

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:	20 885 538,13	15 619 692,37
Kapitał Tier I, w tym:	20 852 241,78	15 619 692,37
- Kapitał podstawowy Tier I	20 852 241,78	15 619 692,37
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	33 296,35	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	78 197 405,81	71 401 543,46
- z tytułu ryzyka kredytowego:	56 001 345,31	54 987 101,50
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	22 196 060,50	16 414 441,96
Łączny współczynnik kapitałowy	26,71	21,88
Współczynnik kapitału Tier I	26,67	21,88
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	26,67	21,88
Kapitał wewnętrzny	7 194 610,05	6 511 801,35

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

Fundusze własne wynoszą 20885538,13 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 4887792,68 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.: nie wystąpiły

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od s.finansowego	Należności od s.niefinansowego	Należności od s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	1 831 604,08	41 919 286,72	57 610 536,81	26 080 153,26	109 091 232,25	236 532 813,12
2.	USD	4 710,00	71 269,42	-	-	-	75 979,42
3.	EUR	16 880,00	561 278,59	-	-	-	578 158,59

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od s.finansowego	Należności od s.niefinansowego	Należności od s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	1 831 604,08	41 919 286,72	57 610 536,81	26 080 153,26	109 091 232,25	236 532 813,12
	Struktura:	95,24%	93,97%	100,00%	100,00%	100,00%	98,84%
2.	USD w [PLN]	19 316,65	292 290,15	-	-	-	311 606,80
	Struktura:	1,00%	0,66%	-	-	-	0,13%
3.	EUR w [PLN]	72 128,24	2 398 343,42	-	-	-	2 470 471,66
	Struktura:	3,75%	5,38%	-	-	-	1,03%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 923 048,97	44 609 920,28	57 610 536,81	26 080 153,26	109 091 232,25	239 314 891,57

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	236 532 813,12	236 532 813,12	98,84%
USD w [PLN]	75 979,42	311 606,80	0,13%
EUR w [PLN]	578 158,59	2 470 471,66	1,03%
RAZEM:		239 314 891,57	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	113,77	190 785 742,06	18 296 316,09	27 455 823,58	236 537 995,50
2.	USD	-	74 732,37	-	-	74 732,37
3.	EUR	-	578 142,68	-	-	578 142,68

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
	Struktura:	Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	113,77	190 785 742,06	18 296 316,09	27 455 823,58	236 537 995,50
	Struktura:	100,00%	98,57%	100,00%	100,00%	98,84%
2.	USD w [PLN]	-	306 492,40	-	-	306 492,40
	Struktura:	-	0,16%	-	-	0,13%
3.	EUR w [PLN]	-	2 470 403,67	-	-	2 470 403,67
	Struktura:	-	1,28%	-	-	1,03%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		113,77	193 562 638,13	18 296 316,09	27 455 823,58	239 314 891,57

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	236 537 995,50	236 537 995,50	98,84%
USD	74 732,37	306 492,40	0,13%
EUR	578 142,68	2 470 403,67	1,03%
RAZEM:		239 314 891,57	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	16 938 463,84	8,00%	10 416 673,72	5,97%
BUDOWNICTWO	19 504 616,05	9,21%	13 266 064,97	7,60%
DOSTAWA WODY	725 840,44	0,34%	554 316,55	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	594,13	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	490 816,64	0,23%	97 717,74	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	45 241,79	0,02%	37 590,53	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	21 077,40	0,01%	63 349,89	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 904 554,56	0,90%	2 265 486,76	1,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	95 785,80	0,05%	153 857,38	0,09%
EDUKACJA	701 200,28	0,33%	551 424,75	0,32%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 614 671,53	2,18%	5 844 593,21	3,35%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	17 320,60	0,01%	110 569,50	0,06%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 254 436,96	0,59%	575 978,09	0,33%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	331 240,37	0,16%	1 244 775,45	0,71%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	6 511 681,26	3,07%	5 530 649,99	3,17%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 994 281,11	0,94%	1 743 252,16	1,00%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 018 654,04	0,48%	777 505,06	0,45%
OSOBY FIZYCZNE*	154 380 654,26	72,87%	130 013 636,30	74,47%
ODSETKI*	1 307 936,93	0,62%	1 329 304,44	0,76%
RAZEM:	211 859 067,99	100,00%	174 576 746,49	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 Białowa	143 567 809,29	67,77%	121 065 699,17	69,35%
Gmina Hyżne	39 258 587,30	18,53%	28 994 485,47	16,61%
Gmina Rzeszów	12 094 985,11	5,71%	13 472 832,35	7,72%
Pozostałe	15 629 749,36	7,38%	9 714 425,06	5,56%
Odsetki*	1 307 936,93	0,62%	1 329 304,44	0,76%
RAZEM:	211 859 067,99	100,00%	174 576 746,49	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 31.12.2024r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1 ^{11*}	11 580 225,77	12,58%	7 645 794,21	8,99%
KLIENT 2 ^{11*}	8 121 579,87	8,82%	4 355 477,25	5,12%
KLIENT 3 ^{11*}	7 071 653,96	7,68%	3 627 659,27	4,26%
KLIENT 4 ^{11*}	2 966 607,82	3,22%	3 080 450,21	3,62%
KLIENT 5	2 924 109,92	3,18%	3 019 441,52	3,55%
KLIENT 6	2 893 763,19	3,14%	2 837 818,59	3,34%
KLIENT 7	2 845 033,87	3,09%	2 676 309,50	3,15%
KLIENT 8	2 671 711,49	2,90%	2 478 202,57	2,91%
KLIENT 9	2 577 588,54	2,80%	2 023 344,28	2,38%
KLIENT 10	2 375 510,30	2,58%	1 899 387,64	2,23%
RAZEM:	46 027 784,73	x	33 643 885,04	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 14,02% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 19,72%).

