

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024 r.	Wartość na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	55 330 763,00	45 847 197,00
Kapitał Tier I, w tym:	55 330 763,00	45 847 197,00
- Kapitał podstawowy Tier I	55 330 763,00	45 847 197,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	326 954 501,81	278 350 712,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	286 996 688,81	248 071 849,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	39 957 813,00	30 278 863,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,92	16,47
Współczynnik kapitału Tier I	16,92	16,47
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,92	16,47
Kapitał wewnętrzny	26 156 360,00	22 268 057,00

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

Fundusze własne wynoszą 55330763 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 12948926,52 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na
31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	5,1488 zł
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	6 009 321,87	144 752 292,52	318 122 393,90	18 707 488,41	164 213 713,59	651 805 210,29
2.	USD	10 593,00	2 430,46	-	-	-	13 023,46
3.	EUR	45 313,09	320 748,53	-	-	-	366 061,62
4.	GBP	500,00	78,02	-	-	-	578,02
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	6 009 321,87	144 752 292,52	318 122 393,90	18 707 488,41	164 213 713,59	651 805 210,29
	Struktura:	96,17%	99,06%	100,00%	100,00%	100,00%	99,75%
2.	USD w [PLN]	43 444,01	9 967,80	-	-	-	53 411,81
	Struktura:	0,70%	0,01%	-	-	-	0,01%
3.	EUR w [PLN]	193 622,83	1 370 558,47	-	-	-	1 564 181,30
	Struktura:	3,10%	0,94%	-	-	-	0,24%

4.	GBP w [PLN]	2 574,40	401,71	-	-	-	2 976,11
	Struktura:	0,04%	0,00%	-	-	-	0,00%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		6 248 963,11	146 133 220,50	318 122 393,90	18 707 488,41	164 213 713,59	653 425 779,51

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	651 805 210,29	651 805 210,29	99,75%
USD w [PLN]	13 023,46	53 411,81	0,01%
EUR w [PLN]	366 061,62	1 564 181,30	0,24%
GBP w [PLN]	578,02	2 976,11	0,00%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
CZK w [PLN]	-	-	-
RAZEM:		653 425 779,51	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	315 211,26	492 391 483,03	60 248 782,76	99 289 362,60	652 244 839,65
2.	USD	-	8 517,60	-	-	8 517,60
3.	EUR	-	268 197,40	-	-	268 197,40
4.	GBP	-	-	-	-	-
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	315 211,26	492 391 483,03	60 248 782,76	99 289 362,60	652 244 839,65
	Struktura:	100,00%	99,76%	100,00%	100,00%	99,82%
2.	USD w [PLN]	-	34 932,38	-	-	34 932,38
	Struktura:	-	0,01%	-	-	0,01%
3.	EUR w [PLN]	-	1 146 007,49	-	-	1 146 007,48
	Struktura:	-	0,23%	-	-	0,18%
4.	GBP w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		315 211,26	493 572 422,89	60 248 782,76	99 289 362,60	653 425 779,51

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	652 244 839,65	652 244 839,65	99,82%
USD	8 517,60	34 932,38	0,01%
EUR	268 197,40	1 146 007,48	0,18%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-

SEK	-	-
CZK	-	-
RAZEM:	653 425 779,51	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 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	49 399 012,36	8,91%	50 271 183,82	11,49%
BUDOWNICTWO	45 146 222,00	8,15%	25 774 107,27	5,89%
DOSTAWA WODY	88 317,52	0,02%	913 224,39	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	246 653,25	0,04%	353 351,21	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	16 481 018,76	2,97%	1 421 338,30	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	481 871,08	0,09%	148 548,40	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	515 628,26	0,09%	476 232,88	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 621 734,11	1,38%	4 945 424,24	1,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	682 465,18	0,12%	594 443,67	0,14%
EDUKACJA	547 581,05	0,10%	351 291,45	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	233 882,65	0,04%	123 359,82	0,03%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	30 766 358,58	5,55%	18 332 396,50	4,19%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	7 203 559,68	1,30%	2 685 954,10	0,61%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	566 842,69	0,10%	366 051,00	0,08%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 402 625,52	0,79%	4 124 718,49	0,94%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 509 610,59	2,08%	3 820 154,53	0,87%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 919 866,40	3,23%	15 726 374,67	3,59%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 241 210,32	0,40%	1 845 530,86	0,42%
POZOSTAŁE BRANŻE	517 326,37	0,09%	4 007 098,18	0,92%
OSOBY FIZYCZNE*	353 431 277,37	63,78%	297 588 955,91	68,01%
ODSETKI*	4 133 353,17	0,75%	3 706 083,81	0,85%
		-		
RAZEM:	554 136 416,91	100,00%	437 575 823,50	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kąkolewnica	41 821 215,43	7,55%	127 783 767,40	29,20%
Gmina Trzebieiszów	193 927 777,22	35,00%	36 174 656,98	8,27%
Gmina Łuków	99 167 625,98	17,90%	91 775 980,92	20,97%
Gmina Wojcieszków	72 957 512,69	13,17%	122 994 130,26	28,11%
Gmina Stoczek Łukowski	146 262 285,59	26,39%	58 847 287,94	13,45%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

