            |
| 2 530 134,57                           | 198 592,22          |                   | 409 556,72        | 2 319 170,07                         | 641 882,05                                | 807 638,31                              |
| 40 527,72                              | 59 269,70           |                   | 3 832,01          | 95 965,41                            | 335 260,67                                | 246 977,05                              |
| 2 284 702,62                           | 96 474,69           |                   | 244 069,44        | 2 137 107,87                         | 219 715,12                                | 237 999,43                              |
|                                        |                     |                   |                   | -                                    | 35 670,00                                 | -                                       |
|                                        |                     |                   |                   | -                                    | -                                         | -                                       |
| 2 061 264,29                           |                     | 900 000,00        |                   | 2 961 264,29                         | 2 711 183,46                              | 5 629 183,46                            |
| <b>12 323 758,81</b>                   | <b>682 707,44</b>   | <b>900 000,00</b> | <b>664 080,73</b> | <b>13 242 385,52</b>                 | <b>13 518 415,74</b>                      | <b>16 286 781,27</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     | 2 354 595,40                      |              | 2 354 595,40        | -                               |
| 2.            | Pozostałe         | -                                 | -            | -                   | -                               |
| <b>RAZEM:</b> |                   | <b>2 354 595,40</b>               | <b>-</b>     | <b>2 354 595,40</b> | <b>-</b>                        |

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

| 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 | 2 354 595,40                      |              | 2 354 595,40        | -                               |
| <b>RAZEM:</b> |                          | <b>2 354 595,40</b>               | <b>-</b>     | <b>2 354 595,40</b> | <b>-</b>                        |

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

| Lp.  | Wyszczególnienie:                                       | Dane na:            |                     |
|------|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|      |                                                         | 31.12.2024 R.       | 31.12.2023 R.       |
| 1.   | 2.                                                      | 4.                  | 3.                  |
| 1.   | Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:               | <b>3 857 057,06</b> | <b>3 961 813,94</b> |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego         | <b>3 731 510,00</b> | <b>3 858 815,00</b> |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:            | <b>125 547,06</b>   | <b>102 998,94</b>   |
|      | - prenumeraty                                           | 9 526,94            | -                   |
|      | - opłaty ubezpieczenia                                  | 48 703,97           | 45 481,25           |
|      | - przychody do otrzymania                               | 28 299,68           |                     |
|      | - pozostałe                                             | 39 016,47           | 57 517,69           |
| 2.   | Koszty i przychody rozliczone w czasie:                 | <b>1 752 914,47</b> | <b>1 263 167,23</b> |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:       | <b>1 650 645,84</b> | <b>1 146 546,93</b> |
|      | rezerwa na premie                                       | 1 597 017,84        | 1 095 993,93        |
|      | koszty do zapłacenia                                    | 53 628,00           | 50 553,00           |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | <b>102 268,63</b>   | <b>116 620,30</b>   |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo               | 100 018,59          | 111 880,13          |
|      | - przychody pobrane z góry                              | 2 250,04            | 4 740,17            |

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów 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:          | 2 531,00         | 750,00                     | 1 898 250,00                             |
| 2.  | Osoby prawne:            | 54,00            | 1 500,00                   | 81 000,00                                |
|     | <b>Razem</b>             | <b>2 585,00</b>  | <b>x</b>                   | <b>1 979 250,00</b>                      |

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 48.633,07 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. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

| 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: | 10 965 568,29                     | 2 455 497,47        | 2 712 720,71        | 623 199,28        | -                                                | 10 085 145,77                          | 10 085 145,77                    |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 349 877,81                        | 50 506,08           |                     | 88 800,90         | - 7 752,20                                       | 303 830,79                             | 303 830,79                       |
|     | - poniżej standardu                                            | 677 778,56                        | 371 932,01          |                     | 170 422,45        | - 103 393,53                                     | 775 894,59                             | 775 894,59                       |
|     | - wątpliwe                                                     | 1 124 399,25                      | 168 444,77          |                     | 100 413,97        | 40 614,98                                        | 1 233 045,03                           | 1 233 045,03                     |
|     | - stracone                                                     | 8 813 512,67                      | 1 864 614,61        | 2 712 720,71        | 263 561,96        | 70 530,75                                        | 7 772 375,36                           | 7 772 375,36                     |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               |                                   |                     |                     |                   | -                                                | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>10 965 568,29</b>              | <b>2 455 497,47</b> | <b>2 712 720,71</b> | <b>623 199,28</b> | <b>-</b>                                         | <b>10 085 145,77</b>                   | <b>10 085 145,77</b>             |

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

| Lp. | Wyszczególnienie:                   | Stan rezerw na początek roku obrotowego: | Zwiększenie:      | Wykorzystanie:   | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: |
|-----|-------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------|----------------------------------------|
| 1.  | 2.                                  | 3.                                       | 4.                | 5.               | 6.           | 7.                                     |
| 1.  | Rezerwa na niewykorzystane urlopy   | 370 079,69                               | 78 229,11         | -                | -            | 448 308,80                             |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne       | 813 780,01                               | 108 914,75        | 74 133,33        | -            | 848 561,43                             |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne            | 250 000,00                               | 250 000,00        | -                | -            | 500 000,00                             |
| 4.  | Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE | 31 308,02                                | -                 | -                | -            | 31 308,02                              |
|     | <b>RAZEM:</b>                       | <b>1 465 167,72</b>                      | <b>437 143,86</b> | <b>74 133,33</b> | <b>-</b>     | <b>1 828 178,25</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 zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1.  | 2.                                                      | 3.                                | 4.                | 5.                | 6.                | 7.                                                | 8.                              |
| 1.  | Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym: | 3 865 490,28                      | 504 946,32        | 491 590,93        | 83 149,88         | -                                                 | 3 795 695,79                    |
|     | - w syt.normalnej i pod obserwacją                      | 6 266,77                          | 2 280,49          |                   | 4 662,33          | - 200,31                                          | 3 684,62                        |
|     | - poniżej standardu                                     | 14 840,21                         | 29 050,46         |                   | 17 752,18         | - 4 874,26                                        | 21 264,23                       |
|     | - wątpliwe                                              | 10 037,04                         | 64 574,87         |                   | 23 428,60         | 1 200,46                                          | 52 383,77                       |
|     | - stracone                                              | 3 834 346,26                      | 409 040,50        | 491 590,93        | 37 306,77         | 3 874,11                                          | 3 718 363,17                    |
| 2.  | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy                       | -                                 | -                 | -                 | -                 | -                                                 | -                               |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                   | 1 870 155,60                      | -                 | -                 | -                 | -                                                 | 1 870 155,60                    |
|     | - obligacje                                             | -                                 | -                 | -                 | -                 | -                                                 | -                               |
|     | - jednostki                                             | -                                 | -                 | -                 | -                 | -                                                 | -                               |
|     | - certyfikaty                                           | 1 870 155,60                      | -                 | -                 | -                 | -                                                 | 1 870 155,60                    |
| 4.  | Pozostałe aktywa                                        | 35 726,20                         | 127 446,73        |                   | 103 448,90        | -                                                 | 59 724,03                       |
|     | <b>RAZEM:</b>                                           | <b>5 771 372,08</b>               | <b>632 393,05</b> | <b>491 590,93</b> | <b>186 598,78</b> | <b>-</b>                                          | <b>5 725 575,42</b>             |

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

| Lp.  | Wyszczególnienie:                                           | 31.12.2024 r.  | 31.12.2023 r.  |
|------|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.   | 2.                                                          | 3.             | 4.             |
| I.   | 1. Zobowiązania warunkowe udzielone:                        | 61 196 558,86  | 49 967 443,41  |
|      | a) finansowe                                                | 58 607 528,47  | 47 132 637,80  |
|      | b) gwarancyjne                                              | 2 589 030,39   | 2 834 805,61   |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | -              | -              |
|      | a) finansowe                                                | -              | -              |
|      | b) gwarancyjne                                              | -              | -              |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -              | -              |
| III. | Pozostałe                                                   | 336 148 275,95 | 322 336 814,37 |

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

Kwota udzielonych gwarancji 2.589.030,39 zł dotyczy 11 gwarancji należytno wykonania dla osób prawnych.

