

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.
Fundusze własne, w tym:	43 490 729,21	31 470 091,16
Kapitał Tier I, w tym:	43 490 729,21	31 470 091,16
- Kapitał podstawowy Tier I	43 490 729,21	31 470 091,16
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	212 427 793,00	178 934 973,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	161 848 543,00	140 113 910,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	50 579 250,00	38 821 063,00
Łączny współczynnik kapitałowy	20,47	17,59
Współczynnik kapitału Tier I	20,47	17,59
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,47	17,59
Kapitał wewnętrzny	17 366 922,00	14 314 798,00

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Mimo wzrostu wartości ekspozycji na ryzyko, zarówno z tytułu ryzyka kredytowego, jak i operacyjnego, łączne współczynniki kapitałowe, oparte wyłącznie na kapitale Tier I wzrosły, a to na skutek zwiększenia funduszy własnych Banku w wyniku przeznaczenia znacznych nadwyżek bilansowych w ostatnich trzech latach na zwiększenie funduszu zasobowego.

Baza kapitałowa zapewnia obecnie stabilne i bezpieczne finansowanie aktywów Banku.

Fundusze własne wynoszą 43.490.729,21 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2730 daje 10.178.031,64 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2024 r.		
USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	5,1488 zł
SEK	-	0,3731 zł
NOK	-	0,3624 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	6 789 930,38	112 211 551,33	141 405 820,95	70 350 359,40	157 753 337,91	488 510 999,97
2.	USD	4 178,00	184 189,18	-	-	-	188 367,18
3.	EUR	69 300,00	1 663 037,33	-	-	-	1 732 337,33
4.	GBP	8 380,00	8 654,69	-	-	-	17 034,69
5.	SEK	-	3 283,45	-	-	-	3 283,45
6.	NOK	-	162 919,12	-	-	-	162 919,12

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt.niefinansowego	Należności od sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	6 789 930,38	112 211 551,33	141 405 820,95	70 350 359,40	157 753 337,91	488 510 999,97
	Struktura:	95,01%	93,37%	100,00%	100,00%	100,00%	98,32%
2.	USD w [PLN]	17 134,81	755 396,67	-	-	-	772 531,48
	Struktura:	0,24%	0,63%	-	-	-	0,16%
3.	EUR w [PLN]	296 118,90	7 106 158,51	-	-	-	7 402 277,41
	Struktura:	4,14%	5,91%	-	-	-	1,49%
4.	GBP w [PLN]	43 146,94	44 561,27	-	-	-	87 708,21
	Struktura:	0,60%	0,04%	-	-	-	0,02%
6.	SEK w [PLN]	-	1 225,06	-	-	-	1 225,06
	Struktura:	-	0,00%	-	-	-	0,00%
7.	NOK w [PLN]	-	59 041,89	-	-	-	59 041,89
	Struktura:	-	0,05%	-	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		7 146 331,04	120 177 934,72	141 405 820,95	70 350 359,40	157 753 337,91	496 833 784,02

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	488 510 999,97	488 510 999,97	98,32%
USD	188 367,18	772 531,48	0,16%
EUR	1 732 337,33	7 402 277,41	1,49%
GBP	17 034,69	87 708,21	0,02%
SEK	3 283,45	1 225,06	0,00%
NOK	162 919,12	59 041,89	0,01%
RAZEM		496 833 784,02	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	1 529 860,14	366 109 477,14	60 355 079,38	60 905 066,78	488 899 483,44
2.	USD	-	176 689,77	-	-	176 689,77
3.	EUR	-	1 658 255,59	-	-	1 658 255,59
4.	GBP	-	12 747,86	-	-	12 747,86
5.	SEK	-	302,49	-	-	302,49
6.	NOK	-	160 555,51	-	-	160 555,51