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 ^{11*}	11 730 225,77	12,75%	7 795 794,21	9,16%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3 ^{11*}	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4 ^{11*}	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5 ^{11*}	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	11 730 225,77	x	7 795 794,21	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 12,75% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 9,16%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 11,25% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 10,75%).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe.

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.	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	29 830 164,26	32,41%	16 231 384,74	19,08%
BUDOWNICTWO	9 916 727,65	10,78%	11 797 993,18	13,87%
DOSTAWA WODY	150 000,00	0,16%	150 000,00	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	451 931,72	0,49%	1 663 846,34	1,96%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 494 674,06	10,32%	7 460 060,35	8,77%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 301 936,20	1,41%	1 498 855,45	1,76%
EDUKACJA	1 241 708,87	1,35%	1 413 783,00	1,66%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 553 591,41	7,12%	9 247 787,82	10,87%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	4 325 321,34	4,70%	3 209 805,93	3,77%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	220 748,45	0,24%	321 832,71	0,38%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 597 464,59	1,74%	3 579 660,74	4,21%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	70 000,00	0,08%	83 753,76	0,10%
OSOBY FIZYCZNE*	26 879 516,13	29,21%	28 414 654,08	33,40%
RAZEM:	92 033 784,68	100,00%	85 073 418,10	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 32,41%; Budownictwo - 10,78%; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 10,32% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny - 7,12%.

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 Białowa	18 656 851,24	20,27%	14 804 677,17	17,40%
Gmina Hyżne	10 653 489,79	11,58%	8 166 136,82	9,60%
Gmina Rzeszów	16 157 819,69	17,56%	17 426 528,90	20,48%
Pozostałe Gminy	46 565 623,96	50,60%	44 676 075,21	52,51%
RAZEM:	92 033 784,68	100,00%	85 073 418,10	100,00%

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

5. 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:	44 609 920,28	34,77%	38 070 861,15	33,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	49 932,21	0,13%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	26 194 190,23	58,72%	23 450 703,78	61,60%
Inne należności:	18 415 730,05	41,28%	14 570 225,16	38,27%
Sektor niefinansowy, w tym:	57 610 536,81	44,90%	60 941 449,68	52,88%
Kredyty w sytuacji normalnej:	53 069 382,86	92,12%	55 799 660,48	91,56%
Kredyty pod obserwacją:	2 492 183,72	4,33%	4 112 364,28	6,75%
Poniżej standardu:	872 376,46	1,51%	872 625,90	1,43%
Wątpliwe:	1 176 593,77	2,04%	156 799,02	0,26%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	26 080 153,26	20,33%	16 231 384,74	14,08%
Kredyty w sytuacji normalnej:	26 080 153,26	100,00%	16 231 384,74	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	128 300 610,35	100,00%	115 243 695,57	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty: nie wystąpiły,

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:
- pozabilans 179 911,76 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	74 976 167,64	46 970 134,86
2.	Obligacje skarbowe	25 166 379,50	24 780 904,63
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 500 915,81	3 951 541,72
4.	Obligacje instytucji samorządowych	2 071 064,68	2 023 344,28
	RAZEM:	105 714 527,63	77 725 925,49

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	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w Spółdzielni Telefonicznej	650,00	650,00
4.	Udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	30 000,00	30 000,00
	RAZEM:	1 038 729,00	1 038 729,00

