

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:	135 486 442,38	105 006 953,43
Kapitał Tier I, w tym:	135 486 442,38	105 006 953,43
- Kapitał podstawowy Tier I	135 486 442,38	105 006 953,43
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	441 803 791,00	421 364 694,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	334 478 328,00	339 729 554,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	107 325 463,00	81 635 140,00
Łączny współczynnik kapitałowy	30,67	24,92
Współczynnik kapitału Tier I	30,67	24,92
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,67	24,92
Kapitał wewnętrzny	42 052 947,87	42 817 859,68

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

Fundusze własne wynoszą 135486442,38 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 31707569,01 EUR.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2024 r.

USD	-	4,1012 zł
EUR	-	4,2730 zł
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	5 023 456,38	155 650 460,10	354 102 655,22	14 140 531,49	502 510 818,58	1 031 427 921,77
2.	USD	56 870,00	1 612 947,24	-	-	110 000,00	1 779 817,24
3.	EUR	75 320,00	7 136 223,16	-	-	-	7 211 543,16
4.	GBP	9 420,00	109 186,73	-	-	-	118 606,73
5.	CHF	-	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	5 023 456,38	155 650 460,10	354 102 655,22	14 140 531,49	502 510 818,58	1 031 427 921,77
	Struktura:	89,27%	80,51%	100,00%	100,00%	99,91%	96,38%
2.	USD w [PLN]	233 235,24	6 615 019,22	-	-	451 132,00	7 299 386,46
	Struktura:	4,14%	3,42%	-	-	0,00%	0,68%
3.	EUR w [PLN]	321 842,36	30 493 081,56	-	-	-	30 814 923,92
	Struktura:	5,72%	15,77%	-	-	-	2,88%
4.	GBP w [PLN]	48 501,70	562 180,64	-	-	-	610 682,33

	Struktura:	0,86%	0,29%	-	-	-	0,06%
5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		5 627 035,68	193 320 741,52	354 102 655,22	14 140 531,49	502 961 950,58	1 070 152 914,49

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	1 031 427 921,77	1 031 427 921,77	96,38%
USD w [PLN]	1 779 817,24	7 299 386,46	0,68%
EUR w [PLN]	7 211 543,16	30 814 923,92	2,88%
GBP w [PLN]	118 606,73	610 682,33	0,06%
CHF w [PLN]	-	-	-
SEK w [PLN]	-	-	-
CZK w [PLN]	-	-	-
RAZEM:		1 070 152 914,49	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN	851 939,99	769 970 093,20	83 449 724,63	177 003 360,87	1 031 275 118,69
2.	USD	-	1 793 293,68	-	-	1 793 293,68
3.	EUR	-	7 234 367,09	-	-	7 234 367,09
4.	GBP	-	118 608,06	-	-	118 608,06
5.	CHF	-	-	-	-	-
6.	SEK	-	-	-	-	-
7.	CZK	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s.finansowego	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	Zobowiązania wobec s.budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	PLN w [PLN]	851 939,99	769 970 093,20	83 449 724,63	177 003 360,87	1 031 275 118,69
	Struktura:	100,00%	95,19%	100,00%	100,00%	96,37%
2.	USD w [PLN]	-	7 354 656,04	-	-	7 354 656,04
	Struktura:	-	0,91%	-	-	0,69%
3.	EUR w [PLN]	-	30 912 450,58	-	-	30 912 450,58
	Struktura:	-	3,82%	-	-	2,89%
4.	GBP w [PLN]	-	610 689,18	-	-	610 689,18
	Struktura:	-	0,08%	-	-	0,06%

5.	CHF w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
6.	SEK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
7.	CZK w [PLN]	-	-	-	-	-
	Struktura:	-	-	-	-	-
Wartość wszystkich walut [PLN]:		851 939,99	808 847 889,00	83 449 724,63	177 003 360,87	1 070 152 914,49

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	1 031 275 118,69	1 031 275 118,69	96,37%
USD	1 793 293,68	7 354 656,04	0,69%
EUR	7 234 367,09	30 912 450,58	2,89%
GBP	118 608,06	610 689,18	0,06%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		1 070 152 914,49	100,00%

