

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ŁOMIANKACH**1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

| Wyszczególnienie: | Wartość na 31.12.2025 r. | Wartość na 31.12.2024 r. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 1. | 2. | 3. |
| Fundusze własne, w tym: | 82 918 765,49 | 63 837 878,16 |
| Kapitał Tier I, w tym: | 82 168 765,49 | 63 337 878,16 |
| - Kapitał podstawowy Tier I | 82 168 765,49 | 63 337 878,16 |
| - Kapitał dodatkowy Tier I | - | - |
| Kapitał Tier II | 750 000,00 | 500 000,00 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 367 572 019,00 | 304 762 949,68 |
| - z tytułu ryzyka kredytowego: | 326 942 723,00 | 224 066 600,00 |
| - z tytułu ryzyka walutowego: | - | - |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego: | 40 629 296,00 | 80 696 349,68 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 22,56 | 20,95 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 22,35 | 20,78 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 22,35 | 20,78 |
| Kapitał wewnętrzny | 33 366 052,44 | 39 456 842,00 |

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

Fundusze własne wynoszą 82 918 765,49 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 19 617 849,74 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2025 r.

| | |
|-------|-----------|
| USD - | 3,6016 zł |
| GBP - | 4,8399 zł |
| CHF - | 4,5390 zł |
| EUR - | 4,2267 zł |

Walutowe pozycje aktywów:

| Lp. | Waluta | Pozycja bilansowa: | | | | | RAZEM |
|-----|--------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------|
| | | Kasa | Należności od sektora finansowego | Należności od sektora niefinansowego | Należności od sektora budżetowego | Pozostałe pozycje | |
| 1. | PLN | 5 082 180,75 | 280 554 712,72 | 347 846 518,29 | 17 284 315,54 | 330 799 056,61 | 981 566 783,91 |
| 2. | USD | 27 753,00 | 977 988,44 | - | - | - | 1 005 741,44 |
| 4. | GBP | 3 155,00 | 160 341,10 | - | - | - | 163 496,10 |
| 5. | CHF | 1 850,00 | 88 658,15 | - | - | - | 90 508,15 |
| 7. | EUR | 39 180,00 | 1 741 339,23 | - | - | - | 1 780 519,23 |

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] | 5 082 180,75 | 280 554 712,72 | 347 846 518,29 | 17 284 315,54 | 330 799 056,61 | 981 566 783,91 |
| | Struktura: | 94,62% | 95,88% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 98,76% |
| 2. | USD w [PLN] | 99 955,20 | 3 522 323,17 | - | - | - | 3 622 278,37 |
| | Struktura: | 1,86% | 1,20% | - | - | - | 0,36% |
| 4. | GBP w [PLN] | 15 269,88 | 776 034,89 | - | - | - | 791 304,77 |
| | Struktura: | 0,28% | 0,27% | - | - | - | 0,08% |
| 5. | CHF w [PLN] | 8 397,15 | 402 419,34 | - | - | - | 410 816,49 |
| | Struktura: | 0,16% | 0,14% | - | - | - | 0,04% |
| 7. | EUR w [PLN] | 165 602,11 | 7 360 118,52 | - | - | - | 7 525 720,63 |
| | Struktura: | 3,08% | 2,52% | - | - | - | 0,76% |
| Wartość wszystkich walut [PLN]: | | 5 371 405,10 | 292 615 608,64 | 347 846 518,29 | 17 284 315,54 | 330 799 056,61 | 993 916 904,18 |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| PLN | 981 566 783,91 | 981 566 783,91 | 98,76% |
| USD w [PLN] | 1 005 741,44 | 3 622 278,37 | 0,36% |
| GBP w [PLN] | 163 496,10 | 791 304,77 | 0,08% |
| CHF w [PLN] | 90 508,15 | 410 816,49 | 0,04% |
| EUR w [PLN] | 1 780 519,23 | 7 525 720,63 | 0,76% |
| RAZEM: | | 993 916 904,18 | 100,00% |

Walutowe pozycje pasywów:

| Lp. | Waluta: | Pozycja bilansowa: | | | | RAZEM |
|-----|---------|--|---|--|-------------------|----------------|
| | | Zobowiązania wobec sektora finansowego | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | Pozostałe pozycje | |
| 1. | PLN | 293 971,72 | 656 216 768,08 | - | - | 656 510 739,80 |
| 2. | USD | - | 1 003 804,83 | - | - | 1 003 804,83 |
| 4. | GBP | - | 163 342,12 | - | - | 163 342,12 |
| 5. | CHF | - | 92 454,41 | - | - | 92 454,41 |
| 7. | EUR | - | 1 779 547,06 | - | - | 1 779 547,06 |

