

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:	19 868 138,90	15 299 500,80
Kapitał Tier I, w tym:	19 868 138,90	15 299 500,80
- Kapitał podstawowy Tier I	19 868 138,90	15 299 500,80
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	79 151 503,35	70 042 386,42
- z tytułu ryzyka kredytowego:	62 035 614,97	60 054 880,84
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 115 888,38	9 987 505,58
Łączny współczynnik kapitałowy	25,10	21,84
Współczynnik kapitału Tier I	25,10	21,84
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,10	21,84
Kapitał wewnętrzny	6 332 120,26	5 603 390,91

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

Fundusze własne wynoszą 19868138,9 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 4649693,17 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	3 261 583,62	71 413 784,20	41 756 643,87	12 785 703,06	52 644 400,83	181 862 115,58
2.	USD	1 900,00	4 516,14	-	-	-	6 416,14
3.	EUR	11 445,00	335 361,25	-	-	-	346 806,25

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]	3 261 583,62	71 413 784,20	41 756 643,87	12 785 703,06	52 644 400,83	181 862 115,58
	Struktura:	98,29%	98,01%	100,00%	100,00%	100,00%	99,18%
2.	USD w [PLN]	7 792,28	18 521,59	-	-	-	26 313,87
	Struktura:	0,23%	0,03%	-	-	-	0,01%
3.	EUR w [PLN]	48 904,48	1 432 998,62	-	-	-	1 481 903,10
	Struktura:	1,47%	1,97%	-	-	-	0,81%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 318 280,38	72 865 304,41	41 756 643,87	12 785 703,06	52 644 400,83	183 370 332,55

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
1.	2.	3.	4.

PLN	181 862 115,58	181 862 115,58	99,18%
USD w [PLN]	6 416,14	26 313,87	0,01%
EUR w [PLN]	346 806,25	1 481 903,10	0,81%
RAZEM:		183 370 332,55	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	-	110 899 318,40	45 210 888,48	25 751 908,70	181 862 115,58
2.	USD	-	6 416,14	-	-	6 416,14
3.	EUR	-	346 806,25	-	-	346 806,25

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]	-	110 899 318,40	45 210 888,48	25 751 908,70	181 862 115,58
	Struktura:	-	98,66%	100,00%	100,00%	99,18%
2.	USD w [PLN]	-	26 313,87	-	-	26 313,87
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,01%
3.	EUR w [PLN]	-	1 481 903,10	-	-	1 481 903,10
	Struktura:	-	1,32%	-	-	0,81%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		-	112 407 535,37	45 210 888,48	25 751 908,70	183 370 332,55

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	181 862 115,58	181 862 115,58	99,18%
USD	6 416,14	26 313,87	0,01%
EUR	346 806,25	1 481 903,10	0,81%
RAZEM:		183 370 332,55	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	45 210 888,48	28,68%	32 231 434,15	23,18%
BUDOWNICTWO		-		-
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-
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		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE		-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	-	-

POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	5 669 427,99	3,60%	4 734 427,82	3,40%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	16 251 835,61	10,31%	23 395 521,63	16,83%
OSOBY FIZYCZNE*	90 167 746,93	57,21%	78 368 349,98	56,36%
ODSETKI*	318 524,84	0,20%	321 176,91	0,23%
RAZEM:	157 618 423,85	100,00%	139 050 910,49	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 Jasienica	101 816 678,10	64,60%	90 079 149,90	64,78%
Gmina Jaworze	35 981 922,64	22,83%	31 438 588,78	22,61%
Gmina Strumięń	3 164 851,11	2,01%	2 548 125,78	1,83%
Pozostałe Gminy	16 654 972,00	10,57%	14 985 046,03	10,78%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	157 618 423,85	100,00%	139 050 910,49	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 31.12.2024 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**	7 663 378,80	12,39%	6 595 000,00	11,20%
KLIENT 2**	5 122 233,00	8,28%	5 625 860,18	9,56%
KLIENT 3**	3 000 000,00	4,85%	2 657 458,79	4,51%
KLIENT 4	2 463 645,53	3,98%	2 373 582,95	4,03%
KLIENT 5	1 950 588,23	3,15%	1 816 074,34	3,09%
KLIENT 6	1 500 000,00	2,42%	1 577 010,12	2,68%
KLIENT 7	1 491 901,69	2,41%	1 548 886,08	2,63%
KLIENT 8	1 424 700,58	2,30%	1 355 740,39	2,30%
KLIENT 9	1 299 070,30	2,10%	1 005 605,04	1,71%
KLIENT 10	1 217 786,60	1,97%	942 540,31	1,60%
RAZEM:	27 133 304,73	x	25 497 758,20	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 12,40%

kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 17,37%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	3 132 211,00	5,06%	3 616 123,26	6,14%
GRUPA 2	2 709 688,00	4,38%	2 582 615,16	4,39%
GRUPA 3	1 811 839,57	2,93%	2 030 379,42	3,45%
GRUPA 4	324 228,20	0,52%	994 526,46	1,69%
GRUPA 5	223 010,50	0,36%	380 243,68	0,65%
RAZEM:	8 200 977,27	x	9 603 887,98	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 5,06 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 6,14%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 15,76 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku 23,64 %).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania kapitałowe i osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania osobowe.

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 pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 785 703,06	25,51%	12 219 789,23	20,76%
BUDOWNICTWO	2 505 842,59	4,05%	2 715 992,33	4,61%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "x"	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	110 858,41	0,18%	169 498,05	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 321 406,50	8,60%	5 397 228,70	9,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 309 110,95	3,73%	2 458 101,69	4,18%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	34 553,02	0,06%	1 216 098,74	2,07%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	201 865,14	0,33%	242 962,25	0,41%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	725 878,69	1,17%	795 610,25	1,35%
PRZETWÓRSTWO	2 754 451,53	4,45%	3 250 444,74	5,52%

PRZEMYSŁOWE				
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 332 040,71	2,15%	1 104 078,59	1,88%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	993 104,62	1,61%	436 561,41	0,74%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	29 794 585,83	48,16%	28 858 842,77	49,03%
RAZEM:	61 869 401,05	100,00%	58 865 208,75	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 branży: Administracja Publiczna - 20,76 %; Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 9,17 %; Przetwórstwo Przemysłowe 5,52 % oraz Budownictwo 4,61 %.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Jasienica	20 111 037,72	32,51%	21 034 506,12	35,73%
Gmina Jaworze	11 627 453,13	18,79%	10 862 858,93	18,45%
Gmina Strumień	6 414 138,04	10,37%	6 502 686,76	11,05%
Pozostałe Gminy	23 716 772,16	38,33%	20 465 156,94	34,77%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	61 869 401,05	100,00%	58 865 208,75	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:	72 865 304,41	57,19%	55 946 861,49	50,35%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	59 315 920,59	81,40%	43 297 087,58	77,39%
Inne należności:	13 549 383,82	18,60%	12 649 773,91	22,61%
Sektor niefinansowy, w tym:	41 756 643,87	32,77%	42 959 382,18	38,66%
Kredyty w sytuacji normalnej:	40 275 885,70	96,45%	41 094 885,00	95,66%
Kredyty pod obserwacją.:	24 452,57	0,06%	281 224,54	0,65%
Poniżej standardu:	1 299 070,30	3,11%	1 358 441,24	3,16%
Wątpliwe:	157 235,30	0,38%	224 831,40	0,52%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-

Sektor budżetowy, w tym:	12 785 703,06	10,04%	12 219 789,23	11,00%
Kredyty w sytuacji normalnej:	12 785 703,06	100,00%	12 219 789,23	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	127 407 651,34	100,00%	111 126 032,90	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 nie obsługuje umów z odroczonym terminem zapłaty na podstawie art. 75 c ustawy Prawo Bankowe.

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

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

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

- bilans 282 798,02 zł
- pozabilans 235 653,01 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	34 988 880,00	29 980 937,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank SA		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	11 233 151,87	11 152 646,30
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	46 222 031,87	41 133 583,30

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.		
2.	Akcje BPS	886 610,00	886 610,00
3.	Udziały TUW Concordia		
4.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
5.	Akcje PBA w likwidacji	689 020,00	689 020,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 580 630,00	1 580 630,00

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 BPS oraz udział w SSO i akcje w PBA SA w likwidacji 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	4 153 769,43	4 078 614,43
2.	Obligacje BGK	7 079 382,44	7 074 031,87
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
RAZEM:		11 233 151,87	11 152 646,30

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
1	Bony pieniężne	34 988 880,00	29 980 937,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		34 988 880,00	29 980 937,00

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego SGB-Bank SA	-	-
2.	Akcje BPS	886 610,00	886 610,00
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4.	Akcje PBA w likwidacji	689 020,00	689 020,00
	RAZEM:	1 580 630,00	1 580 630,00