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 pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	18 203 894,00	4,21%	19 980 012,72	4,54%
KLIENT 2	17 153 067,00	3,97%	3 967 220,98	0,90%
KLIENT 3	12 126 953,99	2,80%	9 963 248,83	2,27%
KLIENT 4 "x"	10 000 000,00	2,31%	1 053 390,64	0,24%
KLIENT 5	9 625 000,00	2,23%	7 125 000,00	1,62%
KLIENT 6 "x"	9 293 512,95	2,15%	6 740 217,32	1,53%
KLIENT 7	8 949 474,00	2,07%	10 431 418,78	2,37%
KLIENT 8	6 000 000,00	1,39%	6 000 000,00	1,36%
KLIENT 9 "x"	5 929 457,00	1,37%	6 142 635,00	1,40%
KLIENT 10 "x"	5 815 726,00	1,34%	1 575 710,00	0,36%
RAZEM:	103 097 084,94	x	72 978 854,27	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 i 31 grudnia 2023 roku ten limit w BS w Brańsku nie był przekroczony.

Na 31 grudnia 2024 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 4,21% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 4,54%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	23 137 506,31	5,35%	22 210 128,03	5,05%
GRUPA 2	20 513 750,43	4,74%	16 937 101,36	3,85%
GRUPA 3	17 986 432,45	4,16%	12 834 675,28	2,92%
GRUPA 4	14 610 571,13	3,38%	10 565 098,31	2,40%
GRUPA 5 "x"		0,00%		0,00%
RAZEM:	76 248 260,32	x	62 547 002,98	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2024 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 5,35% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2023 roku 5,05%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 762 903,47	3,41%	14 560 834,53	3,31%
BUDOWNICTWO	89 917 430,47	20,79%	66 050 334,74	15,02%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	946 492,64	0,22%	1 100 507,86	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 024 319,50	0,24%	1 914 639,67	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 634 982,01	0,84%	4 135 286,37	0,94%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 857 918,19	0,43%	10 993 570,37	2,50%
EDUKACJA	723 612,72	0,17%	824 366,00	0,19%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	314 610,56	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	22 748 668,25	5,26%	28 970 503,40	6,59%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	13 200,00	0,00%	27 600,00	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	742 220,15	0,17%	1 080 837,39	0,25%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 371 941,00	1,01%	6 295 706,79	1,43%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	25 271 723,96	5,84%	34 868 646,87	7,93%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	178 585 460,32	41,30%	183 442 635,14	41,71%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 788 723,14	0,88%	4 315 427,57	0,98%
POZOSTAŁE BRANŻE:	8 753 963,35	2,02%	5 272 075,48	1,20%
OSOBY FIZYCZNE*	75 292 069,62	17,41%	75 646 992,31	17,20%
RAZEM:	432 435 628,79	100,00%	439 814 575,05	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: Budownictwo -20,79%; Handel Hurtowy i Detaliczny - 5,26%; Przetwórstwo przemysłowe - 5,84%; oraz Rolnictwo -41,30%.

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:	193 468 418,38	34,44%	153 721 794,30	27,94%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	158 365 433,76	81,86%	126 677 620,68	82,41%
Inne należności:	35 102 984,62	18,14%	27 044 173,62	17,59%
Sektor niefinansowy, w tym:	354 102 655,22	63,04%	381 016 921,44	69,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	336 649 492,00	95,07%	371 921 132,81	97,61%
Kredyty pod obserwacją.:	15 951 743,99	4,50%	8 272 390,51	2,17%
Poniżej standardu:	225 309,82	0,06%	537 219,18	0,14%
Wątpliwe:	240 569,17	0,07%	215 396,09	0,06%
Stracone:	1 035 540,24	0,29%	70 782,85	0,02%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	14 140 531,49	2,52%	15 442 721,91	2,81%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 140 531,49	100,00%	15 442 721,91	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	561 711 605,09	100,00%	550 181 437,65	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 umowy z odroczonym terminem zapłaty i są to klienci którzy korzystali z prolongaty,

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 : nie występują

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	429 795 009,18	299 666 400,00
2.	Obligacje skarbowe	20 298 757,88	20 335 477,03
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 076 592,49	10 098 782,41
4.	Obligacje instytucji samorządowych	24 715 513,45	22 939 172,70
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 641 348,61	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	486 527 221,61	353 039 832,14

