

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

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:	37 144 961,50	28 546 475,74
Kapitał Tier I, w tym:	36 304 961,50	28 546 475,74
- Kapitał podstawowy Tier I	36 304 961,50	28 546 475,74
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	840 000,00	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	146 020 622,71	116 505 192,07
- z tytułu ryzyka kredytowego:	128 424 364,45	89 732 213,25
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 596 258,26	26 772 978,82
Łączny współczynnik kapitałowy	25,44	24,50
Współczynnik kapitału Tier I	24,86	24,50
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,86	24,50
Kapitał wewnętrzny	14 300 112,82	11 745 610,13

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

Fundusze własne wynoszą 37 144 961,50 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,23 daje 8 788 170,80 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.

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

*dane wg stanu na
31.12.2025 r.*

USD	-	3,6016 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	3 062 852,66	61 433 783,21	66 456 579,42	12 148 833,36	286 457 194,66	429 559 243,31
2.	USD	21 593,00	162 348,28	-	-	-	183 941,28
7.	EUR	12 740,00	192 806,26	-	-	-	205 546,26

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					Razem
		Kasa	Należności od sektora finansowego	Należności od sektora niefinansowego	Należności od sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	3 062 852,66	61 433 783,21	66 456 579,42	12 148 833,36	286 457 194,66	429 559 243,31
	Struktura:	95,88%	97,77%	100,00%	100,00%	100,00%	99,64%
2.	USD w [PLN]	77 769,35	584 713,58	-	-	-	662 482,92
	Struktura:	2,43%	0,93%	-	-	-	0,15%
7.	EUR w [PLN]	53 848,16	814 934,22	-	-	-	868 782,38
	Struktura:	1,69%	1,30%	-	-	-	0,20%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 194 470,17	62 833 431,00	66 456 579,42	12 148 833,36	286 457 194,66	431 090 508,61

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	429 559 243,31	429 559 243,31	99,64%
USD w [PLN]	183 941,28	662 482,92	0,15%
EUR w [PLN]	205 546,26	868 782,38	0,20%
RAZEM:		431 090 508,61	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	2 215 134,89	300 091 888,51	78 977 397,42	48 074 658,47	429 359 079,29
2.	USD	-	227 981,82	-	-	227 981,82
7.	EUR	-	215 376,06	-	-	215 376,06

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	2 215 134,89	300 091 888,51	78 977 397,42	48 074 658,47	429 359 079,29
	Struktura:	100,00%	99,43%	100,00%	100,00%	99,60%
2.	USD w [PLN]	-	821 099,32	-	-	821 099,32
	Struktura:	-	0,27%	-	-	0,19%
7.	EUR w [PLN]	-	910 329,99	-	-	910 329,99
	Struktura:	-	0,30%	-	-	0,21%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 215 134,89	301 823 317,83	78 977 397,42	48 074 658,47	431 090 508,61

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	429 359 079,29	429 359 079,29	99,60%
USD	227 981,82	821 099,32	0,19%
EUR	215 376,06	910 329,99	0,21%
RAZEM:		431 090 508,61	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	6 421 921,77	1,68%	5 812 357,76	1,58%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 208 108,90	1,10%	3 058 492,30	0,83%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH		-		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 361 606,43	0,36%	1 855 969,86	0,50%
F - BUDOWNICTWO	50 282 837,98	13,13%	46 594 537,99	12,63%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	4 589 735,46	1,20%	5 957 444,01	1,61%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 646 974,72	0,43%	1 278 599,04	0,35%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 433 448,02	0,37%	824 388,31	0,22%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-	1 098 766,53	0,30%