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

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

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

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

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

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

Informacje podano w punkcie 13.1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Wartość brutto na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość brutto na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje		-	-	-
Oprogramowanie	259 992,95	14 780,91	89 982,29	184 791,57
RAZEM:	259 992,95	14 780,91	89 982,29	184 791,57

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.
		-	-	-	-	-
244 124,63	6 176,47	-	89 982,29	160 318,81	15 868,32	24 472,76
244 124,63	6 176,47	-	89 982,29	160 318,81	15 868,32	24 472,76

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	226 444,69			226 444,69
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 764 189,17			5 764 189,17
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	611 187,84	26 421,88	123 307,84	514 301,88
Środki transportu – grupa 7	69 000,00			69 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	498 739,21	149 662,66	121 148,25	527 253,62
Środki trwale w budowie				-
Zaliczki na środki trwale w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	7 169 560,91	176 084,54	244 456,09	7 101 189,36

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.
				-	226 444,69	226 444,69
2 349 282,15	97 750,36			2 447 032,51	3 414 907,02	3 317 156,66
505 438,81	36 382,74		123 307,84	418 513,71	105 749,03	95 788,17
46 000,00	13 800,00			59 800,00	23 000,00	9 200,00
442 523,08	21 718,89		121 148,25	343 093,72	56 216,13	184 159,90
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
3 343 244,04	169 651,99	-	244 456,09	3 268 439,94	3 826 316,87	3 832 749,42

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 44 278,38 zł.

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:

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				-
2.	Inne aktywa	565 000,00	-	-	565 000,00
3.		-	-	-	-

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:	230 692,87	162 418,36
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	222 111,00	158 896,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	8 581,87	3 522,36
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	3 346,00	3 522,36
	- antywirus ESET	2 556,00	
	- ZYWALL ATP GOLD LICENCJA 24M	2 679,87	
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	65 933,14	84 428,74
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	34 483,52	62 636,43
	-transakcje kartami, inter.,wew.,opl.trans.bankomat.przesyłki poczt.	6 065,00	8 950,00
	-energia, gaz, woda, ścieki	21 150,00	45 700,00
	-telekom.,pocztowe, KRD, KRS, ser.bankomat., Elixir, przel.zagran.	7 268,52	7 986,43
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	31 449,62	21 792,31
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	31 449,62	21 792,31
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	-	-
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 875,00	100,00	387 500,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	3 875,00	x	387 500,00

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:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 091 806,92	57 099,36	75 374,80	388 484,84	17 394,72	1 702 441,36	1 702 441,36
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	71 311,69	18 213,28	-	18 156,06	36 071,07	107 439,98	107 439,98
	- poniżej standardu	339 610,31	1 018,79		15 861,52		324 767,58	324 767,58
	- wątpliwe	224 419,33	3 411,76		70 960,33		156 870,76	156 870,76
	- stracone	1 456 465,59	34 455,53	75 374,80	283 506,93	-18 676,35	1 113 363,04	1 113 363,04
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-	
	RAZEM:	2 091 806,92	57 099,36	75 374,80	388 484,84	17 394,72	1 702 441,36	1 702 441,36

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	101 376,80		3 500,00		97 876,80
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	153 564,00				153 564,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	72 266,00	12 791,00			85 057,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	511 058,63	32 400,00			543 458,63
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	299 797,06			257 600,00	42 197,06
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE	7 381,20		286,52		7 094,68
8.	Inne rezerwy	48 300,00	49 300,00	48 300,00	-	49 300,00
	RAZEM:	1 193 743,69	94 491,00	309 686,52	257 600,00	978 548,17

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przebiegowanie zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	193 694,04	46 176,17	31 954,75	59 676,24	-23 725,36	124 513,86
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	235,91	43,18		43,18	54,92	290,83
	- poniżej standardu	-	-		-	-	-
	- wątpliwe	412,11	2 005,10		2 052,63	-	364,58
	- stracone	193 046,02	44 127,89	31 954,75	57 580,43	-23 780,28	123 858,45
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	210 980,00	-	-	-	-	210 980,00
	RAZEM:	404 674,04	46 176,17	31 954,75	59 676,24	-23 725,36	335 493,86

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:	7 327 054,12	3 686 037,34
	a) finansowe	7 158 284,19	3 056 257,52
	b) gwarancyjne	168 769,93	629 779,82
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	55 548 375,89	55 563 747,96

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

Na dzień 31.12.2024r. Bank udzielił 13 gwarancji na łączną kwotę 168 769,93 zł w rozbiu na: 1) przedsiębiorstwa prywatne na kwotę: 128 171,83 zł 2) przedsiębiorstwa indywidualne na kwotę: 40 598,10 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 7 158 284,19 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 55 548 375,89 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

