

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:	15 429 765,20	11 759 820,43
Kapitał Tier I, w tym:	15 429 765,20	11 759 820,43
- Kapitał podstawowy Tier I	15 429 765,20	11 759 820,43
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	37 735 796,74	36 392 470,03
- z tytułu ryzyka kredytowego:	36 549 417,46	35 452 789,51
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	1 186 379,28	939 680,52
Łączny współczynnik kapitałowy	30,03	24,92
Współczynnik kapitału Tier I	30,03	24,92
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,03	24,92
Kapitał wewnętrzny	4 239 051,88	3 775 903,65

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

Fundusze własne wynoszą 15429765,2 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 3610991,15 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. Bank nie prowadzi obsługi w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
SEKTOR FINANSOWY		-		-
PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PAŃSTWOWE		-		-
PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PRYWATNE ,SPÓŁDZIELNIE	1 741 438,46	1,34%	668 614,44	0,62%
ROLNICY INDYWIDUALNI	10 032 644,88	7,74%	10 864 225,08	10,08%
PRZEDSIĘBIORCY INDYWODULANI	4 338 377,32	3,35%	4 104 754,99	3,81%
INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	1 568 994,16	1,21%	1 567 331,96	1,45%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE		-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I		-	-	-

RYBACTWO				
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		-	-	-
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	23 473 302,63	18,12%	13 545 788,53	12,57%
OSOBY FIZYCZNE*	87 801 788,91	67,77%	76 562 115,73	71,02%
ODSETKI*	607 729,69	0,47%	491 061,70	0,46%
ESP KOREKTA ODSETEK	-858,37	-0,00%		
RAZEM:	129 563 417,68	100,00%	107 803 892,43	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 Szczucin	104 154 407,57	80,39%	87 075 133,94	80,77%
Gmina Mędrzechów	24 802 138,79	19,14%	20 237 696,79	18,77%
odsetki*	607 729,69	0,47%	491 061,70	0,46%
esp korekta odsetek*	-858,37	-0,00%		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	129 563 417,68	100,00%	107 803 892,43	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:

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 *	3 350 000,00	6,81%	2 302 308,99	5,02%
KLIENT 2	2 188 694,60	4,45%	2 084 093,18	4,55%
KLIENT 3 *	2 063 120,26	4,20%	1 614 056,78	3,52%
KLIENT 4 *	1 600 000,00	3,25%	1 362 049,18	2,97%
KLIENT 5	1 508 273,00	3,07%	1 347 878,41	2,94%
KLIENT 6	1 339 865,32	2,73%	1 215 702,82	2,65%
KLIENT 7	1 032 553,00	2,10%	1 173 736,14	2,56%
KLIENT 8	957 421,00	1,95%	1 074 609,73	2,34%
KLIENT 9	903 563,96	1,84%	1 073 751,05	2,34%
KLIENT 10	875 375,25	1,78%	945 993,19	2,06%
RAZEM:	15 818 866,39	x	14 194 179,47	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. Bank przyjął powyższy limit na poziomie 23 % 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 14,18 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 19,58 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 218 151,60	4,51%	2 415 970,22	5,27%
GRUPA 2	784 337,00	1,60%	1 121 579,28	2,45%
GRUPA 3	644 970,00	1,31%	795 811,81	1,74%
GRUPA 4	431 359,00	0,88%	495 714,42	1,08%
GRUPA 5	291 147,00	0,59%	395 640,43	0,86%
RAZEM:	4 369 964,60	x	5 224 716,16	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 4,51 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 5,27 %). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 14,38 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 20,55 %).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 3 - powiązania kapitałowe i osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