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S. A.	23 468,00	23 468,00
2.	Akcje BPS	5 573 366,00	5 573 366,00
3.	Udziały Partnet	150 350,00	150 350,00
4.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
5.	Trust	-	491 326,32
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	5 767 184,00	6 258 510,32

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 Partnet 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: nie wystąpiły

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.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,		
3.	Inne	32 016 698,98	30 925 585,76
	RAZEM:	32 016 698,98	30 925 585,76

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

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	429 795 009,18	299 666 400,00
2	Bankowe Papiery Wartościowe SGB		
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	24 715 513,45	22 939 172,70
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	454 510 522,63	322 605 572,70

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	23 468,00	23 468,00
2.	Akcje BPS	5 573 366,00	5 573 366,00
3.	Udział w SSO	20 000,00	20 000,00
4	Udziały Partnet	150 350,00	150 350,00
	RAZEM:	5 767 184,00	5 767 184,00

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 zostałyby przekwalifikowane - nie wystąpiły,

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących 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		-	-	-
Oprogramowanie	1 314 169,04	5 190,00	-	1 319 359,04
RAZEM:	1 314 169,04	5 190,00	-	1 319 359,04

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.
		-	-	-	-	-
1 249 926,97	12 772,80	-	-	1 262 699,77	64 242,07	56 659,27
1 249 926,97	12 772,80	-	-	1 262 699,77	64 242,07	56 659,27

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	358 545,03			358 545,03
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 955 616,10	303 706,93		8 259 323,03
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	4 099 721,56	413 528,52	45 292,22	4 467 957,86
Środki transportu – grupa 7	641 565,04			641 565,04
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 331 731,39	187 487,42	77 068,40	2 442 150,41
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
RAZEM:	15 387 179,12	904 722,87	122 360,62	16 169 541,37

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.
				-	358 545,03	358 545,03
3 765 372,54	185 894,84			3 951 267,38	4 190 243,56	4 308 055,65
3 439 523,12	307 009,25		39 142,22	3 707 390,15	660 198,44	760 567,71
541 523,29	76 320,48			617 843,77	100 041,75	23 721,27
2 194 667,22	51 773,24		67 929,50	2 178 510,96	137 064,17	263 639,45
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
9 941 086,17	620 997,81	-	107 071,72	10 455 012,26	5 446 092,95	5 714 529,11

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2024 R.	31.12.2023 R.
1.	2.	4.	3.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	2 456 136,25	2 728 166,46
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 413 363,00	2 691 457,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	42 773,25	36 709,46
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	15 845,88	16 139,14
	- koszty reklamy rozliczane w czasie		
	- pozostałe	26 927,37	20 570,32
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	212 208,79	236 092,61
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....		
	-.....		
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	212 208,79	236 092,61
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo		
	- przychody pobrane z góry	212 208,79	236 092,61
		-	-

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	7 172,00	200,00	1 434 400,00
2.	Osoby prawne:	30,00	200,00	6 000,00
	Razem	7 202,00	x	1 440 400,00

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 31.12.2023 r. wynoszą 153.115,- zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	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 od sektora niefinansowego, w tym:	13 742 265,07	5 187 076,44	-	2 972 431,81	- 4 219 209,80	11 737 699,90	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	397 596,80	205 686,06		163 546,72	22 437,26	462 173,40	
	- poniżej standardu	57 135,37	53 377,60		550 882,78	497 185,76	56 815,95	
	- wątpliwe	5 141 542,05	4 676 848,73		1 757 494,30	- 1 562 502,36	6 498 394,12	
	- stracone	8 145 990,85	251 164,05		500 508,01	- 3 176 330,46	4 720 316,43	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego							
	RAZEM:	13 742 265,07	5 187 076,44	-	2 972 431,81	- 4 219 209,80	11 737 699,90	

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania, 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	1 369 070,00	434 325,00	178 250,00		1 625 145,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	644 396,00	158 304,00	44 700,00		758 000,00
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników					-
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe					-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. np. TSUE					-
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 013 466,00	592 629,00	222 950,00	-	2 383 145,00