K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	249 021,96	0,07%	3 213 831,58	0,87%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	224 932,12	0,06%		-
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 539 118,82	2,23%	7 267 480,54	1,97%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 319 432,30	0,34%	994 022,55	0,27%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 590 495,90	0,68%	1 665 964,80	0,45%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	73 267 836,06	19,13%	78 423 593,16	21,26%
Q - EDUKACJA	2 453 849,88	0,64%	1 884 209,43	0,51%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 638 759,02	0,69%	2 972 255,49	0,81%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ	528 254,53	0,14%	417 368,51	0,11%
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA	4 460 688,75	1,16%	3 803 073,17	1,03%
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY		-	-	-
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE	216 798 827,52	56,60%	201 838 944,36	54,70%
RAZEM:	383 015 850,14	100,00%	368 961 299,39	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.
powiat bialski	330 197,76	0,09%	-	-
powiat biłgorajski	89,17	0,00%		
powiat brodnicki	0,25	0,00%		
powiat ciechanowski	73 397,08	0,02%	43 483,42	0,01%
powiat działdowski	84 391,76	0,02%	-	-
powiat garwoliński	1 423 404,53	0,37%	981 346,66	0,27%
powiat giżycki	4 194,23	0,00%		-
powiat grodzki	80,12	0,00%	1 317,38	0,00%
powiat grójceki	-	-	16 437,77	0,00%
powiat legionowski	341 892 319,17	89,26%	332 921 383,31	90,23%
powiat makowski	386,01	0,00%	386,01	0,00%
powiat miński	3 022 813,02	0,79%	1 137 467,08	0,31%
powiat mławski	34,54	0,00%	-	-
powiat nowodworski	895 668,12	0,23%	363 582,38	0,10%
powiat ostrolęcki	8 601,62	0,00%	17 591,06	0,00%
powiat ostrowski	1 716,14	0,00%	9 869,83	0,00%
powiat otwocki	2 139,90	0,00%	1 573,72	0,00%
powiat piaseczyński	1 394 418,44	0,36%	392 297,98	0,11%
powiat płoński	50 616,30	0,01%	10 439,08	0,00%
powiat pruszkowski	46 917,57	0,01%	10 801,45	0,00%
powiat pułtusi	1 266 770,10	0,33%	1 581 383,85	0,43%
powiat radomski	5 922,15	0,00%	5 659,75	0,00%
powiat siemiatycki	6 053,16	0,00%		-
powiat sierpecki	259 725,51	0,07%	326 001,22	0,09%
m. słupsk	6 471,90	0,00%		-
powiat sochaczewski	57 294,86	0,01%	40 332,70	0,01%
powiat sokołowski	8 514,59	0,00%	3 561,89	0,00%
powiat warszawa	29 437 420,26	7,69%	28 657 330,87	7,77%
powiat warszawa-zachodni	326 680,50	0,09%	433 754,70	0,12%
powiat węgrowski	314 311,55	0,08%	249 446,15	0,07%

powiat wołomiński	1 818 951,99	0,47%	1 549 157,55	0,42%
powiat wyszkowski	216 433,87	0,06%	206 693,58	0,06%
powiat turecki	59 913,97	0,02%		-
RAZEM:	383 015 850,14	100,00%	368 961 299,39	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	5 482 816,11	6,22%	4 782 886,06	4,58%
KLIENT 2	4 088 962,89	4,64%	4 292 176,89	4,11%
KLIENT 3	3 592 456,69	4,08%	3 395 082,64	3,25%
KLIENT 4	3 445 521,45	3,91%	3 391 000,00	3,25%
KLIENT 5	2 312 919,32	2,63%	2 817 193,31	2,70%
KLIENT 6	2 200 000,00	2,50%	2 519 676,98	2,41%
KLIENT 7	1 957 352,48	2,22%	2 091 771,90	2,00%
KLIENT 8	1 747 204,54	1,98%	1 800 000,00	1,72%
KLIENT 9	1 533 891,84	1,74%	1 745 424,49	1,67%
KLIENT 10	1 506 732,44	1,71%	1 724 336,62	1,65%
RAZEM:	27 867 857,76	x	28 559 548,89	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 15,10% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 16,75%).

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	6 848 746,81	7,77%	GRUPA 1	3 741 831,47	3,58%
GRUPA 2	4 744 065,19	5,38%	GRUPA 2	3 678 388,14	3,52%
GRUPA 3	4 088 962,89	4,64%	GRUPA 3	1 607 696,00	1,54%
GRUPA 4		0,00%	GRUPA 4		0,00%
GRUPA 5		0,00%	GRUPA 5		0,00%
RAZEM:	15 681 774,89	x	RAZEM:	9 027 915,61	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 7,77% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 3,58%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 18,86% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 13,11%).