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

| Lp. | Waluta: | Pozycja bilansowa: | | | | RAZEM |
|---------------------------------|-------------|--|---|--|-------------------|----------------|
| | | Zobowiązania wobec sektora finansowego | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | Pozostałe pozycje | |
| 1. | PLN w [PLN] | 293 971,72 | 656 216 768,08 | 211 861 491,20 | 113 197 548,05 | 981 569 779,05 |
| | Struktura: | 100,00% | 98,15% | 100,00% | 100,00% | 98,76% |
| 2. | USD w [PLN] | - | 3 615 303,48 | - | - | 3 615 303,48 |
| | Struktura: | - | 0,54% | - | - | 0,36% |
| 4. | GBP w [PLN] | - | 790 559,53 | - | - | 790 559,53 |
| | Struktura: | - | 0,12% | - | - | 0,08% |
| 5. | CHF w [PLN] | - | 419 650,57 | - | - | 419 650,57 |
| | Struktura: | - | 0,06% | - | - | 0,04% |
| 7. | EUR w [PLN] | - | 7 521 611,56 | - | - | 7 521 611,56 |
| | Struktura: | - | 1,13% | - | - | 0,76% |
| Wartość wszystkich walut [PLN]: | | 293 971,72 | 668 563 893,21 | 211 861 491,20 | 113 197 548,05 | 993 916 904,18 |

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN | 656 510 739,80 | 981 569 779,05 | 98,76% |
| USD | 1 003 804,83 | 3 615 303,48 | 0,36% |
| GBP | 163 342,12 | 790 559,53 | 0,08% |
| CHF | 92 454,41 | 419 650,57 | 0,04% |
| EUR | 1 779 547,06 | 7 521 611,56 | 0,76% |
| RAZEM: | | 993 916 904,18 | 100,00% |

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

Branżowe segmenty rynku:

| Branża gospodarki (Sekcja - Opis) | Wartość bilansowa na 31.12.2025 r. | Udział na 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2024 r. | Udział na 31.12.2024 r. |
|---|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Sektor finansowy | 293 971,72 | 0,03% | 166 986,68 | 0,02% |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Państwowe | - | - | - | - |
| Przedsiębiorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie | 173 718 399,04 | 19,72% | 174 666 804,10 | 21,39% |
| Rolnicy indywidualni | 15 419 551,77 | 1,75% | 15 302 960,12 | 1,87% |
| Przedsiębiorcy indywidualni | 52 659 221,81 | 5,98% | 63 918 245,06 | 7,83% |
| Osoby prywatne | 422 738 510,45 | 48,00% | 382 987 958,19 | 46,90% |
| Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 4 028 210,14 | 0,46% | 4 281 763,53 | 0,52% |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi | - | - | - | - |
| Instytucje rządowe | - | - | - | - |
| Instytucje samorządowe | 211 861 491,20 | 24,06% | 175 215 453,67 | 21,46% |
| Zobowiązania z tytułu innych operacji z podmiotami budżetowymi | - | - | - | - |
| RAZEM: | 880 719 356,13 | 100,00% | 816 540 171,35 | 100,00% |

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na 31.12.2025 r. | Udział na 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2024 r. | Udział na 31.12.2024 r. |
|------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Oddział Łomianki | 400 757 381,16 | 45,50% | 385 607 901,50 | 47,22% |
| Oddział Czosnów | 166 167 366,52 | 18,87% | 145 566 805,90 | 17,83% |
| Oddział Warszawa | 67 961 062,43 | 7,72% | 63 358 071,80 | 7,76% |
| Oddział Naruszewo | 111 653 506,15 | 12,68% | 98 024 942,24 | 12,00% |
| Oddział Nowy Dwór Mazowiecki | 131 607 180,69 | 14,94% | 121 515 402,97 | 14,88% |
| Odsetki* | 2 572 859,18 | 0,29% | 2 467 046,94 | 0,30% |
| RAZEM: | 880 719 356,13 | 100,00% | 816 540 171,35 | 100,00% |

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

| Podmiot | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r. |
|---------------|--|---|--|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| KLIENT 1 | 8 916 997,85 | 2,00% | 6 325 166,69 | 1,61% |
| KLIENT 2 | 6 263 232,31 | 1,40% | 5 943 233,59 | 1,52% |
| KLIENT 3 | 6 099 302,63 | 1,37% | 5 251 205,48 | 1,34% |
| KLIENT 4 | 5 863 973,69 | 1,32% | 5 164 110,87 | 1,32% |
| KLIENT 5 | 5 804 174,79 | 1,30% | 5 097 800,00 | 1,30% |
| KLIENT 6 | 5 523 715,44 | 1,24% | 4 979 211,81 | 1,27% |
| KLIENT 7 | 5 500 000,00 | 1,23% | 4 914 935,15 | 1,25% |
| KLIENT 8 | 5 299 631,30 | 1,19% | 4 695 815,31 | 1,20% |
| KLIENT 9 | 5 248 427,36 | 1,18% | 4 434 493,64 | 1,13% |
| KLIENT 10 | 5 030 207,56 | 1,13% | 4 417 164,74 | 1,13% |
| RAZEM: | 59 549 662,93 | x | 51 223 137,28 | x |