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Przebiegowania zmiana gr.ryzyka/zawyżenie obrotów	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	3 760 971,31	1 424 368,43	-	241 947,57	- 2 195 470,72	2 747 921,45
	- w synt.normalnej i pod	671,07	1 486,96		1 238,70	- 224,31	695,02
	- poniżej standardu	1 343,44	17 380,93		10 533,36	- 7 823,97	367,04
	- wątpliwe	13 182,41	99 560,43		63 286,11	- 20 287,20	29 169,53
	- stracone	3 745 774,39	1 305 940,11		166 889,40	- 2 167 135,24	2 717 689,86
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 760 971,31	1 424 368,43	-	241 947,57	- 2 195 470,72	2 747 921,45

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:	64 192 442,08	43 354 931,70
	a) finansowe	61 939 178,83	40 282 506,99
	b) gwarancyjne	2 253 263,25	3 072 424,71
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	334 908 645,12	375 305 801,28

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń. Bank udzielił gwarancji na kwotę 2.253.263,25 zł.

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

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

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

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

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

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

Kwota 61.939.178,83 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 334.908.645,12 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.

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:	620 997,81	539 918,75
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	185 894,84	185 436,14
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 271,52	1 271,52
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	274 627,23	191 777,25
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	31 110,50	38 506,00
Środki transportu - 7	76 320,48	76 320,48
Narzędzia i przyrządy - 8	51 773,24	46 607,36
Wartości niematerialne i prawne:	12 772,80	22 057,92
RAZEM:	633 770,61	561 976,67

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, -
Informację o radzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 niniejszej informacji.

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

Bank otrzymał dywidendy za 2023 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów w spółce Partnet w wysokości 12.178,- 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: nie występują

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	31 425 125,13
Fundusz zasobowy	30 365 125,13
Fundusz ogólnego ryzyka	
Fundusz Społeczno-kulturalny RN	900 000,00
oprocentowanie udziałów	160 000,00

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 odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	1 399 712,00	-	350 324,00	1 049 388,00
- odniesiona na kapitał	6 712,00		6 712,00	-
- odniesiona na wynik	1 393 000,00		343 612,00	1 049 388,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	2 691 457,00	-	278 094,00	2 413 363,00
- odniesione na kapitał				-
- odniesione na wynik	2 691 457,00		278 094,00	2 413 363,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1 049 388,00		2 413 363,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

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

7 952 677,00
8 018 195,00
- 65 518,00

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	356 798,77		356 798,77
Zarząd	2	405 177,00	2 000,00	407 177,00
Pracownicy	39	3 530 785,49	23 963,86	3 554 749,35
RAZEM:	45	4 292 761,26	25 963,86	4 318 725,12

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 -	78 557,00
- od 1- 3 lat -	97 642,71
- powyżej 3 lat -	4 142 525,41
RAZEM:	4 318 725,12

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	178 107,60
- Zarząd	1 210 015,20

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 98,85 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 592.629,- zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	434 325,00
- na odprawy emerytalne:	158 304,00
- na pozostałe świadczenia:	

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 84.772,17 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 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 Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
- 3) monitoruje, czy Strategia Banku, Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, 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, przyjęte przez Zarząd Banku Strategie oraz monitoruje ich przestrzeganie;
- 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
- 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków;
- 7) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków,
- 10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

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

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;

- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
 - 2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.
- Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:

Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko @ Wartość wskaźnika (% f. wł.)

1. Maksymalna całkowita pozycja walutowa - 2
2. Maksymalna pozycja walutowa w EUR - 1,5
3. Maksymalna pozycja walutowa w USD - 1

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:

Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko @ Wartość wskaźnika

1. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 50 pb - 16%
2. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego - 10%
3. Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego w przypadku ryzyka opcji klienta - 10%
4. Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału @ 5%
5. Wielkość marży odsetkowej - min. 3,0 p.p.
6. Limit miary rozszerzonego wyniku odsetkowego netto - 10% kapitału Tier 1

46.1.c Ryzyko cenowe - Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- a) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez planowaną docelowo skalę zaangażowania w główne portfele kredytów:

1. EKZH - 75% ogólnego portfela kredytowego
2. DEK - 10% ogólnego portfela kredytowego
3. Bancassurance - 10% obligi kredytowego

- b) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

1. Wskaźnik jakości portfela kredytowego (RWEF) - