

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:	35 805 815,81	26 693 567,63
Kapitał Tier I, w tym:	35 805 815,81	26 693 567,63
- Kapitał podstawowy Tier I	35 805 815,81	26 693 567,63
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	131 946 725,90	124 338 893,86
- z tytułu ryzyka kredytowego:	100 613 850,77	101 126 678,11
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	31 332 875,13	23 212 215,75
Łączny współczynnik kapitałowy	27,14	21,47
Współczynnik kapitału Tier I	27,14	21,47
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,14	21,47
Kapitał wewnętrzny	10 555 738,07	9 947 111,59

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

Fundusze własne wynoszą 35805815,81 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 8379549,69 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na
31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
	-	

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	264 153 882,00	71 324 972,36	82 236 564,04	29 071 038,41	161 874 193,64	608 660 650,45
2.	USD	3 800,00	1 517,00	-	-	-	5 317,00
3.	EUR	33 040,00	115 202,53	-	-	-	148 242,53
		-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	2 641 538,82	71 324 972,36	82 236 564,04	29 071 038,41	161 874 193,64	347 148 307,27
	Struktura:	94,40%	99,31%	100,00%	100,00%	100,00%	99,81%
2.	USD w [PLN]	15 584,56	6 221,52	-	-	-	21 806,08
	Struktura:	0,56%	0,01%	-	-	-	0,01%
3.	EUR w [PLN]	141 179,92	492 260,41	-	-	-	633 440,33
	Struktura:	5,05%	0,69%	-	-	-	0,18%
7.	w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		2 798 303,30	71 823 454,29	82 236 564,04	29 071 038,41	161 874 193,64	347 803 553,68

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.
PLN	608 660 650,45	347 148 307,27	99,81%
USD w [PLN]	5 317,00	21 806,08	0,01%
EUR w [PLN]	148 242,53	633 440,33	0,18%
w [PLN]	-	-	-
RAZEM:		347 803 553,68	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN	1 369 952,21	227 267 507,20	73 843 154,69	44 983 945,53	347 464 559,63
2.	USD	-	-	-	-	-
3.	EUR	-	10 751,74	57 341,25	-	68 092,99
7.	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
	Struktura	Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	Razem
1.	PLN w [PLN]	1 369 952,21	227 263 302,56	73 843 154,69	45 036 182,87	347 512 592,33
	Struktura:	100,00%	99,98%	99,67%	100,00%	99,92%
2.	USD w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
3.	EUR w [PLN]	-	45 942,19	245 019,16	-	290 961,35
	Struktura:	-	0,02%	0,33%	-	0,08%
7.	w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 369 952,21	227 309 244,75	74 088 173,85	45 036 182,87	347 803 553,68

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	347 464 559,63	347 512 592,33	99,92%
USD	-	-	-
EUR	68 092,99	290 961,35	0,08%
-	-	-	-
RAZEM:		347 803 553,68	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	50 737 569,80	16,76%	58 224 048,85	19,76%
BUDOWNICTWO	863 871,08	0,29%	1 362 737,07	0,46%
DOSTAWA WODY	779 592,59	0,26%	541 506,26	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 455 349,72	0,48%	1 388 811,16	0,47%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	4 581,35	0,00%	12 495,56	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	32 270,50	0,01%	55 560,00	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	96 538,22	0,03%	118 550,47	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	28 544,28	0,01%	29 574,31	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	22 398,40	0,01%	12 078,46	0,00%

EDUKACJA	2 552 899,10	0,84%	2 062 782,77	0,70%
GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 967 599,24	0,98%	3 131 339,85	1,06%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	437 355,42	0,14%	290 624,52	0,10%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	20 513 169,35	6,78%	27 316 473,82	9,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	455 493,94	0,15%	285 145,19	0,10%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 196 552,43	0,73%	2 260 352,08	0,77%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	82 897 945,35	27,38%	77 692 027,91	26,36%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 459 476,93	1,14%	2 186 181,12	0,74%
POZOSTAŁE BRANŻE		-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	132 800 543,96	43,86%	117 282 637,84	39,79%
ODSETKI*	465 619,15	0,15%	473 976,91	0,16%
RAZEM:	302 767 370,81	100,00%	294 726 904,15	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 Maków Mazowiecki	115 176 993,98	38,04%	116 865 632,66	39,65%
Gmina Krasnosielc	69 163 053,87	22,84%	63 760 084,18	21,63%
Gmina Baranowo	74 207 176,26	24,51%	73 323 525,13	24,88%
Gmina Sypniewo	43 754 527,55	14,45%	40 303 685,27	13,67%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
odsetki	465 619,15		473 976,91	
RAZEM:	302 767 370,81	100,00%	294 726 904,15	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	6 959 535,00	6,20%	7 894 257,00	6,95%
KLIENT 2	5 027 320,00	4,48%	5 392 422,00	4,75%
KLIENT 3	4 994 896,00	4,45%	5 250 000,00	4,62%
KLIENT 4	4 695 988,00	4,19%	5 000 000,00	4,40%
KLIENT 5	4 387 599,00	3,91%	4 717 027,00	4,15%
KLIENT 6	4 039 400,00	3,60%	3 473 765,00	3,06%
KLIENT 7	2 690 899,00	2,40%	2 899 464,00	2,55%
KLIENT 8	2 389 281,00	2,13%	2 384 303,00	2,10%
KLIENT 9	2 304 537,00	2,05%	3 372 273,00	2,97%
KLIENT 10	2 132 716,00	1,90%	2 407 471,95	2,12%
RAZEM:	39 622 171,00	x	42 790 982,95	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 będącego jednostką samorządu terytorialnego dla którego limitowaniu podlega 20% zaangażowania wyniósł 3,89% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku również jednostka samorządu terytorialnego 5,91).

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	2 389 281,00	2,13%	3 372 273,00	2,97%
GRUPA 2	1 572 712,25	1,40%	1 630 368,52	1,43%
GRUPA 3	1 230 472,10	1,10%	792 176,55	0,70%
GRUPA 4	636 597,38	0,57%	659 538,50	0,58%
GRUPA 5	578 902,19	0,52%	515 617,34	0,45%
RAZEM:	6 407 964,92	x	6 969 973,91	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,13 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,97%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 6,67 % kapitału Tier I.

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i organizacyjne;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe i organizacyjne;

Grupa 3 - powiązania kapitałowe i organizacyjne;

Grupa 4 - powiązania kapitałowe i organizacyjne;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i organizacyjne.

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

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

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	29 071 038,20	25,92%	29 119 177,70	25,63%
BUDOWNICTWO		-	662 883,26	0,58%
DOSTAWA WODY		-	289 633,97	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "i"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE		-		-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE		-	200 000,00	0,18%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	52 005 408,24	46,36%	57 628 505,47	50,72%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 429 106,37	1,27%	1 457 368,69	1,28%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 557 442,88	1,39%	1 745 999,70	1,54%
OSOBY FIZYCZNE*	28 107 249,68	25,06%	22 526 187,24	19,82%
RAZEM:	112 170 245,37	100,00%	113 629 756,03	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych.

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: rolnictwo 46,36%, administracja Publiczna - 25,92%; transport 1,27% , transport i gospodarka magazynowa - 1,27%.

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 Maków Mazowiecki	51 977 546,18	46,34%	53 585 032,50	47,16%
Gmina Krasnosielc	23 417 956,96	20,88%	22 963 921,49	20,21%
Gmina Baranowo	19 584 159,68	17,46%	18 986 777,41	16,71%
Gmina Sypniewo	19 711 533,91	17,57%	19 580 566,59	17,23%
ESP, Rezerwa i odpisy	-2 886 184,09	-2,57%	-1 800 422,13	-1,58%
Odsetki*	365 232,73	0,33%	313 880,17	0,28%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	112 170 245,37	100,00%	113 629 756,03	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:	71 823 454,29	39,22%	76 789 921,84	40,58%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-

Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	40 544 389,41	56,45%	49 678 738,77	64,69%
Inne należności:	31 279 064,88	43,55%	27 111 183,07	35,31%
Sektor niefinansowy, w tym:	82 236 564,04	44,91%	83 335 571,74	44,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	82 102 392,40	99,84%	83 185 972,59	99,82%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	134 171,64	0,16%	149 308,95	0,18%
Stracone:	-	-	290,20	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	29 071 038,41	15,87%	29 119 177,70	15,39%
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 071 038,41	100,00%	29 119 177,70	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	183 131 056,74	100,00%	189 244 671,28	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje umowę klienta 208392 z odroczonym terminem zapłaty - odsetki prolongowane, stan odsetek wynosi : 802,17; wartość kredytu : 112 963,53-klient w sytuacji normalnej

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 (wakacje kredytowe) na łączną wartość:

- bilans 765 869,57zł
- pozabilans 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	105 966 322,30	87 944 082,29
2.	Obligacje skarbowe	10 001 550,29	5 030 900,00
3.		-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
	RAZEM:	115 967 872,59	92 974 982,29

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 SA	1 167 711,00	1 167 711,00
2.	Obligacje podporządkowane BPS SA	3 302 390,34	3 311 920,02
3.	Obligacje korporacyjne BPS SA	202 893,25	202 860,00
4.	Obligacje BGK z gwarancją skarbu państwa	9 848 023,53	9 845 800,00
5.	Obligacje komunalne	24 781 950,25	25 741 907,00
6.	Udziały w SOZ BPS SA	2 000,00	2 000,00
7.	Udziały TUW	20,00	20,00
8.		-	-
9.		-	-

	RAZEM:	39 304 988,37	40 272 218,02
--	--------	---------------	---------------

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, akcje BPS oraz udział w SSO i udziały w TUV 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	10 001 550,29	5 030 900,00
2.	Obligacje BGK z gwarancją skarbu państwa	9 848 023,53	9 845 800,00
	RAZEM:	19 849 573,82	14 876 700,00

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.	Obligacje korporacyjne BPS SA	202 893,25	202 860,00
2.	Bony pieniężne	105 966 322,30	87 944 082,29
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
3.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty,	24 781 950,25	25 741 907,00

	województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	130 951 165,80	113 888 849,29

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.	Obligacje podporządkowane BPS SA	3 302 390,34	3 311 920,02
2.	Akcje BPS	1 167 711,00	1 167 711,00
3.	Udział w SSO	2 000,00	2 000,00
4.	Udziały w TUW Concordia	20,00	20,00
	RAZEM:	4 472 121,34	4 481 651,02

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.

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

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		-	-	-
Oprogramowanie	212 742,65	65 752,92	-	278 495,57
RAZEM:	212 742,65	65 752,92	-	278 495,57

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.
		-	-	-	-	-
208 798,41	69 697,16		-	278 495,57	3 944,24	-
208 798,41	69 697,16	-	-	278 495,57	3 944,24	-

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	318 377,79			318 377,79
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 571 508,42	77 185,72	20 865,23	6 627 828,91
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	799 228,57	73 564,30	4 938,91	867 853,96
Środki transportu – grupa 7	183 300,00			183 300,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	811 551,45	159 081,71	106 468,20	864 164,96
Środki trwale w budowie				-
Zaliczki na środki trwale w budowie		24 999,70		24 999,70
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	8 683 966,23	334 831,43	132 272,34	8 886 525,32

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.
				-	318 377,79	318 377,79
1 541 358,33	163 751,69		20 865,23	1 684 244,79	5 030 150,09	4 943 584,12
650 840,44	75 660,96		4 938,91	721 562,49	148 388,13	146 291,47
55 300,00	25 600,00			80 900,00	128 000,00	102 400,00
638 959,59	62 598,33		106 468,20	595 089,72	172 591,86	269 075,24
				-	-	-
				-	-	24 999,70
				-	-	-
2 886 458,36	327 610,98	-	132 272,34	3 081 797,00	5 797 507,87	5 804 728,32

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	501 743,36	424 703,30

1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462 089,00	383 682,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	39 654,36	41 021,30
	- prenumeraty	6 289,46	3 618,65
	- opłaty ubezpieczenia	22 022,50	17 662,75
	- opał	5 650,40	17 120,00
	- pozostałe	5 692,00	2 619,90
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	52 237,34	45 397,33
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	38 868,00	37 269,00
	-.....	-	-
	-koszty badania bilansu	38 868,00	37 269,00
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	13 369,34	8 128,33
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	13 369,34	3 878,33
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	4 250,00

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:	4 615,00	120,00	553 800,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	4 615,00	x	553 800,00

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 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie występują

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość pożyczki (zł)	Oprocentowanie	Terminy wymagalności
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.			
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowania zmiana gr. ryzyka/ zawiązywanie 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	893 232,98	1 427 506,31	-	300 524,41	-	2 020 214,88	2 020 214,87

	niefinansowego, w tym:						
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	46 776,75	99 143,31		42 747,35		103 172,71
	- poniżej standardu		241 145,60		8,76	-241 136,84	-
	- wątpliwe	146 760,69	361 870,74		27 107,92	-347 351,87	134 171,64
	- stracone	699 695,54	725 346,66		230 660,38	588 488,71	1 782 870,53
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-
	RAZEM:	893 232,98	1 427 506,31	-	300 524,41	-	2 020 214,88

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					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	338 989,00	90 319,00	19 800,00		409 508,00
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:	338 989,00	90 319,00	19 800,00	-	409 508,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegięgowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	147 976,88	59 055,75	761,27	18 905,60	-	187 365,76
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 108,89	5 760,26	761,27	5 088,18		1 019,70
	- poniżej standardu		1 843,01		109,61	-1 733,40	
	- wątpliwe	1 128,54	8 062,81		7 063,79	-2 127,56	
	- stracone	145 739,45	43 389,67		6 644,02	3 860,96	186 346,06
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-		-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-		-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	147 976,88	59 055,75	761,27	18 905,60	-	187 365,76

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:	862 642,92	1 175 006,59
	a) finansowe	845 569,92	1 157 933,59
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-

III.	Pozostałe	113 827 534,11	113 939 515,51
------	-----------	----------------	----------------

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

Wystąpiła gwarancja w wysokości 17 073,00 zł.

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

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

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

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

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

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

Kwota 845 569,92 zł dotyczy przyznaných 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 113 827 534,11 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 58 180 408,09 zł i pozostałe w kwocie 55 647 126,02 zł.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	327 610,98	345 209,21
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	163 462,28	163 497,71
Budowle - 2	289,41	
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	265,28	1 310,21
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	45 813,05	52 091,06
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	29 582,63	25 536,68
Środki transportu - 7	25 600,00	-
Narzędzia i przyrządy - 8	62 598,33	102 773,55
Wartości niematerialne i prawne:	69 697,16	5 916,30
RAZEM:	397 308,14	351 125,51

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	761,27		
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:	761,27	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 761,27 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	65 752,92	145 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
		-
RAZEM:	65 752,92	145 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 923 641,43
Fundusz zasobowy	7 850 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	73 641,43
	-

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 :	214 699,00	569 172,00	469 477,00	314 394,00

- odniesiona na kapitał		102 110,00	102 110,00	-
- odniesiona na wynik	214 699,00	467 062,00	367 367,00	314 394,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	383 682,00	357 227,00	278 820,00	462 089,00
- odniesione na kapitał	17 642,00	18 535,00	17 642,00	18 535,00
- odniesione na wynik	366 040,00	338 692,00	261 178,00	443 554,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
99 695,00		-77 514,00	-893,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

2 184 362,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

2 162 181,00

b) Cześć odroczonego -

22 181,00

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	6	1 883 401,42	340 000,00	2 223 401,42
Zarząd	1	343,94	2 650,82	2 994,76
Pracownicy	28	763 600,80	36 725,11	800 325,91
RAZEM:	35	2 647 346,16	379 375,93	3 026 722,09

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 -	352 765,28
- od 1- 3 lat -	526 060,49
- powyżej 3 lat -	2 147 896,32
RAZEM:	3 026 722,09

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	33 550,00
- Zarząd	1 081 202,00

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

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 36,58 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 90 319,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	90 319,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0,00 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub

organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach (zespół sprawozdawczości analiz i ryzyk bankowych) „zarządzanie 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:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

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

3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

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

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

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

a) limit wskaźnika :luka skumulowana /wartość bilansowa aktywów limit -15,0%,

b) limit luki niedopasowania pow.1 roku do 2 lat w relacji do funduszy - 10,0%,

c) limit luki niedopasowania pow.2 lat do 5 lat w relacji do funduszy - 10,0%,

d) limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w realacji do funduszy własnych - 10,0%,

e) limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1 +/- 100 p.b - 10,0%,

f) limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego nettow realcji do kapitału Tier 1 +/- 250 p.b - 30,0%

g) limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego +/- 100 p.b. - 15,0%

h) limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt.ryzyka bazowego w relacji do wyiku odsetkowgo - 3,0%

i) limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego +/- 100 p.b - 2,0%

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego .

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3 %;
- 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.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) dążenie do poprawy jakości portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80 % ich udziału w portfelu kredytowym;
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2 % całego portfela

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności depozytowej .

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem.
- 7) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe, suma strat danej klasy zdarzeń w horyzoncie czasowym oraz określenie działania, które będzie podejmował w przypadkach gdy wartości zostaną przekroczone.

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

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

płatności:

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

W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

1) Aktywa:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym;
- c) instrumenty finansowe, w tym dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty;
- e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

2) Pasywa:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
- b) depozyty bieżące i terminowe;
- c) pozyskane kredyty z innych banków niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy banku.

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

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

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

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

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 339 598 tys. zł., w tym o stałej stopie 155 705 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 302 302 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 54 436 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,64 a pasywa 86,92 sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 3 591,25 tys. zł., co stanowiło 10,3 funduszy własnych i 19,65 wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 5,11 tys. zł., co stanowiło 0,01% funduszy własnych i 0,03 % wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie Terminy przeszacowania	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	133 930,00	229 715,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	133 534,00	72 587,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	28 954,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	43 180,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
	RAZEM:	339 598,00	302 302,00

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest niski o czym świadczy niski wskaźnik należności zagrożonych 1,97 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 94,00 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową i zalicza wszystkie ekspozycje aktywów do odpowiednich grup do której zgodnie z Rozporządzeniem MF przypisane są wagi ryzyka .

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	116 351 554,59	959 205,00	76 736,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	53 693 072,03	10 738 614,41	859 089,15
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	159 916,63	159 916,63	12 793,33
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	81 671 477,80	920 461,33	73 636,91
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	312 860,40	238 368,34	19 069,47
Ekspozycje detaliczne	26 477 823,76	19 706 603,34	1 576 528,27
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	56 230 908,93	55 883 860,63	4 470 708,85
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 244 235,65	1 244 235,65	99 538,85
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-

Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	4 675 014,59	4 675 014,59	374 001,17
Inne pozycje	8 937 546,98	6 087 570,85	487 005,67
RAZEM:	349 754 411,36	100 613 850,77	8 049 108,06

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego z tytułu zastosowanych testów warunków skrajnych.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	538 736,44	404 564,80	341 172 241,77	104 192,41
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 174 076,87	1 174 076,87		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	524 746,56	524 746,56		
Przeterminowane > 1 roku				
Suma:	2 237 559,87	2 103 388,23	341 172 241,77	104 192,41

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich 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	2 798 303,30	5,35	2 718 103,42	4,51
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	11 978 615,44	22,89	12 491 531,59	20,73
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	37 561 654,58	71,77	45 052 092,06	74,76
RAZEM:	52 338 573,32	100,00	60 261 727,07	100,00

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nosto, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zgodnie z ustawą o rachunkowości do środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych trafiły również lokaty międzybankowe z terminem do 3 miesięcy. Na 31.12.2024 roku jest to kwota 37 561 654,88 a na 31.12.2023 roku 45 052 092,06

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:	-4 453 551,40
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1 416 665,32
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-3 036 886,08

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.

Bank ma stabilną sytuację finansową co świadczy o jego zdolności do generowania dochodu i terminowej realizacji płatności. Utrzymuje adekwatny poziom kapitałów, który w ostatnim czasie przyjął wartości pozwalające na stabilną realizację planów i zrównowazony rozwój. Skutki wybuchu wojny w Ukrainie, zaburzenia łańcucha dostaw, wysoka inflacja wywołują wielkie i uzasadnione obawy o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego, zarówno w skali globalnej jak i lokalnej. Trudno także ocenić skalę oddziaływania na polską gospodarkę podejmowanych działań przez Rząd i NBP . Siła nabywcza gospodarstw domowych wyraźnie słabnie, co będzie powodować obniżenie wzrostu gospodarczego co może wpłynąć na pogorszenie spłacalności kredytów .

Plan finansowy na 2025 rok zakłada umiarkowany rozwój działalności , przyjmując rozwój działalności kredytowej na poziomie 2% wzrostu do wykonania za 2024 rok , wzrost depozytów od sektora niefinansowego o około 10% a tym samym wzrost sumy bilansowej o około 10% . Zysk brutto założono w wysokości 9 437 tys. zł uwzględniając korzystny wpływ wysokich stóp procentowych na wynik odsetkowy. Niestety trudna do przewidzenia sytuacja gospodarcza może wpłynąć na zmianę założonych wskaźników i na wartości założone w planie finansowym .

W bieżącym roku są przewidywane dalsze nakłady w obszarze IT, w tym zakup bankomatu recyklingowego z funkcją wpłatomatu do centrali w Makowie Mazowieckim oraz niezbędne nakłady na utrzymanie bezpieczeństwa IT na wymaganym poziomie co wiąże się z wdrożeniem Rozporządzenia DORA. Zakup dodatkowych oprogramowań z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. związanych z bezpieczeństwem SOC, SIEM oscylować będą w wysokości 120 tys. zł , natomiast planowane dodatkowe koszty dotyczące systemów IT wyniosą około 150 tys. W związku z szybkim postępem technologicznym oraz wysokim zagrożeniem cyberprzestępczością Bank nie przewiduje ograniczeń w tym obszarze . Jednocześnie Bank zakłada jak najszerzy udział w projektach podejmowanych przez Zrzeszenie Banku BPS mających na celu poprawę efektywności funkcjonowania i konkurencyjności banków spółdzielczych w Polsce .

Zarządzanie zasobami finansowymi Banku wydaje się być pozytywne jednakże konieczne jest utrzymanie czujności wobec potencjalnych zagrożeń .

**Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie
Mazowieckim**

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Teresa Grabowska	
Prezes Zarządu	Roman Chrzanowski	
Wiceprezes Zarządu	Anna Barbara Konikiewicz	
Wiceprezes Zarządu	Zofia Kuciej	

Miejsce i data sporządzenia: **Maków Mazowiecki 07.05.2025**