Walutowa struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec sekt. finansowego	Zobowiązania wobec sekt.niefinansowego	Zobowiązania wobec sekt.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	1 529 860,14	366 109 477,14	60 355 079,38	60 905 066,78	488 899 483,44
	Struktura:	100,00%	97,88%	100,00%	100,00%	98,40%
2.	USD w [PLN]	-	724 640,08	-	-	724 640,08
	Struktura:	-	0,19%	-	-	0,15%
3.	EUR w [PLN]	-	7 085 726,14	-	-	7 085 726,14
	Struktura:	-	1,89%	-	-	1,43%
4.	GBP w [PLN]	-	65 636,18	-	-	65 636,18
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,01%
5.	SEK w [PLN]	-	112,86	-	-	112,86
	Struktura:	-	0,00%	-	-	0,00%
6.	NOK w [PLN]	-	58 185,32	-	-	58 185,32
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,01%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		1 529 860,14	374 043 777,72	60 355 079,38	60 905 066,78	496 833 784,02

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	488 899 483,44	488 899 483,44	98,40%
USD	176 689,77	724 640,08	0,15%
EUR	1 658 255,59	7 085 726,14	1,43%
GBP	12 747,86	65 636,18	0,01%
SEK	302,49	112,86	0,00%
NOK	160 555,51	58 185,32	0,01%
RAZEM		496 833 784,02	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	58 629 868,93	13,45%	47 053 880,96	12,81%
BUDOWNICTWO	9 765 304,21	2,24%	8 239 466,62	2,24%
DOSTAWA WODY	458 553,41	0,11%	627 370,65	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 559 567,32	0,36%	26 973,40	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 278 451,31	0,29%	542 729,82	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA	141 126,91	0,03%	88 123,31	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	192 268,87	0,04%	188 619,93	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 613 597,57	0,37%	1 630 957,01	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	840 710,61	0,19%	84 738,85	0,02%
EDUKACJA	866 380,74	0,20%	554 517,02	0,15%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00	0,00%	0,00	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	8 456 505,14	1,94%	9 315 050,07	2,54%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	37 582,29	0,01%	44 495,20	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 457 608,08	0,33%	1 446 662,89	0,39%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 393 870,51	0,55%	1 763 843,29	0,48%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 946 752,67	1,13%	6 588 213,74	1,79%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	82 286 812,74	18,88%	78 231 225,76	21,30%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 361 311,88	0,31%	1 081 966,35	0,29%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 267 895,93	0,29%	342 796,21	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	257 449 818,77	59,06%	208 938 740,93	56,87%
ODSETKI*	924 729,35	0,21%	575 436,56	0,16%
RAZEM:	435 928 717,24	100,00%	367 365 808,57	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	2.
Gmina Zwolen	158 040 613,56	36,25%	131 785 165,27
Gmina Policzna	45 092 469,93	10,34%	36 984 935,52
Gmina Tczów	36 023 376,37	8,26%	34 699 467,70
Gmina Ciepłków	43 923 915,72	10,08%	37 653 124,23
Gmina Garbatka-Letnisko	43 906 174,24	10,07%	35 349 459,23
Gmina Przyłęk	38 661 238,13	8,87%	33 644 023,83
Gmina Chotcza	21 596 086,00	4,95%	20 840 817,86
Gmina Kazanów	21 514 078,09	4,94%	17 907 230,32
Miasto Radom	27 170 765,20	6,23%	18 501 584,61
RAZEM:	435 928 717,24	100,00%	367 365 808,57

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.	2.	3.
KLIENT 1*	9 349 509,65	4,05%	9 387 939,00	4,71%
KLIENT 2*	7 268 589,27	3,15%	8 670 356,00	4,35%
KLIENT 3*	7 000 000,00	3,03%	7 330 894,00	3,68%
KLIENT 4	5 981 228,54	2,59%	5 842 615,00	2,93%
KLIENT 5*	5 948 233,26	2,58%	3 866 435,00	1,94%
KLIENT 6*	5 252 343,80	2,28%	3 746 977,00	1,88%
KLIENT 7	5 074 948,37	2,20%	3 239 816,00	1,63%
KLIENT 8*	4 827 564,37	2,09%	3 223 092,00	1,62%
KLIENT 9	3 728 763,25	1,62%	3 078 264,00	1,55%
KLIENT 10	-	0,00%	3 055 389,00	1,53%
RAZEM:	54 431 180,51	x	51 441 777,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości kapitału Tier I Banku.