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 na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	7 013 120,26	14,26%	3 422 212,26	7,46%
BUDOWNICTWO	2 514 592,96	5,11%	2 464 308,00	5,38%
DOSTAWA WODY	200 000,00	0,41%	200 000,00	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "x"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 818 658,60	5,73%	2 997 184,00	6,54%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-	36 237,00	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	791 400,00	1,61%	870 540,00	1,90%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	634 854,00	1,29%	797 090,00	1,74%
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 032 270,25	10,24%	6 279 299,60	13,70%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 508 273,00	3,07%	1 616 602,00	3,53%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 335 497,92	4,75%	2 537 382,80	5,53%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO,	5 601 147,99	11,39%	6 570 268,98	14,33%

ŁOWIECTWO I RYBACTWO				
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	769 318,00	1,56%	851 967,00	1,86%
KOREKTY ESP, REZERWY, ODSETKI I KOSZTY UPOMNIEN	-3 915 636,84	-7,96%	-3 309 918,62	-7,22%
OSOBY FIZYCZNE*	23 862 233,26	48,53%	20 512 141,77	44,74%
RAZEM:	49 165 729,40	100,00%	45 845 314,79	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: 14,96 %, Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo: 11,39 %; Handel Hurtowy i Detaliczny, Naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle: 10,24 %, Działalność Naukowa i Techniczna: 5,73 % oraz Budownictwo: 5,11 %.

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 Szczucin	45 917 644,76	93,39%	44 243 160,92	96,51%
Gmina Mędrzechów	3 248 084,64	6,61%	1 602 153,87	3,49%
		-		-
Pozostałe Gminy		-		-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	49 165 729,40	100,00%	45 845 314,79	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. Strukturze 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, w tym informacje o:

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:	25 222 703,49	34,49%	18 131 783,26	28,91%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	11 470 353,01	45,48%	2 856 126,80	15,75%
Inne należności:	13 752 350,48	54,52%	15 275 656,46	84,25%
Sektor niefinansowy, w tym:	40 892 237,11	55,92%	41 147 206,53	65,61%
Kredyty w sytuacji normalnej:	40 544 489,50	99,15%	40 639 032,30	98,76%
Kredyty pod obserwacją:	119 413,10	0,29%	220 161,73	0,54%
Poniżej standardu:	-	-	-	-

Wątpliwe:	228 334,51	0,56%	288 012,50	0,70%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	7 011 492,97	9,59%	3 431 971,59	5,47%
Kredyty w sytuacji normalnej:	7 011 492,97	100,00%	3 431 971,59	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	73 126 433,57	100,00%	62 710 961,38	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 - nie wystąpiły.

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 0,00 zł

- pozabilans 390 516,58 zł.

5.3. Aktywach finansowych 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 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	71 977 124,57	58 962 509,71
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	511 216,24	511 550,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	72 488 340,81	59 474 059,71

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 BPS	675 816,20	675 816,20
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
3.		-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

5.4. 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 SSOZ BPS 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. Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym: nie wystąpiły

8.2. Instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły.

8.3. Papierów wartościowych 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.	Bony pieniężne	71 977 124,57	58 962 509,71
1	Obligacje BPS S.A.	511 216,24	511 550,00
2	Obligacje korporacyjne	-	-
4.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
5.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
		-	-
	RAZEM:	72 488 340,81	59 474 059,71

8.4. Papierów wartościowych 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 BPS	675 816,20	675 816,20
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
3.			
4.			
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

8.5. Wartości rynkowej 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:

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	334 345,82	5 087,00	-	339 432,82
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	334 345,82	5 087,00	-	339 432,82

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.
257 879,17	33 742,41	-	-	291 621,58	76 466,65	47 811,24
-	-	-	-	-	-	-
257 879,17	33 742,41	-	-	291 621,58	76 466,65	47 811,24

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

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	5 156,39			5 156,39
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 537 919,69			1 537 919,69
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	474 037,30	5 756,40		479 793,70
Środki transportu – grupa 7	66 980,50			66 980,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	383 655,01	34 735,20		418 390,21
Środki trwale w budowie				-
Zaliczki na środki trwale w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	2 467 748,89	40 491,60	-	2 508 240,49