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, udział w SSO oraz udziały w Spółdzielni Telefonicznej i Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej 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:**

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.	Obligacje skarbowe	25 166 379,50	24 780 904,63
	RAZEM:	25 166 379,50	24 780 904,63

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	Bony pieniężne	74 976 167,64	46 970 134,86
2.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	2 071 064,68	2 023 344,28
	RAZEM:	77 047 232,32	48 993 479,14

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 (Bank BPS SA)	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udziały w SSOZ, Spółdzielni Telefonicznej oraz Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	35 650,00	35 650,00
3.	Obligacje Banku Zrzeszającego (Bank BPS SA)	3 500 915,81	3 951 541,72
	RAZEM:	4 539 644,81	4 990 270,72

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 - 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 wystąpiły.

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 -

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.
Oprogramowanie	480 742,75	27 685,05	29 381,01	479 046,79
RAZEM:	480 742,75	27 685,05	29 381,01	479 046,79

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.
458 552,08	43 349,01	-	29 381,01	472 520,08	22 190,67	6 526,71
458 552,08	43 349,01	-	29 381,01	472 520,08	22 190,67	6 526,71

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	5 040,00	-	-	5 040,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 524 793,24	-	-	1 524 793,24
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 006 784,85	18 431,20	9 853,71	1 015 362,34
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	492 633,09	25 300,00	7 133,80	510 799,29
Środki trwałe w budowie	3 640,80	71 103,94	-	74 744,74
Inwestycje w obcych obiektach	6 870,00	-	-	6 870,00
RAZEM:	3 039 761,98	114 835,14	16 987,51	3 137 609,61

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.
600,00	-	-	-	600,00	4 440,00	4 440,00
722 125,62	38 028,00	-	-	760 153,62	802 667,62	764 639,62
787 937,55	47 938,60	-	9 853,71	826 022,44	218 847,30	189 339,90
400 329,48	46 808,32	-	7 133,80	440 004,00	92 303,61	70 795,29
-	-	-	-	-	3 640,80	74 744,74
6 870,00	-	-	-	6 870,00	-	-
1 917 862,65	132 774,92	-	16 987,51	2 033 650,06	1 121 899,33	1 103 959,55

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	401 333,33	-	-	401 333,33
	RAZEM:	401 333,33	-	-	401 333,33

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	401 333,33	-	-	401 333,33
	RAZEM:	401 333,33	-	-	401 333,33

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.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	512 223,62	556 151,31
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	463 051,00	484 949,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	49 172,62	71 202,31
	- opłaty ubezpieczenia	4 775,84	5 338,37
	- pozostałe	44 396,78	65 863,94
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	16 893,16	30 219,55
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	16 893,16	30 219,55
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	14 519,88	29 665,90
	- przychody pobrane z góry	2 373,28	553,65

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:	1 537,00	300,00	461 100,00
	Razem	1 537,00	x	461 100,00

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 2.056,80 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:	Przebiegowani a 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:	1 962 173,02	2 723 060,53	560 841,22	1 099 019,16	-	3 025 373,17	3 025 373,17
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	1 801,76	-	1 801,76	-	-	-
	- poniżej standardu	218 156,48	164 612,55	-	117 083,83	- 47 591,10	218 094,10	218 094,10
	- wątpliwe	156 799,03	1 494 737,39	-	138 047,74	- 75 429,62	1 438 059,06	1 438 059,06
	- stracone	1 587 217,51	1 061 908,83	560 841,22	842 085,83	123 020,72	1 369 220,01	1 369 220,01
	RAZEM:	1 962 173,02	2 723 060,53	560 841,22	1 099 019,16	-	3 025 373,17	3 025 373,17

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju 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.
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	210 607,98	17 375,72	-	-	227 983,70
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	297 000,00	-	-	-	297 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	10 663,98	-	-	10 663,98
	RAZEM:	507 607,98	28 039,70	-	-	535 647,68

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:	Przebiegowani a zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	492 719,37	439 922,46	436 616,64	348 132,70	-	147 892,49
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	4 201,96	71 535,50	-	61 724,16	- 2 917,51	11 095,79
	- wątpliwe	545,59	55 132,78	-	52 642,66	- 545,59	2 490,12
	- stracone	487 971,82	313 254,18	436 616,64	233 765,88	3 463,10	134 306,58
	RAZEM:	492 719,37	439 922,46	436 616,64	348 132,70	-	147 892,49

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:	8 343 094,61	7 850 651,47
	a) finansowe	8 343 094,61	7 850 651,47
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	29 127 144,43	25 684 205,99

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 przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,**38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1**

Kwota 8 343 094,61 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 29 127 144,43 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.