Grupa 1 - powiązania kapitałowe i osobowe,

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.:

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO I RYBACTWO	6 073 173,38	6,89%	6 453 024,33	6,18%
B - GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	407 990,60	0,46%	2 698 076,22	2,58%
D - WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH		-		-
E - DOSTAWA WODY, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ		-		-
F - BUDOWNICTWO	13 885 389,82	15,76%	14 636 855,22	14,01%
G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	565 237,84	0,64%	1 457 195,54	1,39%
H - TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	52 000,00	0,06%	206 516,05	0,20%
I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	14 000,00	0,02%	104 531,16	0,10%
J - DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA I NADAWCZA ORAZ ZWIĄZANA Z PRODUKCJĄ I DYSTRYBUCJĄ TREŚCI		-		-
K - DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI, PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO, DORADZTWA, INFRASTRUKTURY OBLICZENIOWEJ ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI		-	36 456,51	0,03%
L - Działalność FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	4 111 303,34	4,67%	2 350 002,25	2,25%
M - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 338 723,91	2,65%	8 080 386,09	7,73%
N - DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	900 575,59	1,02%	1 301 795,15	1,25%
O - DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-	99 668,80	0,10%
P - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE	12 148 833,36	13,79%	23 179 546,92	22,18%
Q - EDUKACJA		-	586 204,18	0,56%
R - OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 439 041,95	2,77%	2 682 339,38	2,57%
S - Działalność ZWIĄZANA Z KULTURĄ, SPORTEM I REKREACJĄ		-		-
T - POZOSTAŁA Działalność USŁUGOWA		-		-
U - GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE		-		-

PRACOWNIKÓW ORAZ GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY				
V - ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	45 174 047,03	51,27%	40 610 416,30	38,87%
RAZEM:	88 110 316,82	100,00%	104 483 014,10	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: Administracja Publiczna - 13,79%; Budownictwo - 15,76%, Działalność finansowa i ubezpieczeniowa - 4,67% oraz Rolnictwo - 6,89%.

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.
Powiat: ciechanowski	4,59	0,00%	781,44	0,00%
Powiat: działdowski	-	-	0,00	-
Powiat: grodziski	969 292,80	1,10%	1 676 211,47	1,60%
Powiat: legionowski	44 866 217,69	50,92%	52 807 548,14	50,54%
Powiat: mławski	-	-	0,00	-
Powiat: nowodworski	3 991 396,32	4,53%	4 845 861,73	4,64%
Powiat: otwocki	900 575,59	1,02%	1 139 705,35	1,09%
Powiat: piaseczyński	161 702,43	0,18%	172 453,13	0,17%
Powiat: płoński	-	-	3 504,20	0,00%
Powiat: pruszkowski	1 004 455,28	1,14%	1 034 106,08	0,99%
Powiat: przasnyski	6 073 173,38	6,89%	6 390 582,06	6,12%
Powiat: pułtowski	465 480,97	0,53%	695 242,22	0,67%
Powiat: sochaczewski	292 020,48	0,33%	410 879,70	0,39%
Powiat: sokołowski	8 736 022,72	9,91%	8 727 122,46	8,35%
Powiat: Warszawa	16 357 284,74	18,56%	21 834 530,24	20,90%
Powiat: warszawski zachodni	1 363 484,49	1,55%	1 139 065,92	1,09%
Powiat: węgrowski	1 285 965,05	1,46%	1 494 706,30	1,43%
Powiat: wołomiński	1 317 224,21	1,49%	1 555 382,96	1,49%
Powiat: wyszkowski	326 001,08	0,37%	337 033,46	0,32%
Powiat: żuromiński	-	-	218 297,24	0,21%
Powiat: brodnicki	15,00	0,00%	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	88 110 316,82	100,00%	104 483 014,10	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:	62 833 431,00	44,42%	124 897 308,13	58,22%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-

Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	45 637 746,13	72,63%	85 441 237,73	68,41%
Inne należności:	17 195 684,87	27,37%	39 456 070,40	31,59%
Sektor niefinansowy, w tym:	66 456 579,42	46,99%	75 437 538,66	35,17%
Kredyty w sytuacji normalnej:	62 634 893,67	94,25%	72 807 155,55	96,51%
Kredyty pod obserwacją:	2 670 062,94	4,02%	1 934 755,81	2,56%
Poniżej standardu:	957 538,64	1,44%	529 079,23	0,70%
Wątpliwe:	194 084,17	0,29%	166 548,07	0,22%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	12 148 833,36	8,59%	14 179 546,92	6,61%
Kredyty w sytuacji normalnej:	12 148 833,36	100,00%	14 179 546,92	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	141 438 843,78	100,00%	214 514 393,71	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 6 umów z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 4 140 087,19 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 4 126 732,69 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 310 371,60 zł
- pozabilans 4 810 405,23 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	154 931 534,26	79 974 582,86
2.	Obligacje skarbowe	14 953 818,68	16 973 302,54
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	56 688 043,50	52 520 397,91
4.	Obligacje instytucji samorządowych	8 576 462,43	9 037 569,86
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	997 866,41	992 328,94
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	236 147 725,28	159 498 182,11

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.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.	29,72	29,72
3.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
4.	Obligacje skarbowe	-	-
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	12 867 109,07	9 863 700,77
6.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	31 994 599,06	15 920 451,37
7.	Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne	-	-
8.		-	-
9.		-	-

	RAZEM:	45 960 567,35	26 883 011,36
--	--------	---------------	---------------

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

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 BNP Paribas Bank Polska S.A.	29,72	29,72
	RAZEM:	29,72	29,72

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	110 614 830,98	94 249 661,53
3.	Inne	6 886 605,74	2 020 520,00
	RAZEM:	117 501 436,72	96 270 181,53

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	154 931 534,26	79 974 582,86
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	8 576 462,43	9 037 569,86
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	163 507 996,69	89 012 152,72

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 BPS	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA		
2.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały w TUW Concordia		
	RAZEM:	1 098 829,50	1 098 829,50

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

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

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

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

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

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

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 na dzień 31.12.2025r wynosiły 4 728,33 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	1 701 708,70	-	466 937,38	1 234 771,32
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 701 708,70	-	466 937,38	1 234 771,32

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.
1 022 068,28	181 288,86	-	466 937,38	736 419,76	679 640,42	498 351,56
-	-	-	-	-	-	-
1 022 068,28	181 288,86	-	466 937,38	736 419,76	679 640,42	498 351,56

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	1 035 151,26	-	-	1 035 151,26
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 694 385,75			2 694 385,75
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 721 237,03	290 078,41	225 527,70	1 785 787,74
Środki transportu – grupa 7	89 824,43			89 824,43
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 424 525,07	118 497,80	136 863,61	1 406 159,26
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	6 965 123,54	408 576,21	362 391,31	7 011 308,44

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.
				-	1 035 151,26	1 035 151,26
1 472 705,37	61 752,12			1 534 457,49	1 221 680,38	1 159 928,26
1 215 819,46	234 180,26		225 527,70	1 224 472,02	505 417,57	561 315,72
52 711,52	17 964,89			70 676,41	37 112,91	19 148,02
1 163 734,36	82 281,55		136 346,61	1 109 669,30	260 790,71	296 489,96
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
3 904 970,71	396 178,82	-	361 874,31	3 939 275,22	3 060 152,83	3 072 033,22

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.

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:	711 906,50	726 001,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	702 764,00	718 861,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	9 142,50	7 140,00
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	9 142,50	7 140,00
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	55 977,04	90 286,48
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	55 977,04	90 286,48
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	50 967,67	89 047,77
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	5 009,37	1 238,71
		-	-

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:	8 114,00	150,00	1 217 100,00
2.	Osoby prawne:	303,00	150,00	45 450,00
	Razem	8 417,00	x	1 262 550,00

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 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	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:	3 631 948,76	515 628,64	29 452,84	502 329,53	735 697,34	4 351 492,37	4 351 492,37
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	87 258,94	59 972,23		39 614,07	-13 052,40	94 564,70	94 564,70
	- poniżej standardu	130 050,19	153 406,58		11 056,00	-37 285,98	235 114,79	235 114,79
	- wątpliwe	165 590,32	123 621,47		23 821,85	-75 395,29	189 994,65	189 994,65
	- stracone	3 249 049,31	178 628,36	29 452,84	427 837,61	861 431,01	3 831 818,23	3 831 818,23
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	14,34	-	14,34	-	-	14,34
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	14,34	-	14,34	-	-	14,34
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 631 948,76	515 642,98	29 452,84	502 343,87	735 697,34	4 351 492,37	4 351 506,71