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Umorzenie na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
				-	5 156,39	5 156,39
856 485,90	38 447,99			894 933,89	681 433,79	642 985,80
348 406,47	33 089,18			381 495,65	125 630,83	98 298,05
66 980,50				66 980,50	-	-
351 761,22	22 811,02			374 572,24	31 893,79	43 817,97
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
1 623 634,09	94 348,19	-	-	1 717 982,28	844 114,80	790 258,21

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

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

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, przychodów przyszłych oraz przychodów zastrzeżonych:

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	289 622,34	273 514,63
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 507,00	231 527,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	26 115,34	41 987,63
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	6 193,97	6 137,67
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		-
	- pozostałe	19 921,37	35 849,96
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	65 460,88	51 460,83
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	31 840,90	29 742,24
	-pozostałe	31 840,90	29 742,24
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	33 619,98	21 718,59
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	13 682,45	17 555,09
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		

- przychody pobrane z góry	19 937,53	4 163,50
	-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 833,00	50,00	191 650,00
2.	Osoby prawne:			-

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 wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

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:	3 129 308,07	1 339 115,37	-	734 576,23	-	3 733 847,21	3 733 847,21
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	76 907,75	8 798,17		9 660,57		76 045,35	76 045,35
	- poniżej standardu							
	- wątpliwe	287 714,41	450 328,14		509 931,05		228 111,50	228 111,50
	- stracone	2 764 685,91	879 989,06		214 984,61	-	3 429 690,36	3 429 690,36
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	-
	RAZEM:	3 129 308,07	1 339 115,37	-	734 576,23	-	3 733 847,21	3 733 847,21

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 i premię	49 300,00	44 625,00	49 300,00		44 625,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	216 944,88	34 404,07			251 348,95
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	266 244,88	79 029,07	49 300,00	-	295 973,95

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebieganie zmiany gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące od należności sektor niefinansowy, w tym:	28 079,84	85 649,25	-	69 685,08	-	44 044,01
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	288,35	190,73		206,44		272,64
	- poniżej standardu						
	- wątpliwe	298,11	3 266,97		3 342,06		223,02
	- stracone	27 493,38	82 191,55		66 136,58		43 548,35
2.	Odpisy aktualizujące od należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	28 079,84	85 649,25	-	69 685,08	-	44 044,01

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:	1 261 999,32	1 266 136,67
	a) finansowe	1 261 999,32	1 266 136,67
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	37 148 468,37	36 072 201,02

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. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły.

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

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

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

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

Kwota 1 261 999,32 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie wyżej wymienionych kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 37 138 015,37 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 36 029 559,60 zł i pozostałe w kwocie 1 108 455,77 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 terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	94 348,19	80 707,30
Grunty - 0	35 434,05	35 434,05
Budynki i lokale - 1	3 013,94	3 013,94
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 280,41	3 280,41
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	22 618,35	20 786,44
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	7 190,42	4 404,47
Urządzenia techniczne - 6		
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	22 811,02	13 787,99
Wartości niematerialne i prawne:	33 742,41	17 837,04
RAZEM:	128 090,60	98 544,34

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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	-	-	-
umorzenie należności ror kapitał	-	-	-
umorzenie należności ror odsetki	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 0,00 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 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	96 878,60	60 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
	-	-
RAZEM:	96 878,60	60 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 774 520,85
Fundusz zasobowy	2 700 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	10 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	64 520,85
	-

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 :	61 002,00	141,00	-	61 143,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik				-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	231 527,00	31 980,00	-	263 507,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
141,00		-31 980,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:	784 364,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	816 203,00
b) Cześć odroczonej -	-31 839,00
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	4	142 750,00		142 750,00
Zarząd	1		9 500,00	9 500,00
Pracownicy	8	75 220,42	5 704,58	80 925,00
RAZEM:	13	217 970,42	15 204,58	233 175,00

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 -	
- od 1- 3 lat -	
- powyżej 3 lat -	
RAZEM:	

43.2. Wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	114 427,80
- Zarząd	835 138,10

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. premie dla Rady Nadzorczej w kwocie 49 997,99 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 17 etatów.

43.4 Kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec Pracowników w wysokości 79 029,07 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody i premie:	44 625,00
- na odprawy emerytalne:	34 404,07
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych - nie dotyczy.

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, krotnym 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:

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Szczucinie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu adekwatnych form obrony przed nimi i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym 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 w ramach Systemu Informacji Zarządczej oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. 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. Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Szczucinie jest dostosowana do skali jego działania oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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 funkcję wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia.

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.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko ekonomiczne. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w Banku na trzech niezależnych poziomach (trzech liniach obrony). Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą UE tj. ryzyko kredytowe w tym ryzyko kontrahenta i koncentracji oraz ryzyko inwestycji finansowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

1) ryzyko płynności i finansowania, 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, 3) ryzyko operacyjne, 4) ryzyko braku zgodności, 5) ryzyko reputacji, 6) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności), 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk zarządzane w procesie planowania, 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej. Powyższe ryzyka podlegają miesięcznym, kwartalnym i rocznym analizom przedkładanym Zarządowi Banku przez Stanowisko ekonomiczne i Radzie Nadzorczej przez Zarząd. Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może

rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Bank Spółdzielczy w Szczucinie w swojej działalności uwzględnia czynniki ESG (z ang. E - environmental, S - social and G - governance) - zarządzanie organizacją w sposób społecznie odpowiedzialny, na podstawie strategii zrównoważonego rozwoju i poprzez wdrożenie niezbędnych zasad i regulacji określonych dla obszaru środowiska (E), spraw społecznych (S) i ładu organizacyjnego (G).

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe nie występuje - Bank nie prowadzi walut.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego, odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z: 1) ryzykiem przeszacowania, 2) ryzykiem bazowym. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającego ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. 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. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce Stóp Procentowych oraz w Polityce Handlowej (Planie marketingowym) stanowiącej uszczegółowienie Strategii. Jednym z nich jest utrzymywanie poziomu ryzyka ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż:

a) 20,00% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 p.b.,

b) 15,00% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c - Ryzyko cenowe

1) ryzyko cen towarów – ryzyko utraty wartości aktywów lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen towarów,

2) ryzyko cen instrumentów – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen instrumentów finansowych

Ryzyko cenowe jest ujmowane w analizie ryzyka stopy procentowej.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania i wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, 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. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w regulacjach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej oraz w Polityce Handlowej (Planie marketingowym), stanowiącej uszczegółowienie Strategii. Ryzyko kredytowe uważane jest za największy i najbardziej charakterystyczny rodzaj ryzyka bankowego, gdyż około 50 % sumy bilansowej stanowią kredyty. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego. Cechującego się wysoką dochodowością i bezpieczeństwem. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje: identyfikowanie czynników ryzyka kredytowego, ocenę i ustalenie dopuszczalnych norm i limitów, monitorowanie, pomiar, raportowanie i analiza ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie i kontrola ryzyka kredytowego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Bank zwraca uwagę również na ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności i finansowania jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych Banku w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko to ma podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku

finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w regulacjach wewnętrznych Banku tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są Polityce płynności oraz finansowania. Zarządzanie tym ryzykiem polega na: monitorowaniu terminów zapadalności i wymagalności aktywów i pasywów oraz pełnym zabezpieczeniu środków na regulowanie wszystkich zobowiązań, minimalizacji ryzyka utraty płynności, optymalnym zarządzaniem nadwyżkami środków finansowych, monitorowaniu kształtowania się nadzorczych miar płynności oraz stabilności bazy depozytowej. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. 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. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mają negatywne oddziaływanie zarówno psychologiczne jak i oddziaływanie finansowe. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości występowania nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Polega ono na: identyfikacji, pomiarze i ocenie ryzyka operacyjnego, wdrażaniu skutecznego systemu monitorowania, kontrolę ryzyka operacyjnego.