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

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 10,85% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku - 11,11%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

| Podmiot | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r. | Podmiot | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r. | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r. |
|---------------|--|--|---------------|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
| GRUPA 1 | 8 248 510,96 | 1,85% | GRUPA 1 | 8 234 815,92 | 2,10% |
| GRUPA 2 | 7 586 198,94 | 1,70% | GRUPA 2 | 6 469 675,46 | 1,65% |
| GRUPA 3 | 7 484 964,67 | 1,68% | GRUPA 3 | 6 150 813,47 | 1,57% |
| GRUPA 4 | 6 279 257,22 | 1,41% | GRUPA 4 | 6 073 639,12 | 1,55% |
| GRUPA 5 | 5 798 371,22 | 1,30% | GRUPA 5 | 5 565 879,71 | 1,42% |
| RAZEM: | 35 397 303,01 | x | RAZEM: | 32 494 823,68 | x |

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 1,85% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 2,10%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 10,04% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 13,00%).
Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

| Branża gospodarki: | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r. |
|--|--|---|--|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 15 915 101,08 | 3,57% | 17 197 275,65 | 4,37% |
| BUDOWNICTWO | 145 162 410,64 | 32,56% | 109 863 886,13 | 27,94% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 391 948,71 | 0,09% | 349 286,01 | 0,09% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 10 529 287,41 | 2,36% | 12 060 233,21 | 3,07% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 395 215,03 | 0,09% | 517 604,90 | 0,13% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 1 284 817,81 | 0,29% | 1 536 866,30 | 0,39% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 69 640 401,95 | 15,62% | 43 393 375,01 | 11,04% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 14 390 674,03 | 3,23% | 16 224 379,18 | 4,13% |
| EDUKACJA | 1 049 186,06 | 0,24% | 1 025 247,24 | 0,26% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 1 987 156,81 | 0,45% | 1 000 000,00 | 0,25% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 26 170 264,38 | 5,87% | 28 640 976,16 | 7,28% |
| DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA | 2 309 391,17 | 0,52% | 3 702 111,20 | 0,94% |
| DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI | 250 618,88 | 0,06% | | |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 11 443 956,51 | 2,57% | 12 662 306,24 | 3,22% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 3 039 453,91 | 0,68% | 3 707 199,17 | 0,94% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 13 443 098,34 | 3,01% | 12 575 571,48 | 3,20% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 15 862 856,27 | 3,56% | 16 423 212,01 | 4,18% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 13 355 560,59 | 3,00% | 6 803 175,29 | 1,73% |
| POZOSTAŁE BRANŻE: SEKTOR FINANSOWY | 3 514 492,46 | 0,79% | 1 501 765,07 | 0,38% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 95 741 146,34 | 21,47% | 103 981 763,15 | 26,45% |
| RAZEM: | 445 877 038,38 | 100,00% | 393 166 233,40 | 100,00% |

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Budownictwo - 32,56%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 15,62%.

Geograficzne segmenty rynku:

| Wyszczególnienie: | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r. | Udział na 31.12.2025 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r. | Udział na 31.12.2024 r. |
|------------------------------|--|-------------------------|--|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Oddział Łomianki | 161 098 047,27 | 36,42% | 142 406 965,11 | 36,36% |
| Oddział Czosnów | 94 772 653,48 | 21,42% | 89 045 604,91 | 22,74% |
| Oddział Warszawa | 99 552 780,96 | 22,50% | 86 027 647,55 | 21,96% |
| Oddział Naruszewo | 20 022 661,40 | 4,53% | 23 461 975,95 | 5,99% |
| Oddział Nowy Dwór Mazowiecki | 66 916 465,81 | 15,13% | 50 722 274,80 | 12,95% |
| RAZEM: | 442 362 608,92 | 100,00% | 391 664 468,32 | 100,00% |

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

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

| Podmiot: | 31.12.2025 r. | | 31.12.2024 r. | |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | Wartość bilansowa (w zł): | Wskaźnik struktury (w %):* | Wartość bilansowa (w zł): | Wskaźnik struktury (w %)* |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Sektor finansowy, w tym: | 292 615 608,64 | 44,49% | 257 131 400,86 | 43,76% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 3 514 492,46 | 1,20% | 1 501 765,07 | 0,58% |
| Kredyty pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Lokaty: | 200 276 411,16 | 68,44% | 218 207 641,31 | 84,86% |
| Inne należności: | 88 824 705,02 | 30,36% | 37 421 994,48 | 14,55% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 347 846 518,29 | 52,88% | 311 699 995,35 | 53,05% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 334 764 824,01 | 96,24% | 294 612 930,00 | 94,52% |
| Kredyty pod obserwacją: | 7 387 686,67 | 2,12% | 8 677 561,25 | 2,78% |
| Poniżej standardu: | 914 873,02 | 0,26% | 6 609 747,97 | 2,12% |
| Wątpliwe: | 4 617 366,10 | 1,33% | 1 443 496,13 | 0,46% |
| Stracone: | 161 768,49 | 0,05% | 356 260,00 | 0,11% |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Sektor budżetowy, w tym: | 17 284 315,54 | 2,63% | 18 767 914,12 | 3,19% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 17 284 315,54 | 100,00% | 18 767 914,12 | 100,00% |
| Należności ogółem: | 657 746 442,47 | 100,00% | 587 599 310,33 | 100,00% |

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

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 7 umów restrukturyzowanych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 5.859.573,21 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 2.039.799,22 zł.