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:	169 651,99	168 901,51
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	97 750,36	97 750,36
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	31 598,42	25 158,69
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-

Urządzenia techniczne - 6	4 784,32	4 843,45
Środki transportu - 7	13 800,00	13 800,00
Narzędzia i przyrządy - 8	21 718,89	27 349,01
Wartości niematerialne i prawne:	6 176,47	5 876,12
RAZEM:	175 828,46	174 777,63

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	69 469,83		
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	26 441,73		
umorzenie należności ror kapitał	5 904,97		
umorzenie należności ror odsetki	5 513,02		
RAZEM:	107 329,55	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 107 329,55 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej. Różnica pomiędzy sumą rezerw z pkt. 35 oraz 37 a pkt. 48 wynika z ujęcia w pkt. 35 oraz 37 rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz rezerw dotyczących kredytów oraz odsetek pod obserwacją. Bank nie tworzy rezerw na kredyty w sytuacji pod obserwacją i korzysta z pomniejszeń z odpisu na ryzyko ogólne.

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	14 780,91	15 000,00
2. Środki trwale w budowie		
	-	-
RAZEM:	14 780,91	15 000,00

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

Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 650 580,38
Fundusz zasobowy	3 431 132,38
Fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	30 000,00
ZFŚS; dywidenda	89 448,00

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 :	366 860,00	3 880,00	-	370 740,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	366 860,00	3 880,00		370 740,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	158 896,00	63 215,00	-	222 111,00
- odniesione na kapitał				-
- odniesione na wynik	158 896,00	63 215,00		222 111,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
3 880,00		-63 215,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

646 279,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

705 614,00

b) Cześć odroczonego -

-59 335,00

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	1	-	35 000,00	35 000,00
Zarząd	2	16 863,92	1 400,00	18 263,92
Pracownicy	9	402 284,71	4 800,00	407 084,71
RAZEM:	12	419 148,63	41 200,00	460 348,63

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 -	6 200,00
- od 1- 3 lat -	35 000,00
- powyżej 3 lat -	419 148,63
RAZEM:	460 348,63

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

Wyszczególnienie	Kwota
- Rada Nadzorcza	181 944,00
- Zarząd	520 978,16

W tym wynagrodzenie chorobowe płacone przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w kwocie 70 740,90 zł. 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 26 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 12 791 zł, z tego:

Wyszczególnienie	Kwota
------------------	-------

- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	
- na pozostałe świadczenia:	12 791,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 55 804,00 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.

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 system kontroli wewnętrznej Banku określony w obowiązujących w Banku regulacjach oraz audyt wewnętrzny sprawowany SSOZ BPS na mocy odrębnie zawartej umowy.

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 oceną, 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 rozwoju Banku, Strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, limity strategiczne, 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) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;

- 5) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 6) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 7) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 8) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków;
- 9) 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;
- 10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 11) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójne ze Strategią rozwoju Banku, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
 - 2) opracowuje i przyjmuje 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;
 - 12) przekazuje Radzie Nadzorczej, okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
- 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.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących, 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. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
 2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
 3. Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
 4. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

46.1.c Ryzyko cenowe

- nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1. Rozwijanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającym stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela

kredytowego;

2. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości portfela kredytowego, wyrażonego udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 10 %;
3. Utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od pomiotów sektora niefinansowego i samorządowego na poziomie co najmniej 50 %;
4. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez Bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
5. Identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności i wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi ;
6. Dbłość o długoterminowe bezpieczeństwo Banku wynikające z czynników ryzyka ESG oraz wpływ ryzyka ESG na ryzyko kredytowe wynikające z ekspozycji wobec Klientów i kontrahentów i ich narażenia na czynniki ryzyka ESG.