**38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,****38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,****38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,****38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,****38.6. Informacje na temat nie uwjętych 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 58.607.528,47 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 336.148.275,95 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 223.648.788,32 zł, gwarancje i poręczenia BGK w kwocie 50.049.501,56 zł i pozostałe w kwocie 62.449.986,07 zł.

**38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych 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 terminu 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:**

| Nazwa – Grupa:                                 | Amortyzacja za 2024 r. | Amortyzacja za 2023 r. |
|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 1.                                             | 2.                     | 3.                     |
| Środki trwałe:                                 | <b>682 707,44</b>      | <b>781 318,96</b>      |
| Grunty - 0                                     | -                      | -                      |
| Budynki i lokale - 1                           | 318 778,96             | 449 754,06             |
| Budowle - 2                                    | 2 953,53               | 2 440,22               |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | 6 638,34               | 6 638,34               |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 5 906,46               | 5 906,46               |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 125 245,14             | 140 055,48             |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                      | -                      |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 67 440,62              | 73 167,82              |
| Środki transportu - 7                          | 59 269,70              | 36 052,18              |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 96 474,69              | 67 304,40              |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 54 242,79              | 53 548,38              |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>736 950,23</b>      | <b>834 867,34</b>      |

W 2024 roku dokonano aktualizacji wartości nieruchomości zaliczanych do inwestycji w wysokości - 900.000,00 zł.

**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               | -                            | -                                      | 4 079,46                                   |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał | 2 712 720,71                 | -                                      | -                                          |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki | 491 590,93                   | -                                      | -                                          |
| <b>RAZEM:</b>                                                                      | <b>3 204 311,64</b>          | <b>-</b>                               | <b>4 079,46</b>                            |

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 4.079,46 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 otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu posiadanych akcji PartNet sp. z o.o. w wysokości 10.810,00 zł.

**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 | 76 352,99                             | 235 000,00                          |
| 2. Środki trwałe w budowie         | 1 225 285,10                          | 1 628 000,00                        |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>1 301 638,09</b>                   | <b>1 863 000,00</b>                 |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:        |
|--------------------------------------------------------|---------------|
| 1.                                                     | 2.            |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 17 734 793,23 |
| Fundusz zasobowy                                       | 16 862 048,12 |
| Fundusz ogólnego ryzyka                                | 250 000,00    |
| Fundusz Społeczno-kulturalny                           | 50 000,00     |
| Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych                 | 250 000,00    |
| Dywidenda                                              | 322 745,11    |

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

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

| Wyszczególnienie:                                               | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia       | Zmniejszenia:     | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| <b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b> | <b>1 936 477,00</b>               | <b>615 782,00</b> | <b>800 247,00</b> | <b>1 752 012,00</b>             |
| - odniesiona na kapitał                                         | 14 809,00                         | 41 536,00         | 30 742,00         | 25 603,00                       |
| - odniesiona na wynik                                           | 1 921 668,00                      | 574 246,00        | 769 505,00        | 1 726 409,00                    |
| <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :</b>  | <b>3 858 815,00</b>               | <b>384 242,00</b> | <b>511 547,00</b> | <b>3 731 510,00</b>             |
| - odniesione na kapitał                                         | 329 571,00                        | -                 | 50 956,00         | 278 615,00                      |
| - odniesione na wynik                                           | 3 529 244,00                      | 384 242,00        | 460 591,00        | 3 452 895,00                    |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na : |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| - 195 259,00           | 10 794,00       | 76 349,00              | 50 956,00       |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:  
z tego:

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -  
c) Z tyt. dywidend -

|              |
|--------------|
| 4 534 168,00 |
| 4 651 021,00 |
| - 118 907,00 |
| 2 054,00     |

**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                                    | 750 000,00              | 1 545 000,00                | 2 295 000,00        |
| Zarząd            | 1                                    | 64 000,00               | -                           | 64 000,00           |
| Pracownicy        | 23                                   | 2 543 464,53            | 42 031,19                   | 2 585 495,72        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>28</b>                            | <b>3 357 464,53</b>     | <b>1 587 031,19</b>         | <b>4 944 495,72</b> |

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 -     | 1 600 559,37        |
| - od 1- 3 lat -   | 947 961,66          |
| - powyżej 3 lat - | 2 395 974,69        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>4 944 495,72</b> |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:       |
|-------------------|--------------|
| - Rada Nadzorcza  | 296 286,90   |
| - Zarząd          | 1 343 386,51 |

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. nie wypłacono żadnych nagród.

**43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:**

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 85,72 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 187.143,86 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:            | kwota:     |
|------------------------------|------------|
| - na niewykorzystane urlopy: | 78 229,11  |
| - na odpisy emerytalne:      | 108 914,75 |

#### 43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 496.686,22 zł.

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku 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:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantując odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniając skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w Banku jak i jego otoczeniu.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- 1) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w MBS w Łomiankach,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w MBS w Łomiankach,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w MBS w Łomiankach,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w MBS w Łomiankach,
- 5) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach,
- 6) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w MBS w Łomiankach,
- 7) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w MBS w Łomiankach,
- 8) Instrukcja i Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w MBS w Łomiankach,
- 9) Polityka inwestycyjna w MBS w Łomiankach,
- 10) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego MBS w Łomiankach,
- 11) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 12) Polityka zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

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.

W celu zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, odpowiednie zarządzanie kadrami oraz sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk z poszczególnych ryzyk.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą (Strategie, Polityki, limity ograniczające ryzyko) wewnętrzne procedury.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem obejmuje podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- I poziom dotyczy działalności operacyjnej - Pion Handlowy, Pion Wsparcia i Rozwoju, Pion Finansowo - Operacyjny, Zespół Informatyki, Wydział Organizacyjno - Kadrowy;
- II poziom dotyczy oceny działalności Banku pod względem poziomu generowanego ryzyka - Zespół Ryzyk i Analiz, Zespół Analityków Kredytowych, Zespół Monitoringu i Klasyfikacji, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Zespół Zgodności i Kontroli, Stanowisko ds. Bezpieczeństwa Informacji, Koordynator AML,
- III poziom dotyczy kontroli SSOZ BPS.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

#### **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 w czterech walutach (EUR, USD, GBP, CHF), realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

W bilansie Banku występują depozyty walutowe stanowiące 1,39% bazy depozytowej i środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym BPS S.A.

##### **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 regulacjach wewnętrznych dotyczących zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki - max 28% sumy bilansowej
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o 25 pb - max 2,5% wyniku odsetkowego,
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy niedopasowaniu zmiany stóp na poziomie 10 pb - max 1,30% wyniku odsetkowego,
- zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego - max 18% wyniku odsetkowego,
- limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału - max 15% funduszy Tier1,
- limit rozpiętości odsetkowej - min 3 pp.,
- miara dużego obniżenia - max 5% funduszy Tier1.

##### **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) ocenę ryzyka kredytowego z uwzględnieniem czynników ryzyka ESG, umów kredytowych w konsorcjum,
- 3) identyfikację oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 4) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 5) wskaźniki strategiczne:
  - wskaźnik jakości kredytów – max 10%,
  - wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – min 50%.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku przyjętych w szczególności dla zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, w branży gospodarki, oraz według rodzaju zabezpieczenia;
- 3) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR,
- 4) wskaźnik strategiczny – udział dużych zaangażowań w obliżu kredytowym – max 20%

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) zapewnienie przestrzegania przyjętych limitów oraz wskaźników DStI/DtI, monitoring portfela i odpowiednie modyfikowanie polityki Banku w tym zakresie,

- 3) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 4) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity.
- 5) dbałość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

**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) zapewnienie przestrzegania przyjętych limitów oraz wskaźników DStI/DtI, monitoring portfela i odpowiednie modyfikowanie polityki Banku w tym zakresie.

#### **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) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- 5) minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 6) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
- 7) spełnienie wymagań prawnych i zaleceń nadzorczych, min wskaźniki LCR, NSFR.

W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności stosowane są wskaźniki jakościowe i ilościowe:

zewnątrzne – LCR, NSFR;

wewnętrzne – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzegania, i stabilności bazy depozytowej.

#### **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) Zapewnienie odpowiedniego poziomu ryzyka zgodnie z przepisami Ustawy o usługach płatniczych, Rekomendacji M i D KNF, a także wytycznych EUNB (ryzyko IT oraz usługi płatnicze).; (od 17.01.2025 r. w zakresie oceny ryzyka ICT obowiązuje Rozporządzenie DORA)
- 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) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

W analizie ryzyka stopy procentowej:

- należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;

- należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;

- dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;

- pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty;

Pomiar ryzyka przeprowadzany jest dla waluty istotnej tj. pozycji w walucie PLN,

Ryzyko opcji klienta uwzględnia się łącznie z ryzykiem przeszacowania, w tym modelowanie behawioralne stosuje się do depozytów transakcyjnych, nietransakcyjnych i hurtowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 873.975 tys. zł., w tym o stałej stopie 403.596 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 802.416 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 220.306 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,21% a pasywa 88,33% sumy bilansowej banku.

Na koniec 2024 r.

- poziom ryzyka stopy procentowej w wariancie przesunięcia krzywej dochodowości w scenariuszu szokowym o 250 pb. w dół względem scenariusza bazowego wyniósł (-)6.385 tys. zł, co stanowi 15,36% wyniku z tytułu odsetek (41.581 tys. zł), 10,08% kapitału Tier1 (63.338 tys. zł).

- łączny poziom ryzyka stopy procentowej wynosi 7.298,33 tys. zł, tj. 17,55% wyniku odsetkowego i obejmuje:

ryzyka niedopasowania i ryzyka opcji klienta przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. (-)6.385,18 tys. zł,

ryzyka bazowego przy szokowych testach zawężających i rozszerzających (-)913,15 tys. zł.

Szacunki zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w najbardziej negatywnym scenariuszu spadku stóp o 250 pb wyniósł (-)6.507 tys. zł, tj. 10,19% - limit wewnętrzny max 15% sumy kapitałów Tier1 i Tier2.

Szacunki wartości ekonomicznej kapitału wg scenariuszy szokowych stosowanych w nadzorczym teście wartości odstających nie przekraczają dopuszczalnego poziomu 15% kapitału podstawowego Tier1. Maksymalny spadek wartości ekonomicznej kapitału w scenariuszu zakładającym wzrost stóp o 250 pb. może obniżyć kapitał Tier1 o 10,27% (wykorzystanie na poziomie 67,96%).

| Lp.           | Wyszczególnienie:<br>Terminy przeszacowania: | Aktywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania |
|---------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.            | 2.                                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)               | 432 667 643,92                              | 215 586 916,25                              |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)    | 295 410 148,99                              | 5 310 577,33                                |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)    | 36 964 924,79                               | 21 459 986,46                               |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)           | 6 926 504,82                                | 54 062 327,52                               |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                      | 54 756 355,34                               | 65 933 995,08                               |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)      | 334 712,53                                  | 25 777 408,99                               |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)           | 428 912,38                                  |                                             |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)            | 17 937 706,88                               |                                             |
| 9.            | Powyżej 5 lat                                | 35 000 000,00                               | 46 768 661,66                               |
| <b>RAZEM:</b> |                                              | <b>880 426 909,65</b>                       | <b>434 899 873,29</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 kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:**

