

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:	69 260 544,86	52 791 978,17
Kapitał Tier I, w tym:	69 260 544,86	52 791 978,17
- Kapitał podstawowy Tier I	69 260 544,86	52 791 978,17
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	315 670 859,97	264 102 317,23
- z tytułu ryzyka kredytowego:	235 851 122,47	201 387 104,73
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	79 819 737,50	62 715 212,50
Łączny współczynnik kapitałowy	21,94	19,99
Współczynnik kapitału Tier I	21,94	19,99
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,94	19,99
Kapitał wewnętrzny	30 349 638,67	25 724 096,88

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

Fundusze własne wynoszą 69260544,86 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 16208880,15 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych. Bank nie prowadzi obsługi w walutach obcych - nie wystąpiły

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

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
GBP	-	5,1488 zł
CHF	-	
SEK	-	
CZK	-	

Walutowe pozycje aktywów

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	16 907 489,04	183 202 078,83	253 677 565,66	29 437 577,16	510 191 454,86	993 416 165,55
2.	USD	107 167,00	730 157,77	15,13	-	-	837 339,90
3.	EUR	457 415,00	9 706 687,37	1 519,03	-	-	10 165 621,40
4.	GBP	58 740,00	321 910,04	-	-	-	380 650,04
5.	CHF	-	-	-	-	-	-

18

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]	16 907 489,04	183 202 078,83	253 677 565,66	29 437 577,16	540 191 545,86	1 023 416 256,55
	Struktura:	86,25%	79,89%	100,00%	100,00%	100,00%	95,45%
2.	USD w [PLN]	439 513,30	2 994 523,05	62,05	-	-	3 434 098,40
	Struktura:	2,24%	1,31%	0,00%	-	-	0,32%
3.	EUR w [PLN]	1 954 534,30	41 476 675,13	6 490,82	-	-	43 437 700,24
	Struktura:	9,97%	18,09%	0,00%	-	-	4,05%
4.	GBP w [PLN]	302 440,51	1 657 450,41	-	-	-	1 959 890,93
	Struktura:	1,54%	0,72%	-	-	-	0,18%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		19 603 977,15	229 330 727,42	253 684 118,53	29 437 577,16	540 191 545,86	1 072 247 946,12

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	993 416 165,55	1 023 416 256,55	95,45%
USD w [PLN]	837 339,90	3 434 098,40	0,32%
EUR w [PLN]	10 165 621,40	43 437 700,24	4,05%
GBP w [PLN]	380 650,04	1 959 890,93	0,18%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
CZK w [PLN]	-	-	-
RAZEM:		1 072 247 946,12	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
		Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN	3 403 963,50	885 214 118,84	41 888 842,14	-	930 506 924,48
2.	USD	-	837 651,61	-	-	837 651,61
3.	EUR	-	10 161 622,19	-	-	10 161 622,19
4.	GBP	-	381 634,24	-	-	381 634,24

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
	Struktura:	Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	PLN w [PLN]	3 403 963,50	885 214 118,84	41 888 842,14	92 920 074,86	1 023 426 999,34
	Struktura:	100,00%	94,77%	100,00%	100,00%	95,45%
2.	USD w [PLN]	-	3 435 376,78	-	-	3 435 376,78
	Struktura:	-	0,37%	-	-	0,32%
3.	EUR w [PLN]	-	43 420 611,62	-	-	43 420 611,62
	Struktura:	-	4,65%	-	-	4,05%
4.	GBP w [PLN]	-	1 964 958,37	-	-	1 964 958,37
	Struktura:	-	0,21%	-	-	0,18%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		3 403 963,50	934 035 065,62	41 888 842,14	92 920 074,86	1 072 247 946,12