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 11,67% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 12,29%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

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.	2.	3.
GRUPA 1	5 314 408,18	2,30%	4 143 348,00	2,08%
GRUPA 2	4 667 359,79	2,02%	3 972 446,00	2,00%
GRUPA 3	-	0,00%	3 713 582,00	1,87%
GRUPA 4	-	0,00%	3 570 031,00	1,79%
GRUPA 5	-	0,00%	-	-
RAZEM:	9 981 767,97	x	15 399 407,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,30% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 2,08%). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 12,22% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 13,17%).

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

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.	2.	3.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	75 350 359,40	32,64%	58 117 165,19	29,19%
BUDOWNICTWO	24 018 027,35	10,40%	20 602 203,45	10,35%
DOSTAWA WODY	0,00	0,00%	139 825,08	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	6 563 192,01	2,84%	5 361 500,92	2,69%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	0,00	0,00%	0,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA	1 767 880,14	0,77%	2 085 408,70	1,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	0,00%	0,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 359 509,86	3,62%	6 589 249,84	3,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 776 887,25	2,50%	5 848 450,87	2,94%
EDUKACJA	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00	0,00%	0,00	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	11 756 318,29	5,09%	11 090 689,80	5,57%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 084 191,46	0,90%	2 251 417,90	1,13%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,00	0,00%	27 922,20	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 446 725,00	1,06%	2 684 235,29	1,35%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 249 165,83	13,10%	24 703 674,55	12,41%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 518 584,33	0,66%	1 664 012,68	0,84%
POZOSTAŁE BRANŻE:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	60 958 593,76	26,41%	57 945 796,86	29,10%
RAZEM:	230 849 434,68	100,00%	199 111 553,33	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 32,64%; Rolnictwo - 13,10% oraz Budownictwo - 10,40%.

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.	2.	3.
Gmina Zwoleń	74 124 712,54	32,11%	57 770 480,74	29,01%
Gmina Policzna	10 056 682,73	4,36%	10 066 075,42	5,06%
Gmina Tczów	11 485 762,86	4,98%	10 613 879,11	5,33%
Gmina Ciepielów	12 286 194,08	5,32%	7 988 002,05	4,01%
Gmina Garbatka-Letnisko	3 569 970,31	1,55%	3 907 774,29	1,96%
Gmina Przyłęk	16 878 633,56	7,31%	16 626 770,58	8,35%
Gmina Chotcza	4 567 228,82	1,98%	4 673 978,21	2,35%
Gmina Kazanów	12 250 440,98	5,31%	12 819 619,16	6,44%
Miasto Radom	85 629 808,80	37,09%	74 644 973,77	37,49%
RAZEM:	230 849 434,68	100,00%	199 111 553,33	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	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury
1.	2.	3.	2.	3.
Sektor finansowy, w tym:	120 177 934,72	36,21%	100 700 475,16	35,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 953 409,37	3,29%	2 726 883,77	2,71%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	61 089 810,96	50,83%	62 703 987,44	62,27%
Inne należności:	55 134 714,39	45,88%	35 269 603,95	35,02%
Sektor niefinansowy, w tym:	141 405 820,95	42,60%	130 175 577,49	45,37%
Kredyty w sytuacji normalnej:	137 070 389,65	96,93%	125 679 740,94	96,55%
Kredyty pod obserwacją:	1 376 387,63	0,97%	3 788 349,72	2,91%
Poniżej standardu:	2 958 681,03	2,09%	707 486,83	0,54%
Wątpliwe:	362,64	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	70 350 359,40	21,19%	56 017 165,19	19,53%
Kredyty w sytuacji normalnej:	70 350 359,40	100,00%	56 017 165,19	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	331 934 115,07	100,00%	286 893 217,84	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:
Na dzień bilansowy wartość kredytów z odroczonym terminem płatności wyniosła 2.153.868,78 zł (pozostający do spłaty kapitał). Są to kredyty objęte ustawowymi "wakacjami kredytowymi".
- 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:

Na dzień bilansowy Bank nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość:

- bilans 2.452.096,86 zł (w tym: kredyty restrukturyzowane - 179.014,00 zł oraz kredyty klasyfikowane jako "stracone" - 2.273.082,86 zł);
- pozabilans 4.146.908,76 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
- c) kredyty, pożyczki i inne należności:

Kredyty, 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.	3.
1.	Bony pieniężne	91 955 958,29	61 950 532,86
2.	Obligacje skarbowe	20 009 868,89	19 990 041,30
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	2 095 415,40	2 096 219,26
4.	Obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	8 065 898,65	8 058 811,49
	RAZEM:	122 127 141,23	92 095 604,91

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.	3.
1.	Akcje SGB	3 271 776,00	3 271 776,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje spółek niepublicznych	68 200,00	68 200,00
4.	Obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	24 539 500,00	24 532 250,00
	RAZEM:	27 880 476,00	27 873 226,00

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, udział w SSOZ oraz udziały w Partnet Sp. z o.o. 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, wykazując odrębnie:

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 (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.	3.
1.	Obligacje skarbowe	20 009 868,89	19 990 041,30
2.	Obligacje BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19	32 605 398,65	32 591 061,49
	RAZEM:	52 615 267,54	52 581 102,79

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym – nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących 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.	3.
1.	Bony pieniężne	91 955 958,29	61 950 532,86
2.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	68 200,00	68 200,00
	RAZEM:	92 024 158,29	62 018 732,86

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.	3.
1.	Akcje SGB	3 271 776,00	3 271 776,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB	2 095 415,40	2 096 219,26
	RAZEM:	5 368 191,40	5 368 995,26

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:

Informacja o posiadanych akcjach i udziałach została zawarta w punkcie 5.3.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, informacje o:

- 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 postanowienia 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 – 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	494 164,53	-	-	494 164,53
RAZEM:	494 164,53	-	-	494 164,53

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.
-	-	-	-	-	-	-
463 702,18	17 144,29	-	-	480 846,47	30 462,35	13 318,06
463 702,18	17 144,29	-	-	480 846,47	30 462,35	13 318,06

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

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.
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania – grupa 0	77 873,60	-	-	77 873,60
Budynki i budowle – grupy 1-2	6 120 437,91	105 980,10	-	6 226 418,01
Maszyny i urządzenia – grupa 3-6	2 394 233,38	198 586,54	52 109,78	2 540 710,14
Środki transportu – grupa 7	300 206,00	-	-	300 206,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 357 777,08	352 502,80	9 744,14	1 700 535,74
Środki trwałe w budowie	134 403,13	984 326,13	576 510,99	542 218,27
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	10 384 931,10	1 641 395,57	638 364,91	11 387 961,76

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.
3 958,00	-	-	-	3 958,00	73 915,60	73 915,60
2 647 623,00	171 552,03	-	-	2 819 175,03	3 472 814,91	3 407 242,98
1 523 170,32	237 326,62	-	52 109,78	1 708 387,16	871 063,06	832 322,98
155 164,33	29 500,00	-	-	184 664,33	145 041,67	115 541,67
1 146 481,88	88 215,60	-	9 744,14	1 224 953,34	211 295,20	475 582,40
-	-	-	-	-	134 403,13	542 218,27
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 476 397,53	526 594,25	-	61 853,92	5 941 137,86	4 908 533,57	5 446 823,90

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 aktywach 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:	Stan na:	
		31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	1 732 842,58	1 783 466,46
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:	1 686 551,00	1 736 923,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	46 291,58	46 543,46
	- prenumeraty	-	1 939,00
	- opłaty ubezpieczenia	29 650,58	24 651,58
	- pozostałe	16 641,00	19 952,88
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	55 385,42	150 634,37
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	29 046,00	52 036,32
	- koszty różne	29 046,00	52 036,32
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	26 339,42	98 598,05
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	24 687,85	68 420,01
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	25 000,00
	- odsetki zapłacone z góry	1 651,57	5 178,04