RAZEM:	554 136 416,91	100,00%	437 575 823,50	100,00%
--------	----------------	---------	----------------	---------

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	9 382 339,92	2,31%	10 576 957,00	2,66%
KLIENT 2	8 000 000,00	1,97%	8 275 820,00	2,08%
KLIENT 3	7 947 566,95	1,95%	8 143 921,00	2,05%
KLIENT 4	7 000 000,00	1,72%	7 993 620,00	2,01%
KLIENT 5	6 284 198,87	1,54%	7 981 058,00	2,01%
KLIENT 6	6 257 941,43	1,54%	7 968 269,00	2,01%
KLIENT 7 ^{**}	5 500 000,00	1,35%	7 951 910,00	2,00%
KLIENT 8 ^{**}	5 500 000,00	1,35%	7 919 839,00	1,99%
KLIENT 9 ^{**}	5 256 068,45	1,29%	7 847 431,00	1,98%
KLIENT 10 ^{**}	4 791 426,67	1,18%	7 000 000,00	1,76%
RAZEM:	65 919 542,29	x	81 658 825,00	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 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,96% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 23,07%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	13 785 161,84	3,39%	8 925 509,00	2,25%
GRUPA 2	10 000 000,00	2,46%	8 735 727,00	2,20%
GRUPA 3	9 900 175,87	2,43%	6 698 446,00	1,69%
GRUPA 4	9 721 490,09	2,39%	6 521 765,00	1,64%
GRUPA 5	9 208 894,20	2,26%	6 500 000,00	1,64%
RAZEM:	52 615 722,00	x	37 381 447,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 3,39% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,25%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 24,91% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 19,47%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

Grupa jest grupą kapitałową/ Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	33 707 488,41	8,28%	12 338 466,27	3,30%
BUDOWNICTWO	45 944 695,13	11,28%	75 346 813,78	20,16%
DOSTAWA WODY	2 872 395,64	0,71%	2 885 069,49	0,77%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA ^{19a11}	1 026 200,49	0,25%	3 901 531,53	1,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	10 275 158,36	2,52%	10 019 526,31	2,68%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 680 395,00	0,90%	3 513 795,81	0,94%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 504 331,07	0,37%	232 803,16	0,06%
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	35 044 656,48	8,61%	35 472 603,64	9,49%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	47 579 549,28	11,69%	26 937 545,89	7,21%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 531 297,23	0,87%	3 950 835,52	1,06%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	31 000,00	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	14 016 124,96	3,44%	9 432 190,40	2,52%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	148 889 257,31	36,57%	130 137 774,99	34,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	13 070 855,98	3,21%	10 050 355,96	2,69%
POZOSTAŁE BRANŻE:	17 406 077,39	4,28%	19 079 877,44	5,11%
OSOBY FIZYCZNE*	28 587 876,27	7,02%	30 392 348,87	8,13%
RAZEM:	407 136 359,00	100,00%	373 722 539,06	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: Rolnictwo - 36,57%; Informacja i Komunikacja - 11,69%. Budownictwo - 11,28% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 8,61%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kąkolewnica	17 091 330,27	4,20%	15 696 820,76	4,20%
Gmina Trzebieszów	358 788 387,71	88,12%	332 788 957,76	89,05%
Gmina Łuków	7 726 689,95	1,90%	9 548 360,68	2,55%
Gmina Stoczek Łukowski	10 737 670,39	2,64%	6 614 887,30	1,77%
Gmina Wojcieszków	12 792 280,68	3,14%	9 073 512,56	2,43%
	-	-	-	-

	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	407 136 359,00	100,00%	373 722 539,06	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.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	146 133 220,50	30,26%	116 132 368,75	27,69%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	89 910 636,14	61,53%	77 680 565,02	66,89%
Inne należności:	56 222 584,36	38,47%	38 451 803,73	33,11%
Sektor niefinansowy, w tym:	318 122 393,90	65,87%	301 946 277,93	71,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	273 529 465,49	85,98%	266 861 272,15	88,38%
Kredyty pod obserwacją.:	3 732 255,96	1,17%	24 316 907,56	8,05%
Poniżej standardu:	10 484 223,08	3,30%	2 009 338,14	0,67%
Wątpliwe:	9 689 459,27	3,05%	2 193 802,00	0,73%
Stracone:	20 686 990,10	6,50%	6 564 958,08	2,17%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	18 707 488,41	3,87%	1 363 888,53	0,33%
Kredyty w sytuacji normalnej:	18 332 833,47	98,00%	1 363 888,53	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	374 654,94	2,00%	-	-
Należności ogółem:	482 963 102,81	100,00%	419 442 535,21	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:

Bank obsługuje 1 umowę z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 1519662,48 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 0,00 zł;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

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

- bilans 10757096,27 zł

- pozabilans 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	129 958 697,14	89 942 811,43
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 509 651,59	7 724 776,25
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	137 468 348,73	97 667 587,68

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.		-
2.	Akcje BPS	3 281 514,00	3 281 514,00
3.	Udziały TUW Concordia		
4.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
5.	Udział GS Stoczek Łukowski	57,15	57,15
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO i udziały w GS Stoczek Łukowski zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym: nie wystąpiły

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	129 958 697,14	89 942 811,43
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	7 509 651,59	7 724 776,25
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	137 468 348,73	97 667 587,68

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Akcje BPS		
3.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
4	inne udziały	57,15	57,15
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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

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

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

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.2.e. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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	368 248,71	140 831,00	-	509 079,71
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	368 248,71	140 831,00	-	509 079,71

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.
358 597,31	41 003,87	-	-	399 601,18	9 651,40	109 478,53
-	-	-	-	-	-	-
358 597,31	41 003,87	-	-	399 601,18	9 651,40	109 478,53

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	6 479 810,34	-	-	6 479 810,34
Budynki i budowle - grupy 1-2	8 571 381,77	61 832,00	-	8 633 213,77
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 177 889,80	666 331,79	36 936,42	2 807 285,17
Środki transportu – grupa 7	402 218,15	153 800,00	65 964,32	490 053,83
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 286 866,48	670 163,09	393 646,88	2 563 382,69
Środki trwałe w budowie	1 515 858,08	-	-	1 515 858,08
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	10 315,30	-	-	10 315,30
Rzeczowe aktywa trwałe -leasing	52 300,00	-	-	52 300,00
RAZEM:	21 496 639,92	1 552 126,88	496 547,62	22 552 219,18

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.
-	-	-	-	-	6 479 810,34	6 479 810,34
2 715 075,34	227 815,40	-	-	2 942 890,74	5 856 306,43	5 690 323,03
1 508 093,80	245 674,24	-	36 936,42	1 716 831,62	669 796,00	1 090 453,55
342 501,34	42 245,87	-	65 964,32	318 782,89	59 716,81	171 270,94
2 052 909,99	253 834,09	-	393 646,88	1 913 097,20	233 956,49	650 285,49
-	-	-	-	-	1 515 858,08	1 515 858,08
-	-	-	-	-	-	-
10 315,30	-	-	-	10 315,30	-	-
11 331,63	10 460,00	-	-	21 791,63	40 968,37	30 508,37

6 640 227,40	780 029,60	-	496 547,62	6 923 709,38	14 856 412,52	15 628 509,80
--------------	------------	---	------------	--------------	---------------	---------------

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	1 762 837,36	138 079,33	1 585 388,36	315 528,33
2.	Pozostałe	138 885,82	1 439 800,00	29 015,48	1 549 670,34
	RAZEM:	1 901 723,18	1 577 879,33	1 614 403,84	1 865 198,67

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	2 125 471,51	1 975 866,84
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 065 172,00	1 940 023,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	60 299,51	35 843,84
	- prenumeraty	29 278,60	9 182,34
	- opłaty ubezpieczenia	31 020,91	26 661,50
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	419 658,47	491 006,53
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	70 338,25	75 305,89
	-rozmowy telefon	1 950,00	1 304,12
	-koszty KIR	10 298,78	8 293,78
	- pozostałe	58 089,47	65 707,99
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	349 320,22	415 700,64
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	349 320,22	415 700,64
	- 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 z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu;