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	930 506 924,48	1 023 426 999,34	95,45%
USD	837 651,61	3 435 376,78	0,32%
EUR	10 161 622,19	43 420 611,62	4,05%
GBP	381 634,24	1 964 958,37	0,18%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		1 072 247 946,12	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	40 822 799,64	4,17%	25 220 508,62	3,30%
BUDOWNICTWO	53 697 537,80	5,48%	62 924 403,58	8,24%
DOSTAWA WODY	865 711,64	0,09%	3 718 880,94	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	3 373 192,38	0,34%	2 584 696,37	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	5 318 963,83	0,54%	7 055 924,49	0,92%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 839 955,26	0,19%	2 340 467,56	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 379 815,84	0,24%	1 904 833,27	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	55 749 638,38	5,69%	28 074 853,07	3,68%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 058 505,89	0,31%	7 005 014,87	0,92%
EDUKACJA	1 690 233,92	0,17%	1 987 405,92	0,26%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	2 274,59	0,00%	9 647,41	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	29 596 272,11	3,02%	44 938 377,68	5,89%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 072 556,38	0,11%	1 250 941,50	0,16%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	8 012 303,45	0,82%	8 924 667,23	1,17%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	19 942 379,60	2,04%	14 533 314,40	1,90%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	17 103 804,12	1,75%	17 679 269,16	2,32%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	40 236 728,62	4,11%	42 346 042,72	5,55%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	14 259 317,78	1,46%	13 003 345,81	1,70%
POZOSTAŁE BRANŻE	85 730,46	0,01%	59 832,61	0,01%
OSOBY FIZYCZNE*	680 220 149,57	69,46%	477 732 487,85	62,59%
ODSETKI*		-	-	-
RAZEM:	979 327 871,26	100,00%	763 294 915,06	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	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Łącko	275 191 922,49	28,10%	221 197 578,00	28,98%
Nowy Sącz	272 087 541,95	27,78%	199 444 458,94	26,13%
Chełmiec	80 546 516,79	8,22%	62 581 733,49	8,20%
Ochotnica Dolna	67 453 475,46	6,89%	57 279 478,90	7,50%
Podegrodzie	49 985 040,45	5,10%	41 268 317,07	5,41%
Stary Sącz	43 195 847,68	4,41%		-
Rytro	31 660 735,77	3,23%		-
Tarnów	26 676 892,54	2,72%		-
Grybów	16 083 904,62	1,64%		-
Kamionka Wielka	13 907 126,92	1,42%		-
Piwniczna-Zdrój	13 090 605,84	1,34%		-
Korzenna	12 161 279,31	1,24%		-
Nawojowa	10 694 630,57	1,09%		-
Łososina Dolna	6 404 961,95	0,65%		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
*pozostałe	60 187 388,92	6,15%	181 523 348,66	23,78%
RAZEM:	979 327 871,26	100,00%	763 294 915,06	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.

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		0,00%	6 143 770,61	2,35%
KLIENT 2		0,00%		0,00%
KLIENT 3		0,00%		0,00%
KLIENT 4 "x"	9 301 071,78	3,15%	10 796 450,48	4,13%
KLIENT 5		0,00%		0,00%
KLIENT 6 "x"	8 409 678,00	2,85%	9 770 287,00	3,74%
KLIENT 7		0,00%		0,00%
KLIENT 8		0,00%		0,00%
KLIENT 9 "x"		0,00%		0,00%
KLIENT 10 "x"		0,00%		0,00%
RAZEM:	17 710 749,78	x	26 710 508,09	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 2,70% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 4,09%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	7 899 323,54	2,67%		0,00%
GRUPA 2		0,00%		0,00%
GRUPA 3 ^{"*"}		0,00%		0,00%
GRUPA 4 ^{"*"}		0,00%		0,00%
GRUPA 5 ^{"*"}		0,00%		0,00%
RAZEM:	7 899 323,54	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,67% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiła). Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła odpowiednio: 11,33% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiła).

Grupa 1 - powiązanie kapitałowe i osobowe;

Grupa 2 - powiązanie kapitałowe;

Grupa 3 - powiązania osobowe;

Grupa 4 - powiązania osobowe;

Grupa 5 - powiązania kapitałowe i osobowe.

Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	29 437 577,16	9,97%	34 166 733,06	13,09%
BUDOWNICTWO	22 816 387,32	7,73%	24 396 722,71	9,34%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	35,34	0,00%	14 849,30	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	461 593,02	0,16%	432 984,40	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ	108 298,61	0,04%	117 936,41	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	20,19	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 001 043,19	1,35%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 280 949,08	1,11%	1 639 031,22	0,63%
EDUKACJA	0,39	0,00%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	17 189 183,07	5,82%	18 285 004,53	7,00%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	5,28	0,00%	17 125,13	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 432 703,07	1,84%	1 293 408,57	0,50%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	666,07	0,00%	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 479 999,08	1,18%	3 138 276,10	1,20%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13 035 727,66	4,41%	1 211 172,02	0,46%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 266 454,94	1,11%	1 441 080,00	0,55%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	192 815 583,80	65,29%	174 952 853,28	67,00%
RAZEM:	295 326 227,27	100,00%	261 107 176,73	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Administracja Publiczna - 9,97%; Budownictwo - 7,72%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 5,82% oraz Rolnictwo - 4,41%.

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.
Łącko	57 762 322,05	19,56%	50 385 358,98	19,30%
Stary Sącz	13 898 484,30	4,71%	45 624 592,54	17,47%
Chełmec	25 677 173,54	8,69%	22 464 506,58	8,60%
Rytro	3 185 783,32	1,08%	-	-
Nowy Sącz	58 877 048,75	19,94%	-	-
Podegrodzie	18 245 675,92	6,18%	-	-
Limanowa	10 381 929,16	3,52%	-	-
Ochotnica Dolna	9 650 038,39	3,27%	-	-
Korzenna	4 740 311,60	1,61%	-	-
Piwniczna-Zdrój	2 971 263,29	1,01%	-	-
Łososina Dolna	1 338 534,44	0,45%	-	-
Kraków	5 425 390,04	1,84%	-	-
POZOSTAŁE GMINY:	83 172 272,47	28,16%	142 632 718,63	54,63%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	295 326 227,27	100,00%	261 107 176,73	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:	229 330 727,42	44,75%	151 690 337,93	38,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	136 411 108,38	59,48%	125 284 083,94	82,59%
Inne należności:	92 919 619,04	40,52%	26 406 253,99	17,41%
Sektor niefinansowy, w tym:	253 684 118,53	49,50%	204 166 592,60	52,35%
Kredyty w sytuacji normalnej:	236 699 452,02	93,30%	191 613 177,89	93,85%
Kredyty pod obserwacją.:	11 539 467,30	4,55%	9 094 999,30	4,45%
Poniżej standardu:	5 342 302,49	2,11%	3 249 334,65	1,59%
Wątpliwe:	97 553,51	0,04%	206 869,75	0,10%
Stracone:	5 343,21	0,00%	2 211,01	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	29 437 577,16	5,74%	34 167 017,74	8,76%
Kredyty w sytuacji normalnej:	29 437 577,16	100,00%	34 167 017,74	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	512 452 423,11	100,00%	390 023 948,27	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank obsługuje 1 umowę z odroczonym terminem zapłaty na łączną wartość bilansową brutto 2.838.927,00 zł, na które utworzono rezerwy i odpisy w wysokości 2.838.927,00 zł;

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 75.723,89 zł

- pozabilans 1.018.077.48 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.			
2.			
3.		-	-
4.		-	-
	RAZEM:	-	-

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

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	319 898 291,03	221 858 901,22
2.	Obligacje skarbowe	178 462 773,20	170 406 642,25
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 263 364,08	5 261 128,80
4.	Obligacje instytucji samorządowych	2 536 701,54	3 791 577,87
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	14 034 353,52	14 056 404,41
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	520 195 483,37	415 374 654,55

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Udziały mniejszościowe w KZBS	100,00	100,00
3.	Udziały mniejszościowe w TUW	250,00	250,00
4.	Udziały mniejszościowe w GS Łącko	400,00	400,00
5.	Udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	5 000,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 708 995,00	1 708 995,00

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, akcje BPS oraz udział w SSO i udziały w SSO 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	178 462 773,20	170 406 642,25
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje PFR	14 034 353,52	14 056 404,41
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	192 497 126,72	184 463 046,66

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 płynnościowe	5 263 364,08	5 261 128,80
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje	319 898 291,03	221 858 901,22
3.	Inne	2 536 701,54	3 791 577,87
	RAZEM:	327 698 356,65	230 911 607,89

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

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	-	-
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:	-	-

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	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Akcje BPS	-	-
3.	Udział w SSO	5 000,00	5 000,00
4	Udziały mniejszościowe	750,00	750,00
	RAZEM:	1 708 995,00	1 708 995,00

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 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 działalność 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	1 028 631,54	238 299,21	-	1 266 930,75
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 028 631,54	238 299,21	-	1 266 930,75

