

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

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

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	38 963 412,00	32 691 985,00
Kapitał Tier I, w tym:	38 563 412,00	32 291 985,00
- Kapitał podstawowy Tier I	38 563 412,00	32 291 985,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	400 000,00	400 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	73 310 070,00	110 719 544,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	59 934 232,00	75 452 244,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	13 375 838,00	35 267 300,00
Łączny współczynnik kapitałowy	53,15	29,53
Współczynnik kapitału Tier I	52,60	29,17
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	52,60	29,17
Kapitał wewnętrzny	4 622 515,00	2 737 690,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Od 1 stycznia 2025 roku dokonano zmian w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe i operacyjne oraz szacowania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Rozporządzenie CRR 3).

Fundusze własne wynoszą 38 963 412,00 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 daje 9 218 400,17 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 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:					Pozostałe pozycje	Razem
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego			
1.	PLN	4 596 843,45	111 470 784,60	57 658 046,76	13 184 834,85	145 782 543,20	332 693 052,86	
2.	USD	15 713,00	32 044,66	-	-	-	47 757,66	
4.	GBP	19 105,00	37 268,78	-	-	-	56 373,78	
5.	CHF	-	24 092,24	-	-	-	24 092,24	
7.	EUR	67 270,00	516 776,10	-	-	-	584 046,10	

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					Pozostałe pozycje	Razem
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego			
1.	PLN w [PLN]	4 596 843,45	111 470 784,60	57 658 046,76	13 184 834,85	145 945 536,20	332 856 045,86	
	Struktura:	91,38%	97,73%	100,00%	100,00%	100,00%	99,10%	
2.	USD w [PLN]	56 591,94	115 412,05	-	-	-	172 003,99	
	Struktura:	1,13%	0,10%	-	-	-	0,05%	

4.	GBP w [PLN]	92 466,29	180 377,17	-	-	-	272 843,46
	Struktura:	1,84%	0,16%	-	-	-	0,08%
5.	CHF w [PLN]	-	109 354,68	-	-	-	109 354,68
	Struktura:	-	0,10%	-	-	-	0,03%
7.	EUR w [PLN]	284 330,11	2 184 257,54	-	-	-	2 468 587,65
	Struktura:	5,65%	1,92%	-	-	-	0,73%
Warto [PLN]:	wszystkich walut	5 030 231,79	114 060 186,04	57 658 046,76	13 184 834,85	145 945 536,20	335 878 835,63

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	332 693 052,86	332 856 045,86	99,10%
USD w [PLN]	47 757,66	172 003,99	0,05%
GBP w [PLN]	56 373,78	272 843,46	0,08%
CHF w [PLN]	24 092,24	109 354,68	0,03%
EUR w [PLN]	584 046,10	2 468 587,65	0,73%
RAZEM:		335 878 835,63	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
		Zobowi zania wobec sektora finansowego	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	1 923 944,66	232 033 275,44	49 710 131,65	49 151 945,62	332 819 297,37
2.	USD	-	48 965,23	-	-	48 965,23
4.	GBP	-	60 044,52	-	-	60 044,52
5.	CHF	-	24 541,90	-	-	24 541,90
7.	EUR	-	444 613,96	136 054,63	-	580 668,59

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				Razem
	Struktura	Zobowi zania wobec sektora finansowego	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	1 923 944,66	232 033 275,44	49 710 131,65	49 178 813,62	332 846 165,37
	Struktura:	100,00%	98,95%	98,86%	100,00%	99,10%
2.	USD w [PLN]	-	176 353,17	-	-	176 353,17
	Struktura:	-	0,08%	-	-	0,05%
4.	GBP w [PLN]	-	290 609,48	-	-	290 609,48
	Struktura:	-	0,12%	-	-	0,09%
5.	CHF w [PLN]	-	111 395,68	-	-	111 395,68
	Struktura:	-	0,05%	-	-	0,03%
7.	EUR w [PLN]	-	1 879 249,82	575 062,10	-	2 454 311,93
	Struktura:	-	0,80%	1,14%	-	0,73%
Warto [PLN]:	wszystkich walut	1 923 944,66	234 490 883,60	50 285 193,75	49 178 813,62	335 878 835,63