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:			-
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	-	x	-

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

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie 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:	20 527 626,24	12 927 079,75	10 904 648,06	7 896 376,79	-0,02	14 653 681,12	14 653 681,12
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	578 050,61	110 961,80		89 224,92	-354 937,79	244 849,70	244 849,70
	- poniżej standardu	500 130,38	752 346,21		233 710,46	96 790,30	1 115 556,43	1 115 556,43
	- wątpliwe	6 793 596,62	3 609 297,44		205 858,51	-10 165 155,69	31 879,86	31 879,86
	- stracone	12 655 848,63	8 454 474,30	10 904 648,06	7 367 582,90	10 423 303,16	13 261 395,13	13 261 395,13
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	20 527 626,24	12 927 079,75	10 904 648,06	7 896 376,79	-0,02	14 653 681,12	14 653 681,12

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	422 319,00	207 212,86	58 898,86		570 633,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	346 466,00	48 000,00		11 267,00	383 199,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	248 880,14			927,28	247 952,86
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	82 000,00	26 546,78			108 546,78
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	21 300,58				21 300,58
8.	Inne rezerwy	42 558,00	3 813,00	-	-	46 371,00
	RAZEM:	1 163 523,72	285 572,64	71 093,14	12 194,28	1 378 003,22

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	Przebiegowanie zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	2 740 028,38	3 605 174,76	2 145 377,65	1 011 659,08	1 000,00	3 189 166,41

	- w syt.normalnej i pod obserwacją	7 281,00	7 609,33		6 415,11	-7 110,69	1 364,53
	- poniżej standardu	2 204,17	119 326,22		8 705,66	-110 829,45	1 995,28
	- wątpliwe	308 794,72	810 984,20		118 460,65	-676 617,26	324 701,01
	- stracone	2 421 748,49	2 667 255,01	2 145 377,65	878 077,66	795 557,40	2 861 105,59
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 740 028,38	3 605 174,76	2 145 377,65	1 011 659,08	1 000,00	3 189 166,41

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

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	70 306 476,69	70 412 372,60
	a) finansowe	46 361 179,89	66 670 109,34
	b) gwarancyjne	23 945 296,80	3 742 263,26
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 850 000,00	4 831 000,00
	a) finansowe	5 850 000,00	4 831 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	282 347 742,73	271 541 289,37

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 nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,

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

Kwota 46 361 179,89zł 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 282 347 742,73zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 222 490 246,91zł i pozostałe w kwocie 59 857 742,73 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwale:	780 029,60	752 401,28
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	226 585,24	222 551,65
Budowle - 2	1 230,16	4 426,84
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	49 453,34	29 167,45
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	168 909,75	240 013,51
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	2 606,00	-
Urządzenia techniczne - 6	24 705,15	27 607,41
Środki transportu - 7	52 705,87	14 929,20
Narzędzia i przyrządy - 8	253 834,09	213 705,22
Wartości niematerialne i prawne:	41 003,87	8 663,80
RAZEM:	821 033,47	761 065,08

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2023 i 2024 nie przeprowadzano.

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	9 877 512,51		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	1 838 417,00		
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	1 027 135,55		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	306 960,65		
umorzenie należności ror kapitał			
umorzenie należności ror odsetki			
RAZEM:	13 050 025,71	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 1 334 096,20zł.

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 2023 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	140 831,00	15 000,00

2. Środki trwale w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	140 831,00	15 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	8 394 486,09
Fundusz zasobowy	8 394 486,09
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 :	938 481,00	554 267,00	556 758,00	935 990,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	938 481,00	554 267,00	556 758,00	935 990,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 940 023,00	832 449,00	707 300,00	2 065 172,00
- odniesione na kapitał				-
- odniesione na wynik	1 940 023,00	832 449,00	707 300,00	2 065 172,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
-2 491,00		-125 149,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:

3 563 823,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

3 691 463,00

b) Cześć odroczonego -

-127 640,00

c) Podatek dot. lat poprzednich -

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	565144,75	119 428,25	684 573,00
Zarząd	3	668031,8	-	668 031,80
Pracownicy	11	454745,21	-	454 745,21
RAZEM:	16	1 687 921,76	119 428,25	1 807 350,01

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 -	200 000,00
- od 1- 3 lat -	289 491,13
- powyżej 3 lat -	1 317 858,88

RAZEM:	1 807 350,01
--------	--------------

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	215 250,00
- Zarząd	836 400,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło .54,50 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 255 212,86 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	207 212,86
- na odprawy emerytalne:	48 000,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 146 260 zł.

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

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.

Pracownicy/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, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania 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 koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;

- 4) zatwierdza, przyjętą 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

proponycji 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 bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem 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 umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający 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 umożliwiający 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:

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Podstawowym celem Banku jest utrzymanie pozycji całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego, co oznacza utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w relacji do funduszy własnych na poziomie nie więcej niż 3%. Realizacja celów Banku w zakresie działalności walutowej obejmuje:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowalnych przez Radę Nadzorczą. 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 ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników określających "apetyt na ryzyko":

a) limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału podstawowego Tier I Banku (zmiana krzywej dochodowości zgodnie z testami scenariuszowymi) nie więcej niż 15% - limit strategiczny,

b) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 m-cy, opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wartości rynkowej instrumentów przy założeniu zmian stóp procentowych o (+/-) 100p.b. w relacji do kapitału Tier I - nie więcej niż 8%,

c) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 m-cy, opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wartości rynkowej instrumentu przy założeniu zmian stóp procentowych o (+/-) 250p.b. w relacji do kapitału Tier I - nie więcej niż 18%,

d) limit zmian rozszerzonego wyniku odsetkowego netto na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 m-cy, opcji klienta, na skutek ryzyka bazowego oraz zmian wyceny rynkowej instrumentów przy założeniu zmiany stóp procentowych o 1,00p.b. w relacji do wyniku odsetkowego - nie więcej niż 15%;

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia głównie następujące kategorie ryzyka: ryzyko bazowe, ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/ wymagalności), ryzyko opcji klienta. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem opcji klienta, ponieważ w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku finansowego.

46.1.c Ryzyko cenowe. Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłata udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz detaliczne ekspozycje kredytowe. W ramach ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając m.in. wpływ czynników otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, wpływ zmiany stóp procentowych czy wpływ zmiany cen nieruchomości na poszczególne ryzyka. Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka kredytowego i koncentracji w ramach ustanowionych limitów strategicznych oraz wskaźników określających "apetyt na ryzyko":

- 1) limit strategiczny - wskaźnik jakości kredytów (RWEF) - nie więcej niż 15 %;
- 2) limit strategiczny - wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - nie mniej niż 50%;
- 3) limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe ogółem maksymalnie do 75% ich udziału w sumie bilansowej;
- 4) limit zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) limit zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% ich udziału w portfelu kredytowym;
- 6) wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych (udział DEK w sytuacji zagrożonej w portfelu DEK ogółem) - nie więcej niż 7%;
- 7) wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział EKZH w sytuacji zagrożonej w portfelu kredytowym ogółem) - nie więcej niż 11%.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz zapewnienie pokrycia płynności poprzez utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich

wskaźników płynnościowych. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych. Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem płynności. Limit strategiczny:
1. Wskaźnik LCR na poziomie nie niższym niż 100,00%

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, systemów, czynnika ludzkiego lub ze zdarzeń zewnętrznych.

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

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko prawne, ryzyko modeli, ryzyko IT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów a także ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) i ryzyko powierzenia wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego są realizowane poprzez:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem. Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach ustanowionego limitu strategicznego oraz wskaźników KRI opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym. Limit strategiczny: Limit rocznych strat operacyjnych brutto wynoszący maksymalnie 50% utworzonego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) Aktywa:
 - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
 - b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
 - c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
 - d) kredyty;
 - e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.
- 2) Pasywa:
 - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
 - b) depozyty bieżące i terminowe;
 - c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
 - 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.

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 617 796 tys. zł., w tym o stałej stopie 227 867 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 550 003 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 21 014 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,6% a pasywa 84,2% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 6 139,57 tys.zł., co stanowiło 11,1% funduszy własnych i 22,84% wyniku odsetkowego. Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 7 959,05 tys. zł., co stanowiło 14,38% funduszy własnych i 29,61% wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie Terminy przeszacowania	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	293 989 299,60	550 003 063,74
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	290 906 625,80	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	25 600 000,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	1 850 000,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	5 450 000,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	617 795 925,40	550 003 063,74

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest wysoki o czym świadczy wysoki wskaźnik należności zagrożonych 16,50 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozererwowania wyniósł 30,10 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	132 842 578,14	4 850 057,50	388 004,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 196 916,91	4 239 383,38	339 150,67
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	530 571,50	230 847,55	18 467,80
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	151 171 053,38	4 432 263,14	354 581,05
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	239 084 784,31	176 577 994,17	14 126 239,53
Ekspozycje detaliczne	20 300 651,92	15 225 488,95	1 218 039,12
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	49 414 130,26	18 456 452,81	1 476 516,22
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	37 431 917,06	37 431 917,06	2 994 553,36
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	4 810 982,89	4 248 317,89	339 865,43
Inne pozycje	27 662 408,00	21 303 966,36	1 704 317,31
RAZEM:	684 445 994,37	286 996 688,81	22 959 735,10

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

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	30 800 471,01	6 348 532,55	558 092 526,47	223 115,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	10 409 772,38	1 125,58
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	340 608,40	340 608,40	2 997 217,50	17 780,13
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 207 190,18	306 852,83	271 377,93	4 193,18
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	9 121 969,88	326 073,24		
Przeterminowane > 1 roku	16 987 066,28	10 274 566,28		

Suma:	58 457 305,75	17 596 633,30	571 770 894,28	246 214,23
-------	---------------	---------------	----------------	------------

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 248 963,11	5,41	4 760 027,24	5,00
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	19 556 065,34	16,92	14 102 136,54	14,81
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	89 760 890,60	77,67	76 366 420,37	80,19
RAZEM:	115 565 919,05	100,00	95 228 584,15	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 pieniężne koszty.

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

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	2 611 179,21
sprzedaży aktywów do zbycia z odroczonym terminem płatności, które zostały zaewidencjonowane na pozostałych aktywach jako rozliczenia z kontrahentami (płatność w 2025 r.)	2 483 014,72
różnica wartości pozostałych aktywów tj. przychody do otrzymania od ubezpieczycieli, rozrachunki z dostawcami i odbiorcami oraz rozliczenia w bankomatach i POS	128 164,49
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	
inne wydatki inwestycyjne	
w tym:	
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	
w tym:	
inne wydatki finansowe	
w tym:	

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:	24 546 922,95
wylączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-35 699 375,67
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-11 152 452,72

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres

sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

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

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

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

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

Od 24.02.2022 r. trwa rosyjska agresja na Ukrainę – tocząca się wojna nie miała negatywnego wpływu na sytuację ekonomiczno – finansową Banku. Bank w 2024 r. wypracował zysk finansowy netto niższy o 2354 tys. zł tj. o 22% od planowanego oraz niższy o 1530 tys. zł tj. o 15,4% od zysku netto roku poprzedniego.

Obecnie Bank dostosowuje swoją działalność do wymogów Rozporządzenia DORA i wdraża strategię do wytycznych ESG.

Pomimo występowania różnego rodzaju ryzyk i zmaterializowaniu się ryzyka kredytowego sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie w 2024 roku była dobra, stabilna, tym samym zapewniała bezpieczeństwo środkom pieniężnym zdeponowanym na rachunkach bankowych klientów. Działania skoncentrowane były na realizacji celów strategicznych. Nie mniej jednak wskaźnik strategiczny jakości kredytów został przekroczony, co skutkowało zobowiązania Banku do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy Uchwałą nr 13/09/2024 z dnia 19 września 2024 r. przez SSOZ BPS. Pozostałe podstawowe wskaźniki obrazujące działalność Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie kształtowały się na poziomie świadczącym o dobrej pracy banku oraz pełnym bezpieczeństwie zgromadzonych w nim wkładów.

W obliczu skomplikowanej sytuacji geopolitycznej, wynikającej z trwającej wojny na Ukrainie, działania Banku skoncentrowane będą w głównej mierze na identyfikowaniu i przeciwdziałaniu zagrożeniom.

Duża niepewność co do procesów gospodarczych, skutków decyzji organów państwowych nieustannie determinuje Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie do zintensyfikowanych działań mających na celu zapewnienie bezpiecznego nieprzerwanego funkcjonowania Banku z zachowaniem bezpieczeństwa zdeponowanych w nim środków.

**Bank Spółdzielczy w
Trzebieszowie**

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Grażyna Wysokińska	
Prezes Zarządu	Jarosław Trokowicz	
Wiceprezes Zarządu	Bożena Nurzyńska	
Wiceprezes Zarządu	Aleksandra Zarzycka	

Miejsce i data sporządzenia: Trzebieszów Drugi, dnia 14.04.2025 r.