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.
942 680,85	96 438,04	-	-	1 039 118,89	85 950,69	227 811,86
-	-	-	-	-	-	-
942 680,85	96 438,04	-	-	1 039 118,89	85 950,69	227 811,86

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	925 549,84	-	-	925 549,84
Budynki i budowle - grupy 1-2	9 924 867,66	1 424 350,85	100 507,98	11 248 710,53
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	4 044 659,77	634 245,51	307 917,20	4 370 988,08
Środki transportu – grupa 7	1 062 447,42	285 739,54	84 069,70	1 264 117,26
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	7 015 669,56	1 036 441,68	398 428,76	7 653 682,48
Środki trwałe w budowie	570 062,29	2 623 370,17	2 486 723,67	706 708,79
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	67 200,00	-	-	67 200,00
RAZEM:	23 610 456,54	6 004 147,75	3 377 647,31	26 236 956,98

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.
-	-	-	-	-	925 549,84	925 549,84
3 263 503,34	316 591,25	-	39 334,81	3 540 759,78	6 661 364,32	7 707 950,75
3 053 477,53	479 871,08	-	306 699,17	3 226 649,44	991 182,24	1 144 338,64
546 501,55	183 525,70	-	84 069,70	645 957,55	515 945,87	618 159,71
3 871 615,04	694 027,74	-	398 428,76	4 167 214,02	3 144 054,52	3 486 468,46
-	-	-	-	-	570 062,29	706 708,79
-	-	-	-	-	-	-
57 120,00	6 720,00	-	-	63 840,00	10 080,00	3 360,00
10 792 217,46	1 680 735,77	-	828 532,44	11 644 420,79	12 818 239,08	14 592 536,19

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.**27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: nie wystąpiły**

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 604 649,12	1 429 301,25
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 359 992,00	1 272 298,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	244 657,12	157 003,25
	- prenumeraty	65 291,80	55 214,46
	- opłaty ubezpieczenia	85 237,82	
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	94 127,50	101 788,79
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	97 719,88	135 947,38
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	97 719,88	135 947,38
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	70 857,13	100 547,33
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	26 862,75	35 400,05
	- 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%

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	309,00	3 000,00	927 000,00
2.	Osoby prawne:			-
	Razem	309,00	x	927 000,00

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

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przeksięgowania zmiana gr. ryzyka/ zawyżenie	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:	11 911 723,05	7 485 815,81	2 198,80	9 566 623,50	- 1 007,70	9 827 708,86	9 827 708,86
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 463 407,46	1 177 127,55		915 010,56	- 64 332,17	1 661 192,28	1 661 192,28
	- poniżej standardu	809 407,71	1 065 885,80		392 866,24	- 155 553,01	1 326 874,26	1 326 874,26
	- wątpliwe	205 564,33	370 379,02		109 704,73	- 372 512,11	93 726,51	93 726,51
	- stracone	9 433 343,55	4 872 423,44	2 198,80	8 149 041,97	591 389,59	6 745 915,81	6 745 915,81
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-		
	RAZEM:	11 911 723,05	7 485 815,81	2 198,80	9 566 623,50	- 1 007,70	9 827 708,86	9 827 708,86

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe					-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	134 247,32	43 250,19			177 497,51
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	388 679,15	191 011,75		559 331,59	20 359,31
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	50 000,00	-	-	50 000,00
	RAZEM:	522 926,47	284 261,94	-	559 331,59	247 856,82

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:	Przeksięgowania zmiana	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	704 670,40	286 530,11	5 015,86	435 512,35	0,79	550 673,09
	- w syt.normalnej i pod	5 478,03	11 329,75		10 872,77	- 161,96	5 773,05
	- poniżej standardu	2 925,95	17 359,74		10 032,09	-1 552,25	8 701,35
	- wątpliwe	1 305,47	19 242,56		13 184,72	-3 536,27	3 827,04
	- stracone	694 960,95	238 598,06	5 015,86	401 422,77	5 251,27	532 371,65
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	704 670,40	286 530,11	5 015,86	435 512,35	0,79	550 673,09

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:	12 204 531,58	22 773 566,39
	a) finansowe	11 011 023,56	21 579 844,83
	b) gwarancyjne	1 193 508,02	1 193 721,56
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	147 080 516,40	129 515 359,44

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń - retrospektywne przekształcenie danych : nie wystąpiły.