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	332 819 297,37	332 846 165,37	99,10%
USD	48 965,23	176 353,17	0,05%
GBP	60 044,52	290 609,48	0,09%
CHF	24 541,90	111 395,68	0,03%
EUR	580 668,59	2 454 311,93	0,73%
RAZEM:		335 878 835,63	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Bran a gospodarki	Warto bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Warto bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy	1 923 944,66	0,67%	792 524,95	0,30%
Przedsi biorstwa i Spółki Pa stwowe	30 330,56	0,01%	32 109,83	0,01%
Przedsi biorstwa i Spółki Prywatne, Spółdzielnie	16 812 113,53	5,86%	15 798 177,27	5,94%
Rolnicy indywidualni	39 471 097,59	13,77%	33 588 531,35	12,63%
Przedsi biorcy indywidualni	18 208 352,33	6,35%	14 468 483,50	5,44%
Osoby prywatne	153 005 722,08	53,37%	145 464 258,04	54,68%
Institucje niekomercyjne działaj ce na rzecz gospodarstw domowych	6 543 819,50	2,28%	5 014 754,19	1,89%
Zobowi zania z tytułu innych operacji z podmiotami niefinansowymi		-		-
Institucje rz dowe	149 958,05	0,05%	142 913,33	0,05%
Institucje samorz dowe	50 133 941,14	17,49%	50 252 363,22	18,89%
POZOSTAŁE BRAN E		-		-
OSOBY FIZYCZNE*		-		-
ODSETKI*	420 742,57	0,15%	465 723,93	0,18%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
ODSETKI*		-		-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE		-		-
RAZEM:	286 700 022,01	100,00%	266 019 839,61	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletno ci prezentacji danych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Warto bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Warto bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Gi ycko	130 591 884,96	45,55%	124 899 453,20	46,95%
Gmina Barczewo	64 657 325,23	22,55%	61 125 146,23	22,98%
Gmina Ryn	47 949 758,51	16,72%	41 820 146,69	15,72%
Gmina K trzyn	13 720 412,43	4,79%	13 562 651,39	5,10%
Pozostałe Gminy	29 780 640,88	10,39%	24 612 442,10	9,25%
		-		-
	286 700 022,01	100,00%	266 019 839,61	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletno ci prezentacji danych.

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, bran owe i geograficzne segmenty rynku, wraz z ocen ryzyka zwi zanego z tym zaangażowaniem.

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

Podmiot	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	1 499 739,00	2,02%	1 288 768,60	1,37%
KLIENT 2*	1 208 907,00	1,63%	1 241 498,60	1,32%
KLIENT 3*	1 178 585,00	1,59%	1 137 994,60	1,21%
KLIENT 4*	1 133 074,00	1,53%	4 912 479,00	5,22%
KLIENT 5		0,00%	3 778 004,00	4,01%
KLIENT 6		0,00%	479 702,58	0,51%

KLIENT 7		0,00%	2 090 182,09	2,22%
KLIENT 8		0,00%	1 646 447,41	1,75%
KLIENT 9		0,00%	1 522 601,74	1,62%
KLIENT 10		0,00%	300 000,00	0,32%
RAZEM:	5 020 305,00	x	18 397 678,62	x

*Zaanga owanie wył czone spod limitu koncentracji zaanga owa .

Ryzyko koncentracji zaanga owa wobec pojedynczych klientów oraz grup powi zanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 rozporz dzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostro no ciowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powi zanych klientów, której warto przekracza 25% warto ci 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 najwi kszego zaanga owania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 9,03% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 14,98%).

Struktura zaanga owania w 5 najwi kszych Grup Klientów Powi zanych:

Podmiot	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obli gu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Podmiot	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obli gu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.	6.
GRUPA 1 *	5 665 368,00	7,65%	GRUPA 1	3 777 234,00	4,01%
GRUPA 2	3 527 435,00	4,76%	GRUPA 2	1 632 415,00	1,73%
GRUPA 3	1 705 013,00	2,30%	GRUPA 3	4 965 995,00	5,28%
GRUPA 4	821 494,00	1,11%	GRUPA 4	1 200 051,00	1,27%
GRUPA 5	642 111,00	0,87%	GRUPA 5	852 355,00	0,91%
RAZEM:	12 361 421,00	x	RAZEM:	12 428 050,00	x

*Zaanga owanie wył czone spod limitu koncentracji zaanga owa .

Na 31 grudnia 2025 roku najwi ksza koncentracja zaanga owania w grup powi zanych kredytobiorców wynosiła 7,65% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 4,01%). Na 31 grudnia 2025 roku najwi ksza koncentracja zaanga owania w grup powi zanych klientów wyniosła odpowiednio: 9,03% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 11,69%).

- Grupa 1 - powi zanie kapitałowe i osobowe;
- Grupa 2 - powi zanie kapitałowe i osobowe;
- Grupa 3 - powi zania osobowe;
- Grupa 4 - powiazania osobowe;
- Grupa 5 - powi zania osobowe.

Koncentracja bran owa na dzie 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.:

Bran a gospodarki	Zaanga owanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaanga owaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Warto bilansowa i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaanga owaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LE NICTWO I RYBACTWO	11 320 525,83	15,28%	14 816 531,54	15,74%
B - GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE	24 818,24	0,03%	364 494,53	0,39%
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	339 626,07	0,46%	501 858,05	0,53%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGI ELEKTRYCZN , GAZ, PAR WODN I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH		-		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE CIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNO ZWI ZANA Z REKULTYWACJ	95 148,83	0,13%		-
F - BUDOWNICTWO	2 765 643,70	3,73%	5 367 558,19	5,70%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 787 986,11	6,46%	5 879 890,09	6,25%
H - TRANSPORT I	400 000,00	0,54%	558 533,32	0,59%

GOSPODARKA MAGAZYNOWA					
I - DZIAŁALNO ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	38 745,90	0,05%	40 598,10	0,04%	
J - DZIAŁALNO WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ		-		-	
K - DZIAŁALNO USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNO USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-		-	
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	421 030,65	0,57%	2 003 982,78	2,13%	
M - DZIAŁALNO ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	926 829,00	1,25%	1 128 780,00	1,20%	
N - DZIAŁALNO PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-	
O - DZIAŁALNO W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNO WSPIERAJĄCA		-	489227,79	0,52%	
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	12 870 806,13	17,38%	23 023 900,92	24,46%	
Q - EDUKACJA	741 935,39	1,00%	830 000,00	0,88%	
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	446 341,97	0,60%	1 044 856,94	1,11%	
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-		-	
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA		-		-	
Pozostałe branże	8 824 970,30	11,91%	10 051 561,02	10,68%	
OSOBY FIZYCZNE*	30 070 020,63	40,59%	28 026 031,57	29,77%	
RAZEM:	74 074 428,75	100,00%	94 127 804,84	100,00%	

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

W Banku stosowane są limity branowe, 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 branowej.

W strukturze zaangażowania branowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 17,38%; Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo - 15,28%; Handel hurtowy i detaliczny - 6,46%. Pozostałe branże, przedstawione łącznie w tabeli, stanowią 11,91%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Giżycko	25 629 833,89	34,60%	32 197 323,54	34,21%
Gmina Barczewo	8 610 608,30	11,62%	9 672 741,90	10,28%
Gmina Ryn	13 675 744,33	18,46%	15 812 248,70	16,80%
Gmina Ketrzyn	3 264 742,28	4,41%	6 417 856,37	6,82%
Pozostałe Gminy	22 893 499,95	30,91%	30 027 634,33	31,90%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

RAZEM:	74 074 428,75	100,00%	94 127 804,84	100,00%
--------	---------------	---------	---------------	---------

W działalności Banku nie występuje znaczna koncentracja w segmenty rynku, podmioty czy branża. 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:	114 060 186,04	61,69%	64 959 792,95	42,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	4 014 621,87	3,52%	2 002 353,42	3,08%
Kredyty pod obserwacją :	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wtpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	101 900 294,48	89,34%	54 844 644,97	84,43%
Inne należności:	8 145 269,69	7,14%	8 112 794,56	12,49%
Sektor niefinansowy, w tym:	57 658 046,76	31,18%	66 026 439,29	42,76%
Kredyty w sytuacji normalnej:	48 768 351,84	84,58%	53 341 942,33	80,79%
Kredyty pod obserwacją :	7 050 722,56	12,23%	8 292 375,34	12,56%
Poniżej standardu:	1 148 383,91	1,99%	3 417 923,31	5,18%
Wtpliwe:	690 588,45	1,20%	974 198,31	1,48%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	13 184 834,85	7,13%	23 424 783,08	15,17%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 034 876,80	98,86%	23 281 869,75	99,39%
Pod obserwacją :	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wtpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	149 958,05	1,14%	142 913,33	0,61%
Należności ogółem:	184 903 067,65	100,00%	154 411 015,32	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) należności z odroczonym terminem zapłaty: nie dotyczy,

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

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 20 246,34 zł
- pozabilans 2 380 242,33 zł.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

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	117 947 877,71	117 943 764,56
2.	Obligacje komercyjne BGK	1 853 052,82	1 820 576,41
3.	Obligacje korporacyjne BPS S.A. oraz SBP Piaski	1 644 321,49	2 673 066,55
4.	Obligacje Gmin: Giżycko, Elk, Olsztyn	16 722 850,03	17 578 251,68
5.	Obligacje skarbowe	-	1 003 539,80

6.	Obligacje BPS Grzybowska	-	-
		-	-
	RAZEM:	138 168 102,05	141 019 199,00

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.	2 417 586,00	2 417 586,00
2.	Udziały TUW Warszawa	-	-
3.	Udziały OST Gromada Olsztyn	24 000,00	24 000,00
4.	Udziały w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	2 446 586,00	2 446 586,00

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 Zrzeszaj cym BPS, udział w SSOZ, udziały w OST Gromada oraz TUW 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. Udział TUW wykazany jest w wartości 0, ponieważ uwzględniony został odpis z tytułu trwałej utraty wartości na 100%.