Na dzień 31.12.2024 r. w Banku wskaźnik jakości kredytów osiągnął poziom 6,39 proc. natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – 61,85 proc.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową która jest opisana w "Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w MBS w Łomiankach". Szczegółowe zasady podziału aktywów na kategorie i wagi ryzyka określa Załącznik nr 1 do ww. Instrukcji.

| Wyszczególnienie:                                            | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej<br>ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków               | 308 079 766,00      | 9 328 775,00                            | 746 302,00        |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 38 599 478,00       | 7 719 896,00                            | 617 591,68        |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 140 410,00          | 28 082,00                               | 2 246,56          |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju               | -                   | -                                       | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                | -                   | -                                       | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 268 967 821,00      | 7 034 090,00                            | 562 727,20        |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 15 951 771,00       | 12 749 490,00                           | 1 019 959,20      |
| Ekspozycje detaliczne                                        | 168 265 790,00      | 107 843 557,00                          | 8 627 484,56      |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach      | 103 242 383,00      | 51 012 998,00                           | 4 081 039,84      |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań          | 5 020 524,00        | 5 398 764,00                            | 431 901,12        |
| 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                                                                                 | 6 341 752,00          | 6 341 752,00          | 507 340,16           |
| Inne pozycje                                                                                          | 22 150 246,00         | 16 609 196,00         | 1 328 735,68         |
| <b>RAZEM:</b>                                                                                         | <b>936 759 941,00</b> | <b>224 066 600,00</b> | <b>17 925 328,00</b> |

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

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

**48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:**

| Wyszczególnienie:                   | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane                  | 7 334 398,23                                   | 2 763 075,78                        | 857 536 582,31                                    | 290 172,66                          |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 205 637,17                                     | 27 847,99                           | 22 158 621,26                                     | 12 654,33                           |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 2 579 281,62                                   | 359 169,35                          | 98 972,97                                         | 1 484,59                            |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 3 912 425,72                                   | 2 749 062,01                        | 213 588,94                                        | 3 203,83                            |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 562 543,09                                     | 285 626,60                          |                                                   |                                     |
| Przeterminowane > 1 roku            | 9 318 424,05                                   | 9 318 424,05                        |                                                   |                                     |
| <b>Suma:</b>                        | <b>23 912 709,88</b>                           | <b>15 503 205,78</b>                | <b>880 007 765,48</b>                             | <b>307 515,41</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 31.12.2024 r. |                | Stan na 31.12.2023 r. |                |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                                                             | Wartość w zł:         | Struktura w %: | Wartość w zł:         | Struktura w %: |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym                        | 5 541 051,42          | 2,67           | 4 848 774,05          | 3,28           |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym            | 37 421 994,48         | 18,04          | 34 047 791,33         | 23,01          |
| Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami | 164 482 402,19        | 79,29          | 109 047 067,12        | 73,71          |
| <b>RAZEM:</b>                                               | <b>207 445 448,09</b> | <b>100,00</b>  | <b>147 943 632,50</b> | <b>100,00</b>  |

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

**52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:**

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

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

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

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

W pozycji Inne korekty z działalności operacyjnej wykazano wycenę papierów wartościowych oraz odpis aktualizujący na nieruchomości.

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:          | 65 368 507,48  |
| wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów        | -75 301 679,89 |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów | -9 933 172,41  |

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - 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.

Agnieszka Kowalska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach  
**Zarząd:**

|                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| Prezes Zarządu     | Halina Choroś   |
| Wiceprezes Zarządu | Artur Sosnowski |
| Wiceprezes Zarządu | Anna Socha      |
| Wiceprezes Zarządu | Ewa Wasilewska  |

Łomianki, 25.03.2025 r.  
(miejsce i data sporządzenia)