47. 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,
- 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) depozyty bieżące i terminowe,
- b) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania na dzień 31.12.2024 r. wyniosły: 109 415 718,21 zł. Były to pasywa z terminem przeliczania 1 dzień-1 miesiąc stopa stała i zmienna w kwocie 109 490 432,69 (w tym stopy własne Banku $\geq 1\%$ kwota 36 696 998,22 zł. oraz stopy własne Banku $< 1\%$ kwota 72 493 433,77 zł.), od 1 miesiąca do 3 miesięcy stopa stała w kwocie 114 980,10 zł. (stopy własne Banku $\geq 1\%$), od 3 do 6 miesięcy stopa stała w kwocie 23 170,46 zł. (stopy własne Banku $\geq 1\%$), od 6 do 9 miesięcy stopa stała w kwocie 47 308,18 (stopy własne Banku $\geq 1\%$), od 9 do 12 miesięcy stopa stała w kwocie 39 826,78 zł. (stopy własne Banku $\geq 1\%$).

W celu sprawdzenia podatności dochodu odsetkowego Banku na ryzyko niespodziewanych zmian stóp referencyjnych analizie poddano ekstremalne wielkości zmian stóp referencyjnych w granicach -250, -200, -/+100, -/+ 50 punktów bazowych od stóp prognozowanych na poszczególne okresy. Pomogą one przybliżyć wpływ tego rodzaju ryzyka na zmianę dochodu w Banku. Najbardziej niekorzystny wpływ na wynik finansowy Banku ma scenariusz I tj. zmiana stóp procentowych o -250 p.b. (ryzyko przeszacowania). Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka przeszacowania, maksimum 5% Uznanych łącznych kapitałów (Funduszy Własnych Banku):

uznane łączne kapitały (FWB) = 15 429 765,20 zł.,

dopuszczalny poziom ryzyka 5% uznanych łącznych kapitałów (FWB) = 771 488,26 zł.

udział ryzyka w uznanych łącznych kapitałach (FWB) na dzień analizy 15,43%

wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 2,5 p.p. 308,56%

stopień narażenia na to ryzyko 6 – bardzo wysokie ryzyko

Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka bazowego, maksimum 5% Uznanych Łącznych Kapitałów (FWB):

dopuszczalny poziom ryzyka 5% FW = 771 488,26 zł.,

zmiana dochodu scenariusz bazowy -96 369,01 zł.,

zmiana dochodu scenariusz szokowy -192 738,01 zł.,

zmiana wyniku odsetkowego - 96 369,00 zł.

udział ryzyka w funduszach własnych na dzień analizy 0,62%
 wykorzystanie limitu 12,49%,
 stopień narażenia na to ryzyko 1 - brak ryzyka,

Bank bada ryzyko opcji Klienta, które przejawia się spłatą kredytu przed umownym terminem zapadalności, która skutkuje całkowitym wygaśnięciem zadłużenia klienta wobec Banku lub wycofaniem środków (zerwaniem depozytu) w dowolnym momencie, innym niż umowny termin wymagalności. Na dzień 31.12.2024 ryzyko opcji Klienta należy uznać za istotne z uwagi na udział kredytów o stałym oprocentowaniu w sumie kredytów brutto wynoszący 24,45% tj. powyżej wymaganego 5,00%

Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach obejmująca ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji Klienta stanowiąca zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2022/14 różnicę między scenariuszem bazowym a scenariuszem szokowym, przy przesunięciu krzywej dochodowości o 2,50 pp. wynosi -2 081 788,43 zł, co stanowi:

dopuszczalny poziom ryzyka 5% FW = 771 488,26 zł,
 udział ryzyka w funduszach własnych na dzień analizy 13,49%
 wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 2,5 p.p. 269,84%,
 stopień narażenia na to ryzyko 6 – bardzo wysokie ryzyko.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	4 978 869,66	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	47 750 000,00	109 190 432,69
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 495 855,72	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	21 507 077,18	114 980,10
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	400 000,00	23 170,46
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		87 134,96
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	500 000,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	95 631 802,56	109 415 718,21

47.2 Informacje 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:

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Banku lub jako ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Na dzień 31.12.2024 r. obligo kredytowe wynosi 51 819 366,92 zł. kredyty zagrożone 3 903 595,57 zł, ESP od kredytów zagrożonych 17682,21 zł, koszty windykacyjne w kwocie 150,00 zł. wskaźnik jakości kredytów 7,53 %, utworzone rezerwy łącznie z odpisami aktualizującymi na te kredyty 3 701 573,23 zł - co stanowi 97,98% ogółu rezerw celowych.

Na wszystkie kredyty Bank utworzył rezerwy w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 r. Dz. U. 235 poz.1589 oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017 r., poz.1965) Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	72 464 227,57	658 767,50	52 701,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 011 492,97	1 402 298,59	112 183,89
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	26 191 139,93	1 640 127,44	131 210,20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 039 788,84	2 039 788,84	163 183,11
Ekspozycje detaliczne	26 816 398,72	19 470 508,15	1 557 640,65
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	12 060 114,90	9 784 202,94	782 736,24
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	228 334,51	228 334,51	18 266,76
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	-	-	-
Inne pozycje	1 859 436,84	1 325 389,49	106 031,16

RAZEM:	148 670 934,28	36 549 417,46	2 923 953,40
--------	----------------	---------------	--------------

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

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	228 334,51	1 406 193,42	146 553 492,18	76 317,99
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni		885 542,85		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok		144 211,45		
Przeterminowane > 1 roku		1 265 625,51		
Suma:	228 334,51	3 701 573,23	146 553 492,18	76 317,99

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	486 236,11	1,89	605 411,05	3,23
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	13 752 350,48	53,49	15 275 656,46	81,53
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	11 470 353,01	44,62	2 856 126,80	15,24
RAZEM:	25 708 939,60	100,00	18 737 194,31	100,00

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

52. 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 – 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:	8 614 226,21
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-8 614 226,21
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	0,00

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.

1. Na sytuację Banku w 2024 r niewątpliwie wpłynęła sytuacja gro-polityczna związana z agresją zbrojną Rosji przeciw Ukrainie oraz sytuacja na Bliskim Wschodzie, które w dużej mierze przyczynił się do zmian w polityce gospodarczej Unii Europejskiej i USA oraz do istotnego wzrostu niepewności dotyczącej dalszego kształtowania się sytuacji makroekonomicznej na świecie i wyraźnego pogorszenia nastrojów w gospodarce. Wymienine powyżej zdarzenia mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski a co za tym idzie sytuację finansową Banku. Jednakże nie ma zagrożenia dla kontynuacji działalności Banku w dającej się przewidzieć przyszłości i nie wpływa na informacje zawarte w tym sprawozdaniu finansowym.

2. Rok 2024 to kolejny rok trwania tzw. "wakacji kredytowych" wprowadzonych przez Rząd w celu wsparcia kredytobiorców kredytów mieszkaniowych po skokowym wzroście stóp procentowych. W 2024 roku Bank rozpatrzył pozytywnie 11 wniosków o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego ma mocy atr. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Wartość bilansowa brutto wszystkich kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 3.333 tys. zł.

3. W 2024 roku Bank dokonał wyceny depozytów klientowskich w zakresie wyliczenia odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie sam wynik finansowy uległ zmniejszeniu w 2024 roku o kwotę 858,37 zł.

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

Zarząd:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

.....