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane sprawozdawcze na ostatni dzień roku obrotowego	Dane na ostatni dzień poprzedniego roku obrotowego	
		31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze na 31.12.2023 r.	31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	12 204 531,58		22 773 566,39
	a) finansowe	11 011 023,56		21 579 844,83
	b) gwarancyjne	1 193 508,02		1 193 721,56
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:			
	a) finansowe			
	b) gwarancyjne			
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży			
III.	Pozostałe	147 080 516,40		129 515 359,44

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

Nie wystąpiły

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,**38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,****38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,****38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,****38.6. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu - Nie wystąpiły,****38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1**

Kwota 11.011.023,56 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 147.080.516,40 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 95.029.948,80 zł i pozostałe w kwocie 47.325.554,65 zł.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.****40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.**


41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2024 r.	Amortyzacja za 2023 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	1 686 735,77	1 105 016,23
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	316 425,20	268 127,91
Budowle - 2	166,05	166,05
Inwestycje w obcych obiektach	6 720,00	42 754,64
Kotły i maszyny energetyczne - 3	39 879,08	135 485,14
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	233 921,21	-
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	78 120,05
Urządzenia techniczne - 6	206 070,79	115 607,66
Środki transportu - 7	183 525,70	376 434,10
Narzędzia i przyrządy - 8	700 027,74	88 320,68
Wartości niematerialne i prawne:	90 438,04	-
RAZEM:	1 777 173,81	1 105 016,23

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	7 214,66		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki			
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał			
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki			
umorzenie należności ror kapitał			15 553,73
umorzenie należności ror odsetki			207,27
RAZEM:	7 214,66	-	15 761,00

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2024 r. wyniosły 0 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2023 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	238 299,21	150 000,00
2. Środki trwałe w budowie	525 539,13	500 000,00
	-	-
RAZEM:	763 838,34	650 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	19 957 338,31
Fundusz zasobowy	19 957 338,31
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	
	-

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 :	1 268 314,00	1 203 382,00	989 802,00	1 481 894,00
- odniesiona na kapitał				-
- odniesiona na wynik	1 268 314,00	1 203 382,00	989 802,00	1 481 894,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 272 298,00	289 046,00	201 352,00	1 359 992,00
- odniesione na kapitał				-
- odniesione na wynik	1 272 298,00	289 046,00	201 352,00	1 359 992,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:	Aktywa odniesione na :
Wynik finansowy:	Wynik finansowy:
213 580,00	87 694,00
W tym z lat ubiegłych:	W tym z lat ubiegłych:
-	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -
c) Podatek dot. lat poprzednich -

2 745 011,00
2 619 125,00
125 886,00

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	4	111 965,90	623 249,81	735 215,71
Zarząd	2	134 057,42	9 101,31	143 158,73
Pracownicy	53	2 908 666,11	165 035,84	3 073 701,95
RAZEM:	59	3 154 689,43	797 386,96	3 952 076,39

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 -	227 804,30
- od 1- 3 lat -	192 320,16
- powyżej 3 lat -	3 531 951,93
RAZEM:	3 952 076,39

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	199 911,06
- Zarząd	1 728 866,46

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 100,72 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 43.250,19 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	43 250,19
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 0 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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 w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym". Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- 1) zarządzaniem pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,
- 2) zapewnieniem płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- 3) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym.

Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości do NBP, według stanu na koniec każdego dnia roboczego.

Celem strategicznym w zakresie działalności walutowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach opisanych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej".

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach :

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury pozycji bilansowych.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie dotyczy**46.2. Ryzyko kredytowe:**

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym". Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest :

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących z działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, a zwłaszcza w zakresie kredytów hipotecznych,
- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- utrzymanie profilu ryzyka rynkowego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej, w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku,
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie niewymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Polityka zarządzania ryzykiem płynności", "Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności". Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest :

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
- utrzymywanie nadzorczych miar płynności na poziomie zalecanym przez nadzorcę.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: "Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym". Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- zdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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:**

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach opisanych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej".