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

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

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

- bilans 4.312.940,79 zł

- pozabilans 3.264.087,11 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. |
|-----|--|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Bony pieniężne | 169 906 125,33 | - |
| 2. | Obligacje skarbowe | 33 809 481,36 | 33 561 145,32 |
| 3. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 7 066 269,42 | 7 049 560,95 |
| 4. | Obligacje instytucji samorządowych | 9 806 171,17 | 9 823 913,67 |
| 5. | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego | 5 005 770,95 | 10 023 531,01 |
| | RAZEM: | 225 593 818,23 | 60 458 150,95 |

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. |
|-----|--|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Akcje BPS 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 |
| 6. | Obligacje skarbowe | 37 960 022,79 | 22 626 962,99 |
| 7. | Obligacje instytucji samorządowych | 10 156 292,34 | 10 148 061,11 |
| 8. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 32 316 294,75 | 15 747 787,61 |
| 9. | Obligacje komercyjne | 2 189 023,28 | 2 184 075,57 |
| | RAZEM: | 86 511 797,46 | 234 511 241,47 |

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udział w SSO i udziały w SBM 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, wykazując odrębnie:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:**

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. |
|-----|--------------------------------|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Obligacje skarbowe | 71 769 504,15 | 56 188 108,31 |
| | RAZEM: | 71 769 504,15 | 56 188 108,31 |

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. |
|-----|---|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Akcje spółek notowane na rynku NewConnect | | |
| 2. | Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne | 44 132 699,12 | 32 553 366,96 |
| 3. | Inne | | |
| | RAZEM: | 44 132 699,12 | 32 553 366,96 |

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. |
|-----|--|---|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Bony pieniężne | 169 906 125,33 | 179 914 189,89 |
| 2. | Bankowe Papiery Wartościowe SGB | | |
| 3. | Obligacje korporacyjne | 2 444 659,28 | 2 451 588,18 |
| 4. | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | 19 962 463,51 | 19 971 974,78 |
| 5. | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o. | 117 700,00 | 117 700,00 |
| | RAZEM: | 192 430 948,12 | 202 455 452,85 |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r. |
|-----|------------------------------------|--|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Akcje banku zrzeszającego BPS S.A. | 3 767 464,30 | 3 767 464,30 |
| 2. | Udziały w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| | RAZEM: | 3 772 464,30 | 3 772 464,30 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki na rachunku w Domu Maklerskim PEKAO SA oraz Biuro usług Powierniczych BPS SA wyniosły 10.176,07 zł.

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--|---|------------------|------------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Prawa majątkowe – licencje | 1 540 105,40 | 11 070,00 | 32 667,38 | 1 518 508,02 |
| Oprogramowanie | 44 396,22 | - | - | 44 396,22 |
| RAZEM: | 1 584 501,62 | 11 070,00 | 32 667,38 | 1 562 904,24 |

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. |
| 1 448 011,39 | 54 840,02 | - | 32 667,38 | 1 470 184,03 | 92 094,01 | 48 323,99 |
| 44 396,22 | - | - | - | 44 396,22 | - | - |
| 1 492 407,61 | 54 840,02 | - | 32 667,38 | 1 514 580,25 | 92 094,01 | 48 323,99 |

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierające stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

| Nazwa rzeczowych aktywów trwałych: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--|---|---------------------|---------------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0 | 1 596 697,49 | 2 003 049,88 | - | 3 599 747,37 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 13 497 163,41 | 106 542,60 | - | 13 603 706,01 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 3 126 808,38 | 122 137,77 | 139 492,55 | 3 109 453,60 |
| Środki transportu – grupa 7 | 342 942,46 | 72 079,05 | 118 288,03 | 296 733,48 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 2 375 107,30 | 38 622,00 | 15 690,37 | 2 398 038,93 |
| Środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Budynki zaliczane do inwestycji | 8 590 447,75 | - | 3 818 000,00 | 4 772 447,75 |
| RAZEM: | 29 529 166,79 | 2 342 431,30 | 4 091 470,95 | 27 780 127,14 |