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. Utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 2 % całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
4. Zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80 % ich udziału w portfelu kredytowym.
5. Zaangażowanie w ekspozycje kredytowe oprocentowane stało-zmienną stopą procentową do 10 % w portfelu EKZH.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1. Wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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 brak danych % całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
4. Zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 15 % ich udziału w portfelu kredytowym

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
2. Zapewnienie odpowiedniego zróżnicowania źródeł finansowania aktywów; zróżnicowanie, o którym mowa wyżej dotyczy rynku, instrumentu, dostawców jak również terminów wymagalności,
3. Zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
4. Optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
5. Zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności),
6. Wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków depozytowych tak, aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, zakładające ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1. Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
2. Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank,
3. Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego,
4. Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami,
5. Doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych,
6. Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego,
7. Zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanym jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągle i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:

- a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
- b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
- c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

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:

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej wszystkich pozycji wrażliwy na zmianę przyjmuje się:

- a) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności/wymagalności;
- b) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych o stopie zmiennej jest równy:
 - i. dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie najbliższego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej przypadającego po dniu sprawozdawczym,
 - ii. dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
 - iii. dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania uzależnionemu od dotychczasowego doświadczenia w tym zakresie (indywidualna decyzja Banku).

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 173 847 tys. zł., w tym o stałej stopie 111 092 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 134 306 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 22 283 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 94,88 a pasywa 73,30 sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł (zmiana oprocentowania o 2,50 pp) 973 tys. zł., co stanowiło 4,90 funduszy własnych i 12,90 wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego (zmiana oprocentowania o 0,35 pp) i opcji łącznie wyniósł 414 tys. zł., co stanowiło 2,08 % funduszy własnych i 5,49 % wyniku odsetkowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	48 563 131,76	25 657 361,26
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	69 903 077,93	555 243,57
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	25 012 488,42	2 689 950,08
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	10 446 914,16	92 072 937,99
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	3 235 068,73	12 294 142,20
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 564 534,76	1 036 205,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	119 141,57	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	6 205 384,31	-
9.	Powyżej 5 lat	8 796 795,09	-
	RAZEM:	173 846 536,73	134 305 840,10

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 5,64 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 54,16 %. 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	46 444 142,87	555 277,50	44 422,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 385 703,06	2 677 140,61	214 171,25
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	72 574 264,41	13 546 113,68	1 083 689,09
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 120 705,48	853 865,51	68 309,24
Ekspozycje detaliczne	6 804 198,11	5 103 148,58	408 251,89

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	34 467 770,84	31 507 409,38	2 520 592,75
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 457 736,87	1 459 440,51	116 755,24
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 580 630,00	1 580 630,00	126 450,40
Inne pozycje	8 095 342,34	4 752 589,20	380 207,14
RAZEM:	185 930 493,98	62 035 614,97	4 962 849,20

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

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

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	2 132 367,57	722 438,86	175 521 038,07	210 980,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	156 516,88	113 511,37		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	339 352,80	339 352,80		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	92 753,80	46 376,91		
Przeterminowane > 1 roku	497 544,47	497 544,47		
Suma:	3 218 535,52	1 719 224,41	175 521 038,07	210 980,00

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	3 318 280,38	4,62	4 165 307,99	8,71
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 657 265,80	5,09	3 631 104,40	7,60
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	64 823 582,01	90,28	40 000 912,30	83,69
RAZEM:	71 799 128,19	100,00	47 797 324,69	100,00

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

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	16 892 281,52
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-8 961 893,33
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	7 930 388,19

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.

W roku 2024 utrzymywała się dobra sytuacji ekonomiczno-finansowa Banku. Przyczyniły się do tego decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące utrzymania stóp procentowych. Na dzień 31.12.2024 roku Bank wypracował wynik finansowy netto w wysokości 3 651 tys. zł.. Przełożyło się to na efektywne działanie Banku oraz wskaźników: ROE, ROA oraz C/I . Wskaźnik ROA wyniósł netto 2,18 % (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 2,90 %), wskaźnika ROE netto osiągnął 16,68 % (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 23,48 %) oraz wskaźnik C/I który wyniósł 56,51 % (w roku ubiegłym – 41,50 %). Ponadto w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszył się o 582 tys. zł stan kredytów zagrożonych i wyniósł 3 042 tys. zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł zatem 5,64 % (w roku ubiegłym – 6,61 %) przy orezerwowaniu na poziomie 54,16 % (rok ubiegły – 58,32 %).

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488, dalej: Ustawa), wprowadziła możliwość zawieszenia spłaty ośmiu rat kredytowych w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do końca 2023 roku tzw. „wakacje kredytowe”. Z wakacji kredytowych mogły skorzystać osoby posiadające kredyty hipoteczne w złotych polskich, które zaciągnęły kredyt na własny cel mieszkaniowy. Ustawa wprowadzająca „wakacje kredytowe” określiła, że spłata kredytu zostaje zawieszona w wskazanych przez kredytobiorcę okresach, tj. kredytobiorca nie jest zobowiązany w tym okresie do dokonywania płatności wynikających z umowy a okres kredytowania oraz terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. Oznacza to, że zawieszenie spłat rat kredytowych spowodowało zmiany w umownych harmonogramach, a tym samym zmianie uległy oczekiwane przepływy pieniężne wynikające ze zmodyfikowanych harmonogramów.