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 926	450,00	866 700,00
2.	Osoby prawne:	20	450,00	9 000,00
	RAZEM:	1 946	X	875 700,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (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 – nie wystąpiły.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania 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 sektora niefinansowego, w tym:	6 956 936,01	4 721 997,14	3 234 250,37	1 485 180,39	-	6 959 502,39	6 959 502,39
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	813 991,30	504 983,76	-	195 854,98	- 905 594,49	217 525,59	217 525,59
	- poniżej standardu	186 773,40	2 219 446,77	-	934 631,79	- 745 649,46	725 938,92	725 938,92
	- wątpliwe	-	1 273 474,22	-	-	- 1 273 124,22	350,00	350,00
	- stracone	5 956 171,31	724 092,39	3 234 250,37	354 787,23	2 924 368,17	6 015 687,88	6 015 687,88
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego:	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	6 956 936,01	4 721 997,14	3 234 250,37	1 485 180,39	-	6 959 502,39	6 959 502,39

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	2 802 312,00	-	204 450,00	-	2 597 862,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	1 833 060,00	-	66 000,00	-	1 767 060,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia dla pracowników	150 000,00	180 000,00	-	150 000,00	180 000,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwa na przyszłe zobowiązania	329 009,09	100 000,00	481,36	100 000,00	328 527,73
7.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	5 114 381,09	280 000,00	270 931,36	250 000,00	4 873 449,73

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:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/ zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpis aktualizacyjny od należności sektora niefinansowego, w tym:	1 279 638,01	646 073,38	767 684,59	198 860,73	-	959 166,07
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	27 002,76	8 575,84	-	2 210,54	-32 669,22	698,84
	- poniżej standardu	1 139,42	101 526,88	-	67 509,64	-21 425,32	13 731,34
	- wątpliwe	-	177 318,88	-	-	- 177 306,23	12,65
	- stracone	1 251 495,83	358 651,78	767 684,59	129 140,55	231 400,77	944 723,24
2.	Odpis aktualizacyjny od należności sektora budżetowego:	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe:	98 585,96	-	-	-	-	98 585,96
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	98 585,96	-	-	-	-	98 585,96
4.	Pozostałe aktywa:	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 378 223,97	646 073,38	767 684,59	198 860,73	-	1 057 752,03

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.	3.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	12 608 925,84	10 697 288,25
	a) finansowe	12 530 062,32	7 579 309,73
	b) gwarancyjne	78 863,52	3 117 978,52
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 069 158,71	6 708 195,20
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	5 069 158,71	6 708 195,20
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	216 678 449,39	189 012 961,31

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 78.863,52 zł trzem klientom.

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

38.3. Kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.

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

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

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

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

Kwota 12.530.062,32 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 221.747.608,10 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie weksle w kwocie 119.884.016,65 zł oraz hipoteki na nieruchomościach w kwocie 87.342.542,22 zł.

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

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin 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.	2.
Środki trwałe:	526 594,25	509 652,26
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	136 798,55	134 339,98
Budowle - 2	24 393,20	24 825,42
Inwestycje w obcych obiektach	10 360,28	10 360,28
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 541,24	5 167,42
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	58 741,20	89 722,44
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	177 044,18	177 296,88
Środki transportu - 7	29 500,00	2 458,33
Narzędzia i przyrządy - 8	88 215,60	65 481,51
Wartości niematerialne i prawne:	17 144,29	16 877,08
RAZEM:	543 738,54	526 529,34

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w latach 2023 i 2024 nie przeprowadzono.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Na 31.12.2024 r. wartość wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszyła fundusze własne Banku o kwotę 278.597,14 zł (tj.: kapitał z aktualizacji wyceny [-] 318.742,64 zł, aktywa z tytułu odroczonego podatku [+] 64.685,00 zł oraz korekta z tytułu ostrożnej wyceny AVA [-] 24.539,50 zł).