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 której instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Różnica 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	-	1 003 539,80
2.	Obligacje komercyjne BGK	1 853 052,82	1 820 576,41
3.		-	-
4.		-	-
5.		-	-
	RAZEM:	1 853 052,82	2 824 116,21

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 korporacyjne BPS S.A. i SBP Piaski oraz obligacje komunalne Gmin: Giżycko, Elk, Olsztyn	18 367 171,52	20 251 318,23
3.	Inne		
	RAZEM:	18 367 171,52	20 251 318,23

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	117 947 877,71	117 943 764,56
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, zwyczajnie miast, zwyczajnie gmin, zwyczajnie powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	117 947 877,71	117 943 764,56

8.4. Papiery wartościowe z ograniczonym 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 BPS	2 417 586,00	2 417 586,00
2.	Udziały OST Gromada Olsztyn	24 000,00	24 000,00
3.	Udziały w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.	Udziały TUW Warszawa		
	RAZEM:	2 446 586,00	2 446 586,00

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie występuje.**9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie występuje.**

tekst

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie występuje.**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie występuje.****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, i 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 zostały 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 wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank wykazuje należności od domów maklerskich i banków z tytułu zawartych transakcji w łącznej wysokości odpowiadającej następującym kwotom: NWA I Dom Maklerski S.A. – 5 425 000,00 zł, Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 14 770 000,00 zł oraz Bank Ochrony Rodowiska S.A. – 2 417 586,00 zł.

19. Informacje dotyczące wydziałanego 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 wydziałanego 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

warto ciowych i giełdy towarowe, w podziale na nale no ci od poszczególnych giełd i spółek prowadz cych rynek pozagiełdowy dotycz ce wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowi zaniach od podmiotów prowadz cych regulowane rynki papierów warto ciowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowi zania od poszczególnych giełd i spółek prowadz cych rynek pozagiełdowy dotycz ce wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowi zaniach od banków prowadz cych działalno maklersk , domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach warto ci funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzgl dnieniem stanu na pocz tek roku obrotowego, zwi ksze i zmniejsze , z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotycz ce zmian stanu warto ci niematerialnych i prawnych:

25.1. Zmiany stanu warto ci niematerialnych i prawnych, zawieraj ce stan na pocz tek roku obrotowego, tytuły zwi ksze i zmniejsze oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa warto ci niematerialnych i prawnych grupy	Warto brutto na pocz tek roku obrotowego	Zwi kszenia	Zmniejszenia	Warto brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Licencje (oprogramowanie)	370 761,38	20 898,32	-	391 659,70
	-	-	-	-
RAZEM:	370 761,38	20 898,32	-	391 659,70

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja warto ci niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na pocz tek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwi kszenia	Zmniejszenia	Umorzenie na koniec roku obrotowego	Stan na pocz tek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
342 656,31	27 068,42	-	-	369 724,73	28 105,07	21 934,97
-	-	-	-	-	-	-
342 656,31	27 068,42	-	-	369 724,73	28 105,07	21 934,97

25.2. Warto obcych warto ci niematerialnych i prawnych u ywanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotycz ce u ytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany warto ci u ytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawieraj ce stan na pocz tek roku obrotowego, zwi kszenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Warto brutto na pocz tek roku obrotowego	Zwi kszenia	Zmniejszenia	Warto brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego u ytkowania- grupa 0	180 848,48			180 848,48
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 516 721,35			7 516 721,35
Maszyny i urz dzenia - grupa 3-6	1 368 443,15	110 805,06		1 479 248,21
rodki transportu – grupa 7	-			-
Narz dzia i przyrz dy – grupa 8	1 260 352,55	61 340,10		1 321 692,65
rodki trwałe w budowie				-
Rzeczowy maj tek trwały oddany w najem - lokal b d cy odr bn własno ci	447 513,33			447 513,33
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
RAZEM:	10 773 878,86	172 145,16	-	10 946 024,02

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

Umorzenie na pocz tek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwi kszenia	Zmniejszenia	Umorzenie na koniec roku obrotowego	Stan na pocz tek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-				-	180 848,48	180 848,48
3 749 127,90	191 675,93			3 940 803,83	3 767 593,45	3 575 917,52
1 321 090,95	56 181,15			1 377 272,10	47 352,20	101 976,11
-				-	-	-
1 052 044,29	87 494,15			1 139 538,44	208 308,26	182 154,21
-				-	-	-
23 880,75	7 960,25			31 841,00	294 529,25	144 579,00
-				-	-	-
6 146 143,89	343 311,48	-	-	6 489 455,37	4 498 631,64	4 185 475,32

26.2. Warto obcych rodków trwałych u ywanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.

tekst

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	749 680,40	478 156,33
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	567 399,00	442 461,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	182 281,40	35 695,33
	- prenumeraty		
	- ubezpieczenie majątkowe Banku	17 475,00	15 590,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	10 932,50	20 105,33
	- zaliczka na poczet przyszłych okresów	153 873,90	
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	76 144,91	78 194,82
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	76 144,91	78 194,82
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	76 144,91	78 194,82
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 143,00	500,00	571 500,00
2.	Osoby prawne:	4,00	500,00	2 000,00

Razem	1 147,00	x	573 500,00
-------	----------	---	------------

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z danymi grupami akcji, w tym dotyczących podziału dywidendy i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujących:

1) wartości poszczególnych pozycji oraz waluty, w jakich zostały zacięte - nie występują;