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 trwałe:	132 774,92	185 499,40
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	37 569,96	36 654,12
Budowle - 2	458,04	458,04
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	23 545,12	71 759,84
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	24 393,48	41 975,33
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	46 808,32	34 652,07
Wartości niematerialne i prawne:	43 349,01	24 939,35
RAZEM:	176 123,93	210 438,75

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 nadziei 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.
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	560 841,22	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	360 367,66	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	76 248,98	-	-
RAZEM:	997 457,86	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 19 308,67 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2024 r. z tytułu udziałów w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej w wysokości 9 396,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	27 685,05	
2. Środki trwałe w budowie	71 103,94	
RAZEM:	98 788,99	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 405 553,48
Fundusz zasobowy	4 347 609,46
Oprocentowanie udziałów	57 944,02

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 :	490 278,00	436 289,00	413 129,00	513 438,00
- odniesiona na wynik	490 278,00	436 289,00	413 129,00	513 438,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	484 949,00	430 262,00	452 160,00	463 051,00
- odniesione na wynik	484 949,00	430 262,00	452 160,00	463 051,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
23 160,00	-	21 898,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wynosił:
z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonego -

1 198 509,00

1 153 451,00

45 058,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	-	1 000,00	1 000,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	9	338 833,76	7 000,00	345 833,76
RAZEM:	10	338 833,76	8 000,00	346 833,76

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 -	8 000,00
- od 1- 3 lat -	1 986,05
- powyżej 3 lat -	336 847,71
RAZEM:	346 833,76

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	45 086,40
- Zarząd	1 095 647,22

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 27,1 etatu.

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 17 375,72 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na odprawy emerytalne:	17 375,72

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 133 051,59 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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 powiązаныmi, 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.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu: 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 propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

- 1) określa 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:

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Zarząd wprowadził zasady zarządzania ryzykiem walutowym w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

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 niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne 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 przyjętej Uchwałą Zarządu Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem nie wyższym od 7%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 50%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami 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 jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniającej 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. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia przyjęta Uchwałą Zarządu Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej. Instrukcja określa prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności, limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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 przyjętej Uchwałą Zarządu Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

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. Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu w przypadku spadku stóp procentowych. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka tj. ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności), ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, ryzyko krzywej dochodowości, miara wartości ekonomicznej, ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB). Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem opcji klienta oraz zmianą wartości ekonomicznej banku, gdyż w największym stopniu wpływają na poziom zmian dochodu odsetkowego lub uznanego kapitału. Wpływ szokowych zmian stóp procentowych (-250 pb) na zmianę dochodu odsetkowego wskazuje na spadek wyniku odsetkowego w wysokości 1 877 635,20 zł co stanowi 9,00% kapitału podstawowego Tier1, gdzie dla ryzyka przeszacowania zmiana wyniku odsetkowego wynosi 1 374 175,10 zł co stanowi 6,59% kapitału podstawowego Tier1, dla ryzyka opcji klienta zmiana dochodu odsetkowego wynosi 331 688,44 zł co stanowi 1,60% kapitału podstawowego Tier 1, dla ryzyka bazowego wynosi 171 771,66 zł., co stanowi 0,82% kapitału podstawowego Tier 1. Wpływ na zmianę wartości ekonomicznej kapitału (- 250 pb) w wysokości 1 637 151,62 zł co stanowi 7,85% kapitału podstawowego Tier1. Wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej oraz przyszłych dochodów odsetkowych wskazuje na konieczność tworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 938 817,60 zł. co stanowi 4,50% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	-	190 938 247,77
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	78 191 565,43	16 526 425,91
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	24 358 249,00	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	61 973 609,45	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	14 448 824,31	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	153 831,58	1 713 140,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	90 532,54	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	10 000 000,00	-
RAZEM:		189 216 612,31	209 177 813,68

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

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wyniósł 6,01%, pokrycie tych należności rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi tj. poziom orezerwowania wyniósł 60,76%. 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	85 981 543,99	1 157 627,50	92 610,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	32 697 934,93	6 539 586,99	523 166,96
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	347,66	347,66	27,81
Ekspozycje wobec instytucji	60 426 274,23	70 365,04	5 629,20
Ekspozycje detaliczne	19 211 780,87	14 353 632,08	1 148 290,57
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	35 622 402,56	24 120 813,42	1 929 665,07
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	4 791 961,08	4 791 961,08	383 356,89
Ekspozycje kapitałowe	3 346 695,01	3 346 695,01	267 735,60
Inne pozycje	3 762 377,70	1 620 316,53	129 625,32
RAZEM:	245 841 318,03	56 001 345,31	4 480 107,62