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 premie	-	100 000,00	-	100 000,00	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	188 943,25	50 714,72	22 200,00		217 457,97
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	284 522,35	39 406,68	9 349,40		314 579,63
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	840 000,00			840 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania np. TSUE	47 060,57				47 060,57
8.	Inne rezerwy	380 000,00	60 900,00	379 000,00	1 000,00	60 900,00
	RAZEM:	900 526,17	1 091 021,40	410 549,40	101 000,00	1 479 998,17

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 630 856,22	370 211,61	39 744,38	179 206,04	-735 584,58	1 046 532,83
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	498,89	1 165,82		984,34	-170,96	509,41
	- poniżej standardu	2 219,61	5 190,07		1 879,12	-1 260,70	4 269,86
	- wątpliwe	957,80	12 992,69		4 203,20	-5 657,72	4 089,57
	- stracone	1 627 179,92	350 863,03	39 744,38	172 139,38	-728 495,20	1 037 663,99
2.	Odpis aktualizujący od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	781 657,30	-	-	-	-	781 657,30
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	781 657,30	-	-	-	-	781 657,30
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 412 513,52	370 211,61	39 744,38	179 206,04	-735 584,58	1 828 190,13

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:	5 488 100,70	12 863 575,10
	a) finansowe	5 488 100,70	12 863 575,10
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 571 000,00	4 984 000,00
	a) finansowe	5 571 000,00	4 984 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	70 365 727,35	76 268 806,14

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

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy;

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły;

38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy;

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38;

Kwota 5 488 100,70 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 70 365 727,35 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 70.295.883,35 zł oraz pozostałe w kwocie 69.844,00 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:	396 178,82	337 874,18
Grunty - 0	-	-

Budynki i lokale - 1	61 752,12	61 752,12
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 856,57	1 856,57
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	207 875,13	170 596,82
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	24 448,56	20 476,11
Środki transportu - 7	17 964,89	17 964,89
Narzędzia i przyrządy - 8	82 281,55	65 227,67
Wartości niematerialne i prawne:	181 288,86	132 320,77
RAZEM:	577 467,68	470 194,95

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:

Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczane są z funduszem z aktualizacji wyceny. Posiadane przez Bank obligacje dostępne do sprzedaży odnotowały zwiększenia: PGE 36.200,00zł; Unidevelopment S.A. 20.872,00zł; White Stone Development Sp. z o.o. 20.430,00zł; Victoria Dom S.A. 15.596,00zł; Marvipol Development S.A. 25.017,00zł; Cyfrowy Polsat S.A. 13.500,00zł. Zmniejszenie odnotował Bank Gospodarstwa Krajowego 194.401,22 zł.

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	2 918,14	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	26 534,70	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	39 744,38	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	69 197,22	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 69 197,22 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2024 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	500 000,00
2. Środki trwale w budowie		
	-	-
RAZEM:	-	500 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	8 154 570,18
Fundusz zasobowy	8 154 570,18
Fundusz ogólnego ryzyka	-

Fundusz Społeczno-kulturalny RN	-
	-

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 :	666 464,00	769 381,00	645 383,00	790 462,00
- odniesiona na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	21 774,00	53 806,00	50 573,00	25 007,00
- odniesiona na wynik	644 690,00	715 575,00	594 810,00	765 455,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	718 861,00	217 343,00	233 440,00	702 764,00
- odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	50 805,00	36 465,00	50 334,00	36 936,00
- odniesione na wynik	668 056,00	180 878,00	183 106,00	665 828,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
120 765,00	3 233,00	2 228,00	13 869,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wyniósł:

2 060 414,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 977 579,00

b) Cześć odroczonej -

122 993,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

40 158,00

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	2	23 969,88	3 000,00	26 969,88
Zarząd	1	528,40	-	528,40
Pracownicy	4	428 155,93	2 000,00	430 155,93
RAZEM:	7	452 654,21	5 000,00	457 654,21

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie	Kwota
- do 1 roku -	5 528,40
- od 1- 3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	452 125,81
RAZEM:	457 654,21

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	189 380,00
- Zarząd	1 932 105,25

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 42,83 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 190 121,40 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na premie:	100 000,00
- na nagrody jubileuszowe:	50 714,72
- na pozostałe świadczenia:	39 406,68

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 129 095,00 zł.

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

Bank zarządzał ryzykami w oparciu o procedury:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,

- Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wskaźnika MREL w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu,
- Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego, (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja oceny ryzyka w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja limitowania ryzyka stopy procentowej portfela dłużnych papierów wartościowych, z wykorzystaniem BPV i duration,
- Instrukcja ograniczania ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej (VAR),
- Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym,
- Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Strategia działania Banku na lata 2024-2026,
- Instrukcja i polityka zarządzania ryzykiem outsourcingu w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania i monitorowania Strategii działania oraz planu ekonomiczno – finansowego Banku,
- Instrukcja w sprawie zasad wyznaczania wartości godziwej instrumentów finansowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania portfelem inwestycyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Legionowie,
- Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja stosowania odstępstw od obowiązujących w Banku regulacji oraz wymaganych mechanizmów kontrolnych w obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja opracowywania i wdrażania kapitałowych planów awaryjnych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wdrażania planów awaryjnych w obszarze zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a. Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku. Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości, według stanu na koniec każdego dnia roboczego. Salda z danego dnia operacyjnego w rachunku pozycji walutowej są przeliczane wg kursów ustalanych i ogłaszanych przez Prezesa NBP.

Całkowita pozycja walutowa jest wyliczana jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut obcych, w zależności od tego która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej. Skala działalności dewizowej Banku jest mała.

Prowadzona polityka utrzymywania możliwie niskich otwartych pozycji walutowych skutkuje niskim narażeniem na ryzyko kursowe.

46.1.b. Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez utrzymanie właściwych relacji przychodów i kosztów odsetkowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,

- analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- przestrzeganiu ustalonych limitów,
- realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez :

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- Limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki (% sumy bilansowej)
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 1 roku (przy przesunięciu krzywej dochodowości o 100 pb. w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego)
- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 1 roku (przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego)
- Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku (% annualizowanego wyniku odsetkowego)
- Limit maksymalnej zmiany rozszerzonego wyniku odsetkowego (% annualizowanego wyniku odsetkowego)
- Limit łącznego poziomu ryzyka stopy procentowej (% annualizowanego wyniku odsetkowego)
- Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału (% Funduszy Własnych Banku)
- Limit rozpiętości odsetkowej
- Limit - wskaźnik relacji SOT EVE do kapitału Tier I
- Limit - Wskaźnik relacji SOT NII do kapitału Tier I

46.1.c. Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy realizowaniu ekonomicznych celów działalności Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie:

- 1) odpowiedniej struktury aktywów, aby umożliwiła rozwój Banku poprzez minimalną absorpcję kapitału, a jednocześnie cechowała się wysoką dochodowością,
 - 2) stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
- Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów oraz zabezpieczeń celem redukcji ryzyka zmian rynkowych ich wartości.

Funkcja identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka jest oddzielona od procesu sprzedaży (pozyskiwania klientów).

Ocena ryzyka kredytowego przeprowadzana na poziomie pojedynczej transakcji (zarówno na etapie udzielania kredytu jak i monitorowania jego spłaty) realizowana jest w oparciu o metodyki i procedury dostosowane do obsługiwanych segmentów klientów oraz oferowanych produktów kredytowych, a także uwzględnia wymogi nadzorcze wynikające z Rekomendacji S i T.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest również na poziomie portfelowym. Uwzględnia ona ryzyko koncentracji związane z zaangażowaniem wobec pojedynczego podmiotu / grupy podmiotów powiązanych jak i portfele kredytowe (i inwestycyjne) istotne w działalności banku lub wskazane przez regulacje nadzorcze. W Banku funkcjonuje system limitów, służący ograniczeniu ryzyka koncentracji. W pomiarze wykorzystywany jest wystandaryzowany zestaw wskaźników obejmujących poszczególne portfele kredytowe jak i łączny portfel kredytowy, pozwalający na określenie ekspozycji Banku na ryzyko. Ponadto przeprowadzane są testy warunków skrajnych pozwalające na określenie skali ryzyka w przypadku zaistnienia warunków skrajnie niekorzystnych. Metody identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego są dostosowane do profilu, skali i złożoności działalności, a także uwzględniają wymogi i zalecenia Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Metody te są poddawane systematycznym przeglądom i weryfikacji.

46.3. Ryzyko płynności:

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest :

- zapewnienie płynności finansowej Banku,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez :

- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zreszającym,
- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na :

- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,
- dokonywaniu transakcji lokacyjno / depozytowych,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na:

- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych,
- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach dotyczących zasad pomiaru, limitowania i monitorowania płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, obejmujące podstawowe kierunki działań:

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (oraz zawartych w nim strat z tytułu ryzyka braku zgodności);
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- zarządzanie kadrami;
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zreszającego,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,
- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
- wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- kontrola wewnętrzna i audyt,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Działania Banku związane z redukcją ryzyka operacyjnego są ukierunkowane na działania zapobiegawcze.

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:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stop procentowych do terminów przeszacowania:

1. aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
2. aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a. dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP - dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b. dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu,
 - c. termin przeszacowania pozycji wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank, biorąc pod uwagę czas reakcji Zarządu Banku na zmianę stóp Narodowego Banku Polskiego, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
3. jeżeli dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony według zasad opisanych powyżej, można urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 40 591 090,00 zł. W bilansie Banku występuje przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi. Aktywa wrażliwe na dzień bilansowy wynoszą 421 082 656,63 zł, natomiast pasywa

wrażliwe wynoszą 380 491 563,68 zł. Na poziom niedopasowania między pozycjami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej w istotny sposób wpływają wakacje kredytowe pozwalające na nie spłacanie rat kapitałowych oraz odsetek od kredytów hipotecznych na własne cele mieszkaniowe w wybranych miesiącach 2025 roku. Na 31.12.2024 r. saldo tych pozycji to 3 849 280,00 zł. Limitowany względny współczynnik luki (relacja luki niedopasowania do sumy bilansowej Banku) wyniósł 9,42%, wobec maksymalnego limitu 12% sumy bilansowej.

Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach (ryzyko niedopasowania oraz ryzyko opcji klienta przy przesunięciu krzywej o - 2,50 pp. oraz ryzyko bazowe przy teście zawężającym) na 31.12.2025 r. wynosi:

- 2 503,79 tys. zł, tj. 12,21% rocznego wyniku z odsetek (20 499,03 tys. zł)

Miary nadzorczych testów szokowych wyliczone dla 20 przedziałów przeszacowania wynoszą w zakresie:

- zmiany wyniku odsetkowego w skali roku przy nagłym i nieoczekiwanym przesunięciu krzywej dochodowości w dół o 2,50 pp.

- 2 691,33 tys. zł, tj. 7,41% funduszy TIER 1

- wartości ekonomicznej kapitału w najgorszym teście wartości odstających tj. wzrostu stóp o 250 pb.

- 2 294,48 tys. zł, tj. 6,32% funduszy Tier 1

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wymóg na ryzyko stopy procentowej wyniósł 2 618 240 zł, co stanowi 7,21% funduszy własnych Banku. Ryzyko stopy procentowej w banku na 31 grudnia 2025 r. nie przekracza limitów ekspozycji ani limitów ostrzegawczych.

Lp.	Wyszczególnienie Terminy przeszacowania	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	661 515,00	253 251 948,40
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	90 510 766,00	24 720 602,02
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	167 696 393,00	8 291 304,53
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	40 981 137,01	24 271 218,85
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	7 519 083,00	67 556 614,70
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	85 679 913,72	2 399 875,18
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	61 560,29	
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 169 402,60	
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	21 008 297,22	
10.	Powyżej 5 lat	1 794 588,79	
	RAZEM:	421 082 656,63	380 491 563,68

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:

Najistotniejszym ryzykiem w Banku jest ryzyko kredytowe. Wynika ono głównie z niskiej jakości portfela kredytowego, tj. nieprawidłowo obsługiwanych ekspozycji kredytowych. Na ryzyko kredytowe ma również wpływ koncentracja, wynikająca zarówno ze znacznego zaangażowania się finansowego w jeden, jak i grupę powiązanych klientów. Ryzyko kredytowe materializuje się poprzez absorpcję kapitału oraz tworzenie rezerw celowych na ekspozycje znajdujące się w sytuacji zagrożonej.

Na koniec 2025 roku wartość obligacji kredytowego (w tym pożyczki udzielone bankowi zrzeszającemu) wyniosła 87 275 783,18 zł., w porównaniu do stanu z końca ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o 8 419 078,99 zł tj. o 8,80%.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiada kredyty zagrożone w wysokości 5 396 084,44 zł oraz odsetki od tych kredytów w wysokości 1 067 192,38 zł. Rezerwy celowe utworzone na należności zagrożone wynosiły 5 302 951,09 zł. Wskaźnik jakości kredytów wynosił 7,68%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wynosił 82,16%. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła na dzień 31.12.2025 r. 128 424 364,45 zł oraz 17 596 258,26 zł na ryzyko operacyjne. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 146 020 622,71 zł. Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 25,44%. Łączna wartość kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2025 r. wynosi 14 300 112,82zł.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	230 333 206,19	1 756 910,00	140 552,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 725 295,79	4 145 059,15	331 604,73
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	69 725 899,67	10 236 071,80	818 885,74
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	36 315 743,31	36 252 052,98	2 900 164,24
Ekspozycje detaliczne	3 780 748,94	2 917 900,38	233 432,03
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	63 001 966,20	67 224 539,56	5 377 963,16
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 525 071,36	1 711 795,64	136 943,65
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-

Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 098 859,22	1 098 859,22	87 908,74
Inne pozycje	6 217 955,89	3 081 175,72	246 494,06
RAZEM:	432 724 746,57	128 424 364,45	10 273 949,16

Bank stosuje do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową, polegającą na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych klas ekspozycji (rozumianych jako aktywa bilansowe oraz ekwiwalenty bilansowe zobowiązań pozabilansowych). Przyporządkowanie przez Bank wag ryzyka do poszczególnych klas ekspozycji następuje zgodnie z „Instrukcją liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.

Bank przy obliczaniu wymogów kapitałowych uwzględnia techniki redukcji ryzyka kredytowego poprzez zabezpieczenia kredytowe zgodnie z metodą uproszczoną polegającą na tym, że waga ryzyka ekspozycji zastępowana jest wagą ryzyka instrumentu zabezpieczającego, w części ekspozycji objętej zabezpieczeniem.

Bank nie stosuje kompensowania wzajemnych sald bilansowych z kontrahentem z tytułu kredytów i depozytów.

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	4 532 511,99	4 256 148,42	422 483 345,22	75 358,90
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	82 183,74	41 499,67	2 591 481,50	10 562,23
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	262 798,67	105 930,85	610 198,36	9 152,98
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	847 970,22	170 262,87	7,60	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 994,70	1 994,70	-	
Przeterminowane > 1 roku	727 114,58	727 114,58	25,20	
Suma:	6 454 573,90	5 302 951,09	425 685 057,88	95 074,11

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	3 194 470,17	9,87	3 055 249,87	3,03
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	13 179 026,24	40,72	12 227 976,83	12,14
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	15 989 857,78	49,41	85 441 237,73	84,83
RAZEM:	32 363 354,19	100,00	100 724 464,43	100,00

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

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

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

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów

trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

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:	63 014 926,54
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	69 451 379,95
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-6 436 453,41

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.

Bank Spółdzielczy w Legionowie

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Katarzyna Gnatowska	
Prezes Zarządu	Irena Zofia Skoroszewska	
Wiceprezes ds.. Handlowych	Jarosław Adam Fotek	
Wiceprezes ds. Finansowo-Księgowych	Wojciech Brzuszkiewicz	
Miejsce i data sporządzenia:	Legionowo, 27.05.2026r.	