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pozycji - nie występują.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebieg zmiany granicy ryzyka/zawieszenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 270 011,68	504 672,34	440 225,22	1 425 657,39	-	2 908 801,41	2 908 801,41
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	125 917,80	42 297,75	-759 913,73	821 010,69		107 118,59	107 118,59
	- poniżej standardu	853 349,94	348 335,29	674 404,40	241 012,01		286 268,82	286 268,82
	- w pełni	952 774,19	36 987,98	38 281,30	283 542,38		667 938,49	667 938,49
	- stracone	2 337 969,75	77 051,32	487 453,25	80 092,31	-	1 847 475,51	1 847 475,51
2.	Rezerwy na należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją							
	- poniżej standardu							
	- w pełni							
	- stracone							
3.	Rezerwy na pozostałe należności od sektora niefinansowego	41 062,82	81 268,56	4 838,78	34 087,96		83 404,64	83 404,64
	RAZEM:	4 311 074,50	585 940,90	445 064,00	1 459 745,35	-	2 992 206,05	2 992 206,05

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	377 844,25	41 854,62	-	-	419 698,87
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	80 357,26	8 916,53	-	-	89 273,79
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
5.	Rezerwa na premie dla Zarządu	200 000,00	240 000,00	198 703,70	1 296,30	240 000,00
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sędziowskie	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	12 289,56	-	-	-	12 289,56
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-

RAZEM:	1 070 491,07	290 771,15	198 703,70	1 296,30	1 161 262,22
--------	--------------	------------	------------	----------	--------------

37. Dane o stanie odpisów aktualizuj cych, z wył czeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na pocz tek roku obrotowego, zwi ksze i zmniejsze oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na pocz tek roku obrotowego	Zwi kszenie	Wykorzysta nie	Rozwi zanie	Przeksi go wania zmiana gr. ryzyka/ zawy enie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizuj ce od nale no ci sektor niefinansowy, w tym:	882 970,94	231 830,21	447 040,49	34 362,37	-	633 398,29
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacj	354,13	2 116,50	-1 052,41	3 270,22		252,82
	- poni ej standardu	1 130,87	5 815,62	933,33	5 186,02		827,14
	- w tpiwe	21 424,26	14 726,49	165,55	13 335,06		22 650,14
	- stracone	860 061,68	209 171,60	446 994,02	12 571,07		609 668,19
2.	Odpis aktualizuj cy od nale no ci sektor bud etowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	882 970,94	231 830,21	447 040,49	34 362,37	-	633 398,29

38. Dane o zobowi zaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpiecze :

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowi zania warunkowe udzielone:	3 546 269,20	2 674 229,05
	a) finansowe	3 382 705,06	2 432 749,12
	b) gwarancyjne	163 564,14	241 479,93
	2. Zobowi zania warunkowe otrzymane:	3 448 000,00	3 332 000,00
	a) finansowe	3 448 000,00	3 332 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowi zania zwi zane z realizacj operacji kupna/sprzeda y	-	-
III.	Pozostałe	59 802 340,26	86 502 913,97

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i por cze , w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowi za o charakterze gwarancyjnym:

Bank w 2025 roku udzielił 1 gwarancji na kwot 19 200,60 zł. Stan udzielonych gwarancji na koniec roku 2025 wyniósł 163 5164,14 zł.

38.2. Gwarancje i por czenia emisji udzielone emitentom – nie wyst piły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzeda y akcji zwykłych Banku – nie wyst piły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, je li nie została ona formalnie zatwierdzona, a tak e o jakichkolwiek niuj tych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowi zabezpieczenie zobowi za Banku oraz zobowi za strony trzeciej, a tak e o warto ci zobowi za Banku podlegaj cych zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wyst piły;

38.6. Informacje na temat niuj tych w bilansie transakcji z zobowi zaniem do odkupu – nie dotyczy;

38.7. Informacje o udzielonych zobowi zaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowi zaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.

Kwota 3 382 705,06 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadaj ce osobowo ci prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest okre lone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 59 802 340,26 zł dotycz przyj tych zabezpiecze do udzielonych kredytów. Przyj te zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 48 347 261,09 zł i pozostałe w kwocie 11 455 079,17 zł. Wysoko przyj tego zabezpieczenia nie przekracza wysoko ci zadłu enia.

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.
rodki trwałe:	343 311,48	395 395,07
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	190 549,28	189 695,63
Budowle - 2	9 086,90	9 086,90
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 584,59	17 779,07
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	40 663,31	86 206,82
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	11 933,25	16 599,49
rodki transportu - 7		-
Narzędzia i przyrządy - 8	87 494,15	76 027,16
Wartości niematerialne i prawne:	27 068,42	20 879,03
RAZEM:	370 379,90	416 274,10

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

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

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

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 występują;

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

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności niecieralnych, 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 niecieralnych z tytułu zaległej prowizji	4 335,18		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	419 512,55		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	347 106,43		

przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej koszty	875,64		
umorzenie należności kredytowych - kapitał	20 820,50		
umorzenie należności kredytowych - odsetki	99 454,19		
umorzenie należności kredytowych - koszty			
wypłata premii	198 703,70		
RAZEM:	1 090 808,19	-	-

Straty poniesione z tytułu umorzenia kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 533 328,99 zł.