W Banku w roku 2024 możliwość skorzystania z tzw. „wakacji kredytowych” posiadało 112 kredytobiorców. Na dzień 31.12.2024 roku skorzystało z niej 10. Wartość niezaewidencjonowanych nominalnych przychodów odsetkowych dla umów, w ramach których klienci dokonali zawieszenia płatności rat kredytowych według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 87 tys. zł.

W odniesieniu do ustalonego progu istotności przyjętego przez Bank w Zasadach rachunkowości wyliczona wartość jest nieistotna.

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, BFG, co najmniej raz w roku, dokonuje przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji. W ramach przeglądu, Fundusz dokonuje oceny minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) oraz w razie potrzeby, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, aktualizuje wysokość MREL.

Zgodnie z pismem BFG z dnia 8 sierpnia 2019 r., przyjęty plan przymusowej restrukturyzacji dla BS Jasienica, przewiduje jego likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Przy określaniu MREL zastosowano obowiązujące wymagania nadzorcze oraz aktualne wskaźniki buforów, o których mowa w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym.

W dniu 7 czerwca 2019 r. w Dzienniku Urzędowym UE zostały opublikowane akty prawne wchodzące w skład tzw. Pakietu Bankowego, obejmujące m.in. zmiany do Dyrektywy BRRD dotyczące zasad wyznaczania MREL. Na podstawie Pakietu Bankowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny opublikował nowe zasady wyznaczania MREL. Zgodnie z BRRD, MREL kwalifikowany był jako określony minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. Zmiany wynikające z Pakietu Bankowego dostosowują części składowe MREL do standardu TLAC w taki sposób, że MREL jest wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92(3) CRR i miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429(4) CRR, a dany podmiot powinien jednocześnie spełniać oba wymogi wynikające z części składowych MREL.

Na podstawie art.89 ust.1 ustawy o BFG, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w roku 2022, dokonał przeglądu planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla krajowych podmiotów dominujących.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu BFG stwierdziło, iż w Banku nie wystąpiły istotne zmiany ani zdarzenia, które powodowałyby konieczność aktualizacji planu, który zakładał likwidację Banku w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Jednocześnie Fundusz, na podstawie art. 97 ust. 2 ustawy o BFG, określił minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dla Banku. W związku z powyższym, MREL określony dla Banku, wynosi 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% miar ekspozycji całkowitej. Bank jest obowiązany do utrzymywania funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na poziomie nie niższym niż wskazany powyżej.

W okresie sprawozdawczym MREL był wyższy od obowiązującego minimalnego poziomu 8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 3% miary ekspozycji całkowitej.

W roku 2024 Bank wprowadził Politykę zarządzania ryzykiem ESG, w której przedstawił zaangażowanie oraz podejście do integracji i zarządzania czynnikami ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w zakresie usług finansowych realizowanych w Banku.

Bank zobowiązuje się do podejścia zrównoważonego rozwoju i identyfikacji, zarządzania oraz ograniczania ryzyka związanego z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i zarządzania (ESG).

Zobowiązanie to jest zgodne z innymi wymogami regulacyjnymi, którym podlega, takimi jak wymóg:

działania zgodnie z najlepszym interesem Klientów;

posiadania odpowiednich zasad i procedur produktowych, w tym obowiązek „rozumienia oferowanych lub rekomendowanych produktów”;

posiadania polityk i procedur w zakresie zarządzania ryzykiem.

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie zrównoważonego rozwoju oraz budowy długookresowej wartości Banku przez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG. Zarządzanie ryzykiem ESG uwzględnia perspektywę podwójnej istotności: wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko. Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko ESG nie jest odrębnym rodzajem ryzyka, lecz przekrojowym, które wpływa na poszczególne rodzaje ryzyka. Zarządzanie ryzykiem ESG wspierają wszyscy pracownicy.

Bank Spółdzielczy w Jasienicy

	Imię i nazwisko	Podpis
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych	Agnieszka Górny	
Prezes Zarządu	JOLANTA POLAK	
Wiceprezes Zarządu	URSZULA GWÓŹDŹ	
Członek Zarządu	AGNIESZKA GÓRNY	

Miejsce i data sporządzenia: Jasienica, 09.06.2025