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	-	-	13 982,92
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - kapitał	3 234 250,17	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - odsetki	760 242,04	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych - kapitał	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych - odsetki	7 442,75	-	-
umorzenie należności kapitał	-	-	52 900,00
umorzenie należności odsetki	-	-	-
RAZEM:	4 001 934,96	-	66 882,92

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. nie wystąpiły.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2023 r. z tytułu udziałów posiadanych w PARTNET Sp. z o.o. w wysokości 6.820,00 zł.

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

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	40 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	-	40 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	10 313 201,78
Fundusz zasobowy	10 000 000,00
Oprocentowanie udziałów	120 513,00
Fundusz społeczno-kulturalny Rady Nadzorczej	27 688,78
Fundusz reprezentacyjny	165 000,00

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	705 114,00	444 786,00	466 339,00	683 561,00
- odniesiona na kapitał	-	21 136,00	21 136,00	-
- odniesiona na wynik	705 114,00	423 650,00	445 203,00	683 561,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 736 923,00	189 608,00	239 980,00	1 686 551,00
- odniesione na kapitał	60 168,00	65 030,00	60 513,00	64 685,00
- odniesione na wynik	1 676 755,00	124 578,00	179 467,00	1 621 866,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
-21 553,00	-	54 889,00	- 4 517,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2024 rok wyniósł:

3 373 451,00

z tego:

a) część bieżąca

3 340 115,00

b) część odroczone

33 336,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	237 386,96	-	237 386,96
Zarząd	2	188 734,72	30 000,00	218 734,72
Pracownicy	31	2 024 186,32	3 000,00	2 027 186,32
RAZEM:	35	2 450 308,00	33 000,00	2 483 308,00

Nie udzielono pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na ogólnie dostępnych warunkach.

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 -	541 868,42
- od 1 do 3 lat -	863 642,86
- powyżej 3 lat -	1 077 796,72
RAZEM:	2 483 308,00

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- Rada Nadzorcza	143 260,23
- Zarząd	1 012 448,00

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty wyniosło 60,57.

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 180.000,00 zł.

Wyszczególnienie:	Kwota:
- na nagrody jubileuszowe	-
- na odprawy emerytalne	-
- na pozostałe świadczenia	180 000,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły 181.836,47 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku – nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”),
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu 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 (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, w tym:

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) 16% kapitału Tier I zmiany wyniku odsetkowego, przy zmianie stóp procentowych +/- 250pb,
 - b) 16% kapitału Tier I dla zmiany wartości ekonomicznej Banku dotyczącej sześciu scenariuszy szokowych, opisanych szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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, zapewniającym stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 8%,
- 3) utrzymanie maksymalnego poziomu wskaźnika NPL na poziomie nie wyższym niż 4,90%,
- 4) utrzymywanie poziomu ozererwowania na poziomie co najmniej 35%,
- 5) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
- 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 7) 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) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 12% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 60% udziału w portfelu kredytowym,
- 5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.

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 5% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

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 powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

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.

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

47.1. Informacje 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 476 527 800,27 zł., w tym o stałej stopie 163 620 593,34 zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 432 815 949,33 zł., w tym o stałej stopie procentowej 85 428 140,58 zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 95,91% a pasywa 87,11% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/- 100 pb. z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 2 979 018,79 zł., co stanowiło 6,85% funduszy własnych.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie przy założeniu zmiany stóp procentowych o +/-100 pb. wyniósł 2 460 545,60 zł., co stanowiło 5,66% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	195 452 000,57	54 770 623,62
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	130 730 007,93	24 210 150,47
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	40 572 420,76	335 466 874,31
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	89 788 261,93	18 151 946,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	13 495 567,14	216 354,93
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 312 308,74	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 177 233,20	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		476 527 800,27	432 815 949,33

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

Poziom ryzyka kredytowego w Banku jest umiarkowany o czym świadczy wskaźnik należności zagrożonych na poziomie 4,85%. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 72,23%. 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	152 133 638	4 216 378	337 310
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	72 785 927	14 557 185	1 164 575
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	64 433	12 887	1 031
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	112 808 040	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	39 540 765	30 812 357	2 464 989
Ekspozycje detaliczne	14 914 766	10 946 157	875 693
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	86 584 184	76 191 856	6 095 348
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 658 346	11 440 449	915 236
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	8 046 174	8 046 174	643 694
Inne pozycje	13 192 183	5 625 099	450 008
RAZEM:	507 728 456	161 848 543	12 947 884

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 135 307,17 zł 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:

Przy obliczaniu kwot ważonych ryzykiem Bank wykorzystuje techniki redukcji ryzyka kredytowego, wynikające z ochrony kredytowej rzeczywistej i nierzeczywistej. Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank stosował ochronę kredytowa nierzeczywistą.

Wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 37.674.557,36 zł, tj.:

- a) gwarancje Skarbu Państwa w kwocie 32.605.398,65 zł,
- b) gwarancje BGK w kwocie 5.069.158,71 zł.

Po uwzględnieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 20.707.529 zł w porównaniu do kwoty ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczenia ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 1.656.602 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	5 496 407,34	2 772 749,66	476 223 618,08	214 318,15
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	709,74	709,74	2 248 669,47	2 767,38
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	100 916,41	20 738,18	75 926,56	1 138,90
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	232 469,92	77 624,80	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	4 047 782,02	4 047 419,38	-	-
Przeterminowane > 1 roku	879 788,23	879 788,23	-	-
Suma:	10 758 073,66	7 799 029,99	478 548 214,11	218 224,43

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	7 146 331,04	8,83	5 326 787,71	7,62
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	52 688 125,85	65,13	32 656 986,80	46,71
Należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	21 065 909,39	26,04	31 924 060,20	45,67
RAZEM:	80 900 366,28	100,00	69 907 834,71	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:

Pozycja Inne korekty w Rachunku przepływów pieniężnych (A.II.18) zawiera kwoty:

- 1) 15.708,99 zł z tytułu spadku kapitału z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- 2) 175.161,52 zł z tytułu wzrostu stanu innych aktywów.

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:	- 553 679,49
Wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	10 858 150,81
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	- 10 304 471,32

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy w ciągu, którego nastąpiło połączenie jednostek – nie wystąpiły.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie wystąpiły.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie wystąpiły.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym – nie wystąpiły.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:

Istotnymi czynnikami mającymi wpływ na prowadzenie działalności bankowej w 2024 roku oraz wynik finansowy Banku, były przede wszystkim czynniki otoczenia rynkowego, skala popytu zgłaszanego na usługi bankowe, a także zdolność klientów Banku do terminowej spłaty zobowiązań finansowych która zależy w dużym stopniu od ich kondycji finansowej. Poza sytuacją makroekonomiczną kraju, sytuacja ekonomiczna wielu grup klientów zależna była również od prowadzonej polityki gospodarczej. Zarówno spowolnienie tempa wzrostu polskiej gospodarki, jak i zmiana uregulowań prawnych funkcjonowania przedsiębiorstw, miała negatywny wpływ na sytuację finansową wybranych klientów Banku a tym samym wzrost rezerw kredytowych. Najistotniejszym czynnikiem oddziałującym na wynik Banku w 2024 roku były utrzymujące się przez cały rok na niezmiennym, relatywnie wysokim poziomie stopy procentowe, które miały wpływ zarówno na aktywną, jak i pasywną stronę bilansu. Pomimo wyższej, od planowanej, wartości rezerw, wyższych kosztów odsetkowych oraz wysokich kosztów działania, Bank zdołał wypracować wynik finansowy netto na poziomie 104,81% przyjętego w planie ekonomiczno-finansowym na 2024 rok. Bank utrzymał stabilną pozycję, odznaczając się dynamicznym rozwojem oraz pozytywnymi wynikami finansowymi.

Paweł Maj

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

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu

ZARZĄD:

Prezes Zarządu – Krzysztof Wysocki

Wiceprezes Zarządu – Jolanta Koncka

Wiceprezes Zarządu – Magdalena Wolszczak

Zwoleń, 20-05-2025 r.

(data i miejsce sporządzenia)