Informacji 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 udziałów w kwocie 4 000 zł od OST Gromada.

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	20 898,32	10 000,00
2. środki trwałe	172 145,16	440 000,00
3. środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	193 043,48	450 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 922 640,46
Fundusz zasobowy	7 000 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00
Fundusz społeczno-wychowawczy	250 000,00
Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	167 439,46
Oprocentowanie udziałów - 20%	105 201,00

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

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	474 390,00	133 646,00	282 436,00	325 600,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesiona na wynik	474 390,00	133 646,00	282 436,00	325 600,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	442 461,00	225 597,00	100 659,00	567 399,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny				-
- odniesione na wynik	442 461,00	225 597,00	100 659,00	567 399,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
148 790,00		124 938,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obci aj cy wynik finansowy za 2025 rok wynosił:	1 474 133,00
z tego:	
a) Cze bie ca -	1 747 861,00
b) Cze odroczone -	-273 728,00
c) Podatek dot. lat poprzednich -	

43. Zagregowane dane dotycz ce:

43.1. korzystania z kredytów, po yczech, gwarancji lub por cze przez pracowników, członków zarz du lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłu enia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarz du i członkom Rady Nadzorczej przedstawia si nast puj co:

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystaj cych z kredytu	Zaanga owanie bilansowe	Zaanga owanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	86 911,29	24 338,71	111 250,00
Zarz d	3	783 892,45	8 930,60	792 823,05
Pracownicy	4	235 039,13	299 797,89	534 837,02
RAZEM:	9	1 105 842,87	333 067,20	1 438 910,07

Nie udzielano po yczech, gwarancji lub por cze . W ród wy ej wymienionych kredytów jeden znajduje si w sytuacji pod obserwacj , a pozostałe w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dost pnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarz du oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak równie prowizji i opłat.

Wy ej wymienione zadłu enie dotyczy nast puj cych terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	5 000,00
- od 1- 3 lat -	41 000,00
- powy ej 3 lat -	1 392 910,07
RAZEM:	1 438 910,07

43.2. Wynagrodzenia, ł cznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub nale nych członkom zarz du lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	192 239,20
- Zarz d	1 059 442,75

Z nadwy ki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono adnych nagród.

43.3. Przeci tne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

Przeci tne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 40,21 etaty.

43.4. Koszty zwi zane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowi zania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowi zania wobec pracowników w wysoko ci 290 771,15 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	41 854,62
- na odprawy emerytalne:	8 916,53
- na pozostałe wiadczenia:	240 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 82 860,68 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powi zanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzgl dnieniem zasad polityki kredytowej Banku wzgl dem podmiotów powi zanych oraz procentowego udziału przypadaj cego na transakcje z tymi podmiotami – nie wyst piły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach ni rynkowe ze stronami powi zanymi, przez które rozumie si jednostki powi zane oraz:

- 1) osob , która jest członkiem organu zarz dzaj cego lub nadzoruj cego Banku lub jednostki z nim powi zanej, lub
- 2) osob , która jest mał onkiem lub osob faktycznie pozostaj c we wspólnym po yciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiaj cym, osob zwi zan 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) jednostki kontrolowanej, współkontrolowanej lub innej jednostki, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znacząca ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostki realizującej 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. Ostrościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należą: 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, a także Komitetowi Audytu wyodrębnionemu z Rady Nadzorczej. Wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

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

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

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

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

2) na drugi poziom składa się :

a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),

b) działalność komórki do spraw zgodności;

3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

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

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

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

1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;

2) zatwierdza, przyjęty przez Zarząd, strategię działania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym konieczności pełnienia wymogów ostrościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

4) zatwierdza, przyjęty przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;

5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;

7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;

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

9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,

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

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

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

12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

1) określa bieżące i przyszłe gotowość Banku do podejmowania ryzyka;

2) opracowuje i przyjmuje strategię działania Banku i strategię zarządzania ryzykiem;

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

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

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

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

6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;

7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;

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

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

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

11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

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

1) na pierwszym poziomie;

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz na takich warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko;

2) Bank stosuje zasady aktywnego domykania pozycji walutowych, co sprawia, że skala ryzyka walutowego w Banku nie jest wysoka.

3) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

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

5) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;

2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie wiążących:

a) 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania,

b) 6% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego,

c) 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka opcji klienta,

d) 19% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania, bazowego i opcji klienta,

e) 15% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej,

f) 25% udziału luki skumulowanej w relacji do wartości bilansowej aktywów,

g) 2% udziału luki w przedziale powyżej 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych,

h) 1% udziału luki w przedziale powyżej 2 lat w relacji do funduszy własnych,

i) 12% kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 100 p.b.,

j) 25% kapitału Tier 1 dla rozszerzonego wyniku odsetkowego netto przy założeniu zmian stóp procentowych o 250 p.b.

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakością portfela kredytowego;

2) utrzymywanie jakością portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 10%;

3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należące do zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;

- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności długu poprzez włączenie w identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami rodowiskowymi (w tym ze zmian klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jako ekspozycji kredytowych oraz zdolności kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują :

1) utrzymywanie umiarkowanie zdedywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;

2) bezwzględne przestrzeganie limitów dotyczących ekspozycji określonych w CRR.

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

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;

4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 84% ich udziału w portfelu kredytowym;

5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują :

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 5% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują :

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które mogą na

przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,

2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w

sposób zapewnienia wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewnienia wypełnienia nadzorczych miar

płynności,

3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,

4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

Działania ograniczające ryzyko płynności i finansowania Banku:

W celu określenia wpływu innych rodzajów ryzyka na płynność finansową Banku, przy analizie ryzyk uznanych przez Bank za istotne (w szczególności: ryzyka

kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego i ryzyka reputacji) dokonuje się przeglądu ich wpływu na ryzyko płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania Banku:

1. kształtuje strukturę aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować je do potrzeb wynikających z cyklu działalności;

2. utrzymuje odpowiednie zasoby aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności

depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;

3. wykorzystuje, w razie potrzeby rezerwy obowiązkowe do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i

utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;

4. ogranicza koncentrację wierzycielności, zaangażowania wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych

zaangażowań ;

5. wyodrębnia stabilne źródła finansowania i podejmuje działania w celu ich powiększenia;

6. utrzymuje zróżnicowaną bazę depozytów, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczenie uzależnienia od poszczególnych

źródeł finansowania);

7. zawiera stałe umowy współpracy z bankami umożliwiające przyjmowanie lokat międzybankowych lub zaciąganie kredytów i pożyczek;

8. pozyskuje środki na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami;
9. monitoruje prognozy krótko-, średnio- i długoterminowe dotyczące przepływów pieniężnych;
10. wypracowuje techniki szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
11. kształtuje właściwe relacje z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Ryzyko płynności identyfikowane jest na podstawie:

1. Bieżącej oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju, dotyczącej:

- a) Sytuacji w krajowym systemie bankowym,
- b) Uwarunkowań rynkowych, do których zalicza się zmiany płynności rynków, zmiany stóp procentowych, zmiany cen papierów wartościowych i innych czynników rynkowych,
- c) Oceny trendów i perspektyw, zarówno rynkowych, jak i gospodarczych oraz politycznych,
- d) Łedzenie wydarzeń na rynku lokalnym, regionalnym, krajowym oraz międzynarodowym;

2. Analizy sytuacji Banku:

- a) Analizy przyczyn pogorszenia się wskaźników odzwierciedlających ryzyko płynności i finansowania w Banku,
- b) Analizy porównawczej sytuacji bieżącej z analogicznymi okresami w przeszłości,
- c) Analizy realizacji Planu Strategicznego, Planu finansowego, oraz Planu pozyskania i utrzymania środków obcych, pod względem założeń dotyczących sytuacji wypłacalności Banku,
- d) Analizy zachowań oraz sytuacji finansowej klientów i kontrahentów Banku;

3. Analizy sytuacji finansowej Banku Zrzeszajcego oraz jej wpływu na sytuację Banku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest przyczynienie się do zmniejszenia potencjalnych strat zarówno finansowych jak i niefinansowych,

utrzymanie ryzyka operacyjnego na bezpiecznym, akceptowalnym poziomie, gwarantującym funkcjonowanie Banku bez konieczności uruchamiania planów

awaryjnych w bieżącej działalności, polepszenia bezpieczeństwa klientów i własnego Banku oraz wzrostu zaufania do Banku, obniżenie kosztów i zapewnienie

bardziej niezawodnej działalności Banku jako całości, poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz wzrostu wiarygodności Banku jako instytucji zaufania

publicznego. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, ocenę, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka,

który realizowany jest w sposób ciągły. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę

możliwości o sposobach porażenia strat wv. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących. Bank do wyliczenia wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego zastosował, wskaźnik biznesowy BI, tzn. nowe standardowe podejście, wprowadzone Rozporządzeniem CRR3.

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 Zrzeszajcym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszajcym;
- 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 Zrzeszajcego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszajcy;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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

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

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

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

Kwota aktywów wra liwych wynosi 319 690 tys. zł.(tylko istotna PLN), w tym o stałej stopie 198 091 tys. zł.