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach :

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury

aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

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 1 033 846 tys. zł., w tym o stałej stopie 592 347 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 974 339 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 352 552 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 96,4% a pasywa 90,9% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł -9 642 tys. zł., co stanowiło 13,9% funduszy własnych i 23,1% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł -10 191 tys. zł., co stanowiło 14,7% funduszy własnych i 24,4% 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)	219 485,40	42 736,23
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	443 083,17	39 373,55
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	19 134,15	84 838,25
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	44 447,09	755 535,48
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	191 230,55	22 113,08
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	12 709,06	28 759,47
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	31 945,63	876,23
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	41 772,28	106,41
9.	Powyżej 5 lat	30 039,13	-
RAZEM:		1 033 846,45	974 338,72

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 4,82 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 61,54%. 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	513 667 715,75	3 180 745,00	254 459,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 774 697,03	6 354 939,41	508 395,15
Ekspozycje wobec podmiotów sektora	220 366,23	215 417,43	17 233,39
Ekspozycje wobec wielostronnych banków	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	229 739 517,42	293 144,68	23 451,57
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	65 301 016,91	51 878 664,91	4 150 293,19
Ekspozycje detaliczne	179 081 853,23	133 254 472,40	10 660 357,79
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 815 929,22	10 925 771,62	874 061,73
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	5 691 993,27	6 485 134,33	518 810,75
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim	-	-	-
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	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	6 557 819,08	6 557 819,08	524 625,53
Inne pozycje	36 536 802,64	16 705 013,63	1 336 401,09
RAZEM:	1 084 387 710,78	235 851 122,47	18 868 089,80

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 0 tys.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: 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 rozpoznaną utrata wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	4 718 627,09	6 774 837,76	1 044 851 195,60	1 629 412,10
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	256 141,21	267 033,40	3 056 140,85	28 202,34
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	39 605,75	98 773,68	418 361,98	6 374,30
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	396 760,81	102 082,30	195 324,20	2 976,59
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	28 721,14	102 758,14	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	1 365 931,34	-	-
Suma:	5 439 856,00	8 711 416,62	1 048 521 022,63	1 666 965,33

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	19 603 977,15	8,73	15 477 485,31	9,26
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	92 613 337,70	41,22	74 849 971,26	44,78
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	112 465 054,37	50,06	76 840 366,67	45,97
RAZEM:	224 682 369,22	100,00	167 167 823,24	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. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego- retrospektywne przekształcenie danych: nie wystąpiły

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Retrospektywnie przekształcane dane wg. stanu na 31.12.2023 r.		Stan na 31.12.2023r. zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	19 603 977,15	8,73	15 477 485,31	9,26	15 477 485,31	17,13486231
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	92 613 337,70	41,22	74 849 971,26	44,78	74 849 971,26	82,86513769
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	112 465 054,37	50,06	76 840 366,67	45,97	x x	
RAZEM:	224 682 369,22	100,00	167 167 823,24	100,00	90 327 456,57	100

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. 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. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych.

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.

Działalność operacyjna	kwota
inne korekty w tym:	
Działalność inwestycyjna	
inne wpływy inwestycyjne w tym:	
inne wydatki inwestycyjne	
w tym:	
Działalność finansowa	
inne wpływy finansowe	
w tym:	
inne wydatki finansowe	
w tym:	

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:	59 877 023,05
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-84 165 358,40
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-24 288 335,35

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 2024 roku na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy Banku wpływ miały czynniki o charakterze zewnętrznym, w tym trwający konflikt zbrojny w Ukrainie, który powoduje utrzymującą się niepewność geopolityczną oraz wpływa na sytuację gospodarczą w regionie, w tym na poziom inflacji, koszty energii oraz nastroje konsumenckie.

Dodatkowo, wpływ na wynik finansowy Banku miało wprowadzenie przez ustawodawcę możliwości skorzystania przez kredytobiorców z tzw. „wakacji kredytowych”, co przełożyło się na obniżenie przychodów odsetkowych w 2024 roku. Oba te czynniki, mimo że pozostają poza kontrolą Banku, zostały uwzględnione w prowadzonej działalności i analizach ryzyka.

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

Łącki Bank Spółdzielczy
Główny Księgowy
Bodziony
Małgorzata Bodziony

Łącki Bank Spółdzielczy

Zarząd:

Prezes Zarządu

Rafał Szopiński

Zastępca Prezesa Zarządu

Lidia Bober

Członek Zarządu

Piotr Podobiński

Szopiński
Bober
Podobiński

Łącko, 24 kwietnia 2025 r

(miejsce i data sporządzenia)