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

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|---|---|
| 6. | 7. | 8. | 9. | 10. | 11. | 12. |
| - | - | - | - | - | 1 596 697,49 | 3 599 747,37 |
| 5 910 950,97 | 331 675,69 | - | - | 6 242 626,66 | 7 586 212,44 | 7 361 079,35 |
| 2 325 913,52 | 211 333,51 | - | 120 289,38 | 2 416 957,65 | 800 894,86 | 692 495,95 |
| 95 965,41 | 50 148,67 | - | 35 486,42 | 110 627,66 | 246 977,05 | 186 105,82 |
| 2 137 107,87 | 87 257,96 | - | 15 690,37 | 2 208 675,46 | 237 999,43 | 189 363,47 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 2 772 447,75 | - | - | - | 2 772 447,75 | 5 818 000,00 | 2 000 000,00 |
| 13 242 385,52 | 680 415,83 | - | 171 466,17 | 13 751 335,18 | 16 286 781,27 | 14 028 791,96 |

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

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

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|-------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
| | Inne aktywa | - | 3 936 288,03 | 3 936 288,03 | - |
| | RAZEM: | - | 3 936 288,03 | 3 936 288,03 | - |

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Dane na: | |
|-----------|--|---------------------|---------------------|
| | | 31.12.2025 r. | 31.12.2024 r. |
| 1. | 2. | 4. | 3. |
| 1. | Rozliczenia międzykresowe czynne z tego: | 4 364 373,63 | 3 857 057,06 |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 4 261 763,00 | 3 731 510,00 |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym: | 102 610,63 | 125 547,06 |
| | - prenumeraty | 3 154,80 | 9 526,94 |
| | - opłaty ubezpieczenia | 58 176,67 | 48 703,97 |
| | - pozostałe | 10 488,75 | 39 016,47 |
| | przychody do otrzymania | 30 790,41 | 28 299,68 |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 1 988 807,15 | 1 752 914,47 |
| 2.1. | Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym: | 1 833 982,44 | 1 650 645,84 |
| | rezerwa na premie | 1 732 396,36 | 1 593 035,16 |
| | rezerwa na nagrody | 42 669,08 | 3 982,68 |
| | koszty do zapłacenia | 58 917,00 | 53 628,00 |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym: | 154 824,71 | 102 268,63 |
| | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo | 145 143,21 | 100 018,59 |
| | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo | - | - |
| | - prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo | 94,71 | - |
| | - przychody pobrane z góry | 9 586,79 | 2 250,04 |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| 1. | Osoby fizyczne: | 3 369,00 | 750,00 | 2 526 750,00 |
| 2. | Osoby prawne: | 54,00 | 1 500,00 | 81 000,00 |
| | Razem | 3 423,00 | x | 2 607 750,00 |

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 78.213,79 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie 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: | 10 085 145,77 | 1 979 571,63 | - | 2 633 862,44 | - 1 362,35 | 9 429 492,61 | 9 429 492,61 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 303 830,79 | 150 128,99 | | 323 671,32 | 141 330,66 | 271 619,12 | 271 619,12 |
| | - poniżej standardu | 775 894,59 | 304 699,40 | | 223 838,98 | - 704 617,65 | 152 137,36 | 152 137,36 |
| | - wątpliwe | 1 233 045,03 | 1 015 504,21 | | 484 485,83 | 542 237,34 | 2 306 300,75 | 2 306 300,75 |
| | - stracone | 7 772 375,36 | 509 239,03 | | 1 601 866,31 | 19 687,30 | 6 699 435,38 | 6 699 435,38 |
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | - | - | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 10 085 145,77 | 1 979 571,63 | - | 2 633 862,44 | - 1 362,35 | 9 429 492,61 | 9 429 492,61 |

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 | 448 308,80 | 10 618,91 | | | 458 927,71 |
| 2. | Rezerwa na odprawy emerytalne | 848 561,43 | 142 218,12 | | | 990 779,55 |
| 3. | Rezerwa na ryzyko ogólne | 500 000,00 | 250 000,00 | | | 750 000,00 |
| 4. | Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE | 31 308,02 | | | | 31 308,02 |
| | RAZEM: | 1 828 178,25 | 402 837,03 | - | - | 2 231 015,28 |

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|--|-----------------------------------|--------------|----------------|--------------|---|---------------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 6. | 7. |
| 1. | Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym: | 3 795 695,79 | 563 736,26 | 11 294,93 | 295 023,27 | - 25 093,20 | 4 028 020,65 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 3 684,62 | 1 934,43 | | 4 957,97 | 1 183,24 | 1 844,32 |

| | | | | | | | |
|----|--|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------|
| | - poniżej standardu | 21 264,23 | 27 251,29 | | 26 909,75 | - 21 246,31 | 359,46 |
| | - wątpliwe | 52 383,77 | 64 774,34 | | 99 664,63 | 18 908,68 | 36 402,16 |
| | - stracone | 3 718 363,17 | 469 776,20 | 11 294,93 | 163 490,92 | - 23 938,81 | 3 989 414,71 |
| 2. | Odpis aktualizujący od należności sektor 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 | 59 724,03 | 208 690,05 | - | 184 933,78 | - | 83 480,30 |
| | RAZEM: | 5 725 575,42 | 772 426,31 | 11 294,93 | 479 957,05 | - 25 093,20 | 5 981 656,55 |