Kwota pasywów wra liwych wynosi 283 097 tys. zł. (tylko istotna PLN), Bank, w tym o stałej stopie procentowej 67 538 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wra liwe stanowi 95,20 % a pasywa 84,30 % sumy bilansowej netto banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł -5 252,08 tys. zł., co stanowiło -13,62% kapitału Tier I i -41,76% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł -6 139,93 tys. zł., co stanowiło -15,92% kapitału Tier I i -48,82% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie		Aktywa wra liwe na zmian oprocentowania	Pasywa wra liwe na zmian oprocentowania
	Terminy przeszacowania			
1.	2.		3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarz dzonej przez Bank		255 731,37	236 695 021,30
2.	Do 1 dnia roboczego (wł cznie)		94 598 913,96	34 531 643,86
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (wł cznie)		118 000 000,00	
4.	Powy ej tygodnia do 1 miesi ca (wł cznie)		42 864 232,75	14 902 920,48
5.	Powy ej 1 do 3 miesi cy (wł cznie)		30 992 553,31	
6.	Powy ej 3 do 6 miesi cy		35 527 556,44	
7.	Powy ej 6 miesi cy do 1 roku (wł cznie)		12 934,35	
8.	Powy ej 1 roku do 2 lat (wł cznie)		21 873,39	
9.	Powy ej 2 lat do 5 lat (wł cznie)		5 835,19	
10.	Powy ej 5 lat			
	RAZEM:		322 279 630,76	286 129 585,64

47.2. Na temat obci enia ryzykiem kredytowym, w tym sumy warto ci ekspozycji kredytowych b d cych aktywami lub zobowi zaniami pozabilansowymi, pomniejszone o warto utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizuj cych bez uwzgl dnienia zabezpiecze prawnych, która jest podstaw kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym wiadczy niski wska nik nale no ci zagro onych 7,18%. Pokrycie kredytów zagro onych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 65,67 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metod standardow .

Wyszczególnienie	Warto ekspozycji	Warto ekspozycji wa onej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rz dów centralnych lub banków centralnych	120 374 723,00	1 418 498,00	113 479,84
Ekspozycje wobec samorz dów regionalnych lub władz lokalnych	29 593 656,00	5 918 731,00	473 498,48
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	314 029,00	314 029,00	25 122,32
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji mi dzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	110 470 947,00	71 514,00	5 721,12
Ekspozycje wobec przedsi biorstw	11 529 859,00	8 809 680,00	704 774,40
Ekspozycje detaliczne	20 410 948,00	12 354 468,00	988 357,44
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomo ciach oraz ekspozycje ADC	25 336 950,00	18 225 431,00	1 458 034,48
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowi za	2 244 004,00	2 827 199,00	226 175,92
Ekspozycje zwi zane ze szczególnie wysokim ryzykiem	23 750,00	35 625,00	2 850,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowi ce pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsi biorstw posiadaj cych krótkoterminow ocen kredytow	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsi biorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	7 650 004,00	5 232 418,00	418 593,44
Inne pozycje	9 756 871,00	4 726 639,00	378 131,12
RAZEM:	337 705 741,00	59 934 232,00	4 794 738,56

Na dzie bilansowy wyst pił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 4 623 tys. zł z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej, gdy wyniki testów warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania, opcji klienta i bazowego a tak e zmian warto ci ekonomicznej przy zało eniu zmian stóp procentowych o 250 p. b. w obydwu kierunkach stanowi podstaw do szacowania kapitału wewn trznego.

47.3. Warto zabezpiecze prawnych oraz innych pozycji wpływaj cych na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

Przyj ta przez bank warto prawnych zabezpiecze ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomo ci mieszkalnej pozwoliła na dzie 31 grudnia 2025 roku, na przypisanie ekspozycji o warto ci 1 534 699zł. do klasy ryzyka o wadze 20%, umo liwiaj c pomniejszenie wymogu kapitałowego.

Przyj tą przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej; preferencyjna klasa ryzyka o wadze 60% wyniosła na dzień 31 grudnia 2025 roku 0,00zł i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy.

Gwarancja Skarbu Państwa, której wartość objęte zostały obligacje PFR obniżyła wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%.

Na dzień 31.12.2025 wartość obligacji wyniosła 1 853 053zł.

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	2 388 498,99	894 546,98	326 822 330,85	87 027,37
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	198 148,27	140 306,28	1 805 837,57	17 525,14
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	229 787,22	95 506,61	188 531,61	2 818,90
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	111 315,11	22 263,02		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	127 064,34	63 532,17		
Przeterminowane > 1 roku	2 302 077,87	2 302 077,87		
Suma:	5 356 891,80	3 518 232,93	328 816 700,03	107 371,41

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 struktur 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	5 030 231,79	5,18	4 769 502,75	7,04
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	8 125 436,94	8,37	8 112 121,05	11,98
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	83 875 515,39	86,44	54 845 321,76	80,98
RAZEM:	97 031 184,12	100,00	67 726 945,56	100,00

Na rodki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz rodki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne rodki 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, środków finansowania, w tym także związane z tym kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

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

tekst

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

Zmiana stanu Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-49 087 077,20
---	----------------

wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-29 030 193,63
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-20 056 883,57

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.

Mazurski Bank Spółdzielczy w Gi ycku

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Ewelina Chmielewska	
Prezes Zarządu	Ewa Cichocka	
Zastępca Prezesa	Izabela Bronakowska	
Członek Zarządu	Mariusz Bujnicki	

Miejsce i data sporządzenia: Gi ycko, Data 28.04.2026 r.