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

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) istotnego wzrostu kredytów zagrożonych tj. o odchylenie standardowe;
- 2) zmiany wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań trzech największych podmiotów z branży o najwyższym udziale w portfelu kredytowym do niższej kategorii;
- 3) zmiany wyniku finansowego na skutek przekwalifikowania zaangażowań grupy powodującej ryzyko koncentracji (powyżej 10% kapitału Tier 1) do niższej kategorii ryzyka;
- 4) wpływu spadku rynkowych cen nieruchomości o 20% na kształtowanie się wskaźnika Ltv.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2024 roku na przypisanie ekspozycjom o wartości 7 396 621,98 zł klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego. Natomiast przyjęte zabezpieczenie w formie poręczenia przez jednostkę samorządu terytorialnego pozwoliło na przypisanie ekspozycji o wartości 2 671 711,49 zł do klasy ryzyka o wadze 20% i tym samym pomniejszenie wymogu kapitałowego.

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 rozpoznannej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 244 514,12	1 805 729,33	233 365 228,15	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	490 173,92	269 425,47	1 529 969,35	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	494 914,40	105 477,41	32 748,22	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	264 725,21	264 725,21	-	-
Przeterminowane > 1 roku	727 908,24	727 908,24	-	-
Suma:	5 222 235,89	3 173 265,66	234 927 945,72	-

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	1 923 048,97	10,86	1 762 998,68	15,43
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 081 200,52	45,64	5 862 592,20	51,30
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	7 701 132,85	43,50	3 801 614,74	33,27
RAZEM:	17 705 382,34	100,00	11 427 205,62	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:

Działalność inwestycyjna	kwota
inne wpływy inwestycyjne w tym:	9 396,00
otrzymana dywidenda od udziału w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	9 396,00

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

1. Zmiana stanu "Dłużne papiery wartościowe" wg. Bilansu:	-27 988 602,14
wyłączenie zmiany wartości rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	-29 689,68
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wg rachunku przepływów	-27 958 912,46
2. Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	4 320 450,81
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-4 741 383,51
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-420 932,70
3. Zmiana stanu "Fundusze specjalne i inne zobowiązania" wg. Bilansu:	-613 779,44
wyłączenie wypłaconej dywidendy oraz wypowiedzianych udziałów	14 788,48
Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	-628 567,92

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.

Na sytuację Banku w 2024 r. niewątpliwie wpłynęły trwające konflikty zbrojne w Ukrainie i na Bliskim Wschodzie oraz konflikty handlowe największych gospodarek świata, które w dużej mierze przyczyniają się do zmian w polityce gospodarczej państw Unii Europejskiej i USA, wpływają na sytuację gospodarczą Polski i świata w postaci m.in. wysokiej inflacji oraz kryzysu gospodarczego, które mogą mieć trudny do przewidzenia w przyszłości wpływ na sytuację gospodarczą Polski, a co za tym idzie sytuację finansową Banku.

Rok 2024 to kolejny rok trwania tzw. "wakacji kredytowych", wprowadzonych w celu wsparcia kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe po skokowym wzroście stóp procentowych. W roku 2024 Bank rozpatrzył pozytywnie wnioski o wakacje kredytowe w ramach procedury określającej tryb rozpatrywania wniosków o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego na mocy art. 73 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom dla 12 klientów. Wartość bilansowa brutto kredytów objętych wakacjami kredytowymi na dzień 31.12.2024 r. wyniosła 2 692 872,97 zł.

W roku 2024 Bank dokonał wyceny papierów wartościowych według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła cały portfel papierów wartościowych, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg metody liniowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy Banku i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu w roku 2024 o kwotę 420 778,56 zł. Bank dokonał również wyceny według efektywnej stopy procentowej lokat terminowych w Banku Zrzeszającym oraz depozytów terminowych klientów Banku. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy oraz wynik finansowy Banku uległ zwiększeniu o kwotę 2 694,36 zł z tytułu lokat w Banku Zrzeszającym oraz o kwotę 2 372,92 zł z tytułu depozytów klientów Banku.

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

Bank Spółdzielczy w Białowej
Zarząd:

Prezes Zarządu

Mariusz Król

Wiceprezes Zarządu

Lucyna Undziakiewicz

Wiceprezes Zarządu

Piotr Rusinek

Białowa, 27.05.2025 r.

.....

(miejsce i data sporządzenia)