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | 31.12.2025 r. | 31.12.2024 r. |
|------|---|----------------|----------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I. | 1. Zobowiązania warunkowe udzielone: | 77 231 712,09 | 61 196 558,86 |
| | a) finansowe | 75 201 345,92 | 58 607 528,47 |
| | b) gwarancyjne | 2 030 366,17 | 2 589 030,39 |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 372 807 718,92 | 336 148 275,95 |

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych - nie wystąpiły.**38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:**

Kwota udzielonych gwarancji 2.030.366,17 zł dotyczy 9 gwarancji należytego wykonania, w tym 8 gwarancji dla osób prawnych oraz 1 gwarancja dla przedsiębiorcy.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;**38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;****38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;****38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły;****38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy;****38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.;**

Kwota 75.201.345,92 zł dotyczy przyznaných, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 372.807.718,92 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych 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 261.335.270,64 zł, gwarancje i poręczenia BGK w kwocie 69.612.385,92 zł i pozostałe w kwocie 41.860.062,36 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.****40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.****41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:****41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;****41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych:**

| Nazwa – Grupa: | Amortyzacja za 2025 r. | Amortyzacja za 2024 r. |
|--|------------------------|------------------------|
| 1. | 2. | 3. |
| Środki trwałe: | 680 415,83 | 682 707,44 |
| Grunty - 0 | - | - |
| Budynki i lokale - 1 | 322 643,80 | 318 778,96 |
| Budowle - 2 | 2 393,55 | 2 953,53 |
| Inwestycje w obcych obiektach | 6 638,34 | 6 638,34 |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 7 507,92 | 5 906,46 |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 135 239,07 | 125 245,14 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | | |
| Urządzenia techniczne - 6 | 68 586,52 | 67 440,62 |

| | | |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Środki transportu - 7 | 50 148,67 | 59 269,70 |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 87 257,96 | 96 474,69 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 54 840,02 | 54 242,79 |
| RAZEM: | 735 255,85 | 736 950,23 |

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

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

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

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

| Tytuł odpisu: | Sposób dokonania odpisu: | | |
|--|------------------------------|--|--|
| | w ciężar utworzonych rezerw: | w ciężar kosztów operacji finansowych: | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych: |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji | | | 4 392,61 |
| spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki | 11 294,93 | | |
| RAZEM: | 11 294,93 | - | 4 392,61 |

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 11.294,93 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 2024 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 | 11 070,00 | 788 700,00 |
| 2. Środki trwałe w budowie | 2 407 885,75 | 893 000,00 |
| RAZEM: | 2 418 955,75 | 1 681 700,00 |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|--|---------------|
| 1. | 2. |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 18 825 131,51 |
| Fundusz zasobowy | 17 935 173,28 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 250 000,00 |
| Fundusz Społeczno-kulturalny | 50 000,00 |
| Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 150 000,00 |
| Dywidenda | 439 958,23 |

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

| Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|---|-----------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym : | 1 752 015,00 | 933 168,00 | 1 058 180,00 | 1 627 003,00 |
| - odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 25 603,00 | 321 162,00 | 23 577,00 | 323 188,00 |
| - odniesiona na wynik | 1 726 412,00 | 612 006,00 | 1 034 603,00 | 1 303 815,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym : | 3 731 510,00 | 885 369,00 | 355 116,00 | 4 261 763,00 |
| - odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 278 615,00 | 115 660,00 | 70 109,00 | 324 166,00 |
| - odniesione na wynik | 3 452 895,00 | 769 709,00 | 285 007,00 | 3 937 597,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na : | |
|------------------------|---|------------------------|---|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji wyceny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny (fundusz) z aktualizacji |
| - 422 597,00 | 297 585,00 | - 484 702,00 | - 45 551,00 |
| W tym z lat ubiegłych: | - | W tym z lat ubiegłych: | - |

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -
c) Z tytułu dywidend -

| | |
|------------------------|--------------|
| | 3 917 964,00 |
| a) Cześć bieżąca - | 4 823 209,00 |
| b) Cześć odroczone - | 907 299,00 |
| c) Z tytułu dywidend - | 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 | - | 2 295 000,00 | 2 295 000,00 |
| Zarząd | 1 | 22 000,00 | - | 22 000,00 |
| Pracownicy | 26 | 2 387 412,82 | 51 987,10 | 2 439 399,92 |
| RAZEM: | 31 | 2 409 412,82 | 2 346 987,10 | 4 756 399,92 |

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 - | 1 610 800,00 |
| - od 1-3 lat - | 762 502,28 |
| - powyżej 3 lat - | 2 383 097,64 |
| RAZEM: | 4 756 399,92 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|-------------------|--------------|
| - Rada Nadzorcza | 329 256,94 |
| - Zarząd | 1 811 074,38 |

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 89,79 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 152.837,03 zł, z tego:

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 10 618,91 |
| - na odprawy emerytalne: | 142 218,12 |

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 858.807,88 zł.

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

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

- osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 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
 - 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
 - jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

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

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

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:

- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w MBS w Łomiankach,
- Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w MBS w Łomiankach,
- Instrukcje i Polityki zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym, ryzykiem operacyjnym, ICT w MBS w Łomiankach,
- Polityka inwestycyjna w MBS w Łomiankach,
- Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego MBS w Łomiankach,
- Instrukcje wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni i MREL,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej,
- Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 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.

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

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 Organizacyjny - 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, Stanowisko ds. Zgodności, ds. Kontroli, ds. Bezpieczeństwa Informacji, Koordynator AML,
- III poziom dotyczy kontroli SSOZ BPS.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne 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 1,40% 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 na wynik finansowy i kapitał 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. Bank w zakresie ryzyka stopy procentowej wprowadził i analizuje następujące limity:
 - względny współczynnik luki – max 20% sumy bilansowej,
 - zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania przy zmianie stóp o 100 pb. – max 5% wyniku odsetkowego,
 - zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta przy zmianie stóp o 250 pb. – max 13% wyniku odsetkowego,

- zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego dla scenariusza bazowego – 3% wyniku odsetkowego,
- łączny poziom ryzyka stopy procentowej uwzględniający ryzyko niedopasowania, opcji klienta i bazowe – 25% wyniku odsetkowego,
- miary rozszerzonego wyniku odsetkowego Banku – max 18% wyniku odsetkowego,
- miary dużego obniżenia – SOT NII
- zmiany wartości ekonomicznej kapitału – SOT EVE
- rozpiętości odsetkowej – min 3,5%.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

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 nieobsługiwany 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) utrzymanie obligi kredytowego oraz jego struktury pod względem rodzaju podmiotu, branży, produktu, zabezpieczenia na poziomie zapewniającym bezpieczny poziom przyjętych wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko kredytowe,
- 6) 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.
- 6) utrzymanie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie pod względem jakości, rodzaju zabezpieczenia, wartości LtV na poziomie zapewniającym bezpieczny poziom przyjętych wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko,

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) utrzymanie struktury bazy depozytowej wg koncentracji, podmiotów, terminów zapewniających jej stabilność,
- 3) 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
- 4) 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:

zewewnętrzne – LCR, NSFR;

wewnętrzne – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzeżenia, 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;
 - d) 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,

Modelowanie behawioralne stosuje się do depozytów transakcyjnych, nietransakcyjnych i hurtowych.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 958.968 tys. zł., w tym o stałej stopie 463.324 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 865 359 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 241.868 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,48% a pasywa 87,07% sumy bilansowej banku.

Na koniec 2025 r.

- poziom ryzyka stopy procentowej w wariancie przesunięcia krzywej dochodowości w scenariuszu szokowym o 100 pb. w dół względem scenariusza bazowego wyniósł (-)1.132 tys. zł, co stanowi 2,69% wyniku z tytułu odsetek (42.056 tys. zł),
 - łączny poziom ryzyka stopy procentowej wynosi 8.001,98 tys. zł, tj. 19,03% wyniku odsetkowego i obejmuje: ryzyko niedopasowania i opcji klienta przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. (-)7.766 tys. zł, ryzyko bazowego tj. różnica między scenariuszem bazowym a szokowym w najbardziej niekorzystnym wariancie (-) 236 tys. zł.
- Miara dużego obniżenia (SOT NII) wyniosła 8.275,68 tys. zł i obejmuje sumę wyników: testów szokowych dla ryzyka niedopasowania i opcji klienta – 7.765,80 tys. zł, oraz ryzyka bazowego (test zawężający) – 509,88 tys. zł,
- Ww. wartość stanowi 10,07% kapitału Tier1 (82.168,77 tys. zł) i jest dużym obniżeniem - limit wewnętrzny 12% (rekomendowany próg 5% kapitału Tier1))

Wartość ekonomiczna kapitału w ramach scenariuszy szokowych stosowanych w nadzorczym teście wartości odstających nie przekracza dopuszczalnego poziomu 15% kapitału podstawowego Tier1. Max spadek wartości ekonomicznej kapitału w scenariuszu zakładającym wzrost stóp o 250 pb, może obniżyć kapitał Tier1 o 6,00% - limit wykorzystany w 40,01%.

| Lp. | Wyszczególnienie: | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|-----|---|--|--|
| | Terminy przeszacowania: | | |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank | 2 511 980,71 | 364 679 899,59 |
| 2. | Do 1 dnia roboczego (włącznie) | 499 025 713,57 | 273 958 642,31 |
| 3. | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 290 008 379,76 | 9 355 084,14 |
| 4. | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 35 630 335,42 | 38 767 988,65 |
| 5. | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie) | 2 029 538,90 | 84 796 586,46 |
| 6. | Powyżej 3 do 6 miesięcy | 36 806 202,21 | 53 140 393,71 |
| 7. | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie) | 417 638,71 | 12 561 532,22 |
| 8. | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie) | 14 062 903,34 | 40 436 043,37 |
| 9. | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie) | 49 760 144,16 | - |
| 10. | Powyżej 5 lat | 40 000 000,00 | - |
| | RAZEM: | 970 252 836,78 | 877 696 170,45 |

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

Na dzień 31.12.2025 r. w Banku wskaźnik jakości kredytów osiągnął poziom 5,00 proc. natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – 69,99 proc.

Do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową, zgodnie z zasadami ujętymi w Rozporządzeniu CRR - Część III Tytuł II Rozdział 2. Zasady kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określa „Instrukcja wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego”.

W 2025 roku ekspozycje ważne ryzykiem wykazały wyższy poziom o 102.876 tys. zł, a wymóg kapitałowy o 8.230 tys. zł.

Od 01.01.2025 r. obowiązuje nowa klasyfikacja ekspozycji kredytowych tzw. ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości i ekspozycje ADC do których zalicza się głównie kredyty finansujące prace deweloperskie i budowę nieruchomości mieszkalnych lub komercyjnych spełniające określone kryteria (IPRE / no-IPRE, ADC i dodatkowo EtV).

W związku z powyższym nastąpiło przesunięcie ekspozycji kredytowych z ekspozycji detalicznych z wagą ryzyka 75% na ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości i ekspozycji z tytułu kredytów deweloperskich z wagi 100% do ekspozycji ADC głównie z wagą ryzyka 150%.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 344 074 197,00 | 10 654 408,00 | 852 352,64 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 35 877 565,00 | 7 175 513,00 | 574 041,04 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 120 165,00 | 24 033,00 | 1 922,64 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji | 302 495 610,00 | 7 044 857,00 | 563 588,56 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 13 877 119,00 | 11 920 482,00 | 953 638,56 |
| Ekspozycje detaliczne | 16 081 960,00 | 10 224 261,00 | 817 940,88 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC | 283 614 518,00 | 250 709 572,00 | 20 056 765,76 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 2 977 406,00 | 3 199 682,00 | 255 974,56 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 3 514 492,00 | 5 271 738,00 | 421 739,04 |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | - | - | - |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego | - | - | - |
| Ekspozycje kapitałowe | 6 334 824,00 | 6 334 824,00 | 506 785,92 |
| Inne pozycje | 19 754 759,00 | 14 383 353,00 | 1 150 668,24 |
| RAZEM: | 1 028 722 615,00 | 326 942 723,00 | 26 155 417,84 |

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

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

| Wyszczególnienie: | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane | 7 845 158,86 | 3 686 199,03 | 941 037 969,59 | 260 103,77 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 2 522 102,14 | 991 522,47 | 28 769 416,06 | 13 359,65 |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 2 357,69 | 2 357,69 | 1,55 | 0,02 |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 31 562,84 | 31 562,84 | | |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | 265 442,59 | 265 442,59 | | |
| Przeterminowane > 1 roku | 10 160 601,10 | 10 160 601,10 | | |
| Suma: | 20 827 225,22 | 15 137 685,72 | 969 807 387,20 | 273 463,44 |

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

| Wyszczególnienie: | Stan na 31.12.2025 r. | | Stan na 31.12.2024 r. | |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | Wartość w zł: | Struktura w %: | Wartość w zł: | Struktura w %: |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 5 371 405,10 | 2,29 | 5 541 051,42 | 2,67 |

| | | | | |
|--|----------------|--------|----------------|--------|
| Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym | 109 402 081,74 | 46,60 | 37 421 994,48 | 18,04 |
| Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami | 120 011 506,85 | 51,12 | 164 482 402,19 | 79,29 |
| RAZEM: | 234 784 993,69 | 100,00 | 207 445 448,09 | 100,00 |

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

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

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

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

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

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

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

W pozycji inne wpływy z działalności finansowej kwota 1.150,00 zł dotyczy wpłaty przez udziałowców wpisowego.

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: | 36 495 879,48 |
| wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | 44 470 895,34 |
| | |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów | -7 975 015,86 |

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

| Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach | | |
|---|-------------------------|--------|
| | Imię i nazwisko | Podpis |
| Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych | Agnieszka Kowalska | |
| Prezes Zarządu | Halina Choroś | |
| Wiceprezes Zarządu | Artur Sosnowski | |
| Wiceprezes Zarządu | Ewa Wasilewska | |
| Członek Zarządu | Adrianna Chyra | |
| Miejsce i data sporządzenia: | Łomianki, 17.03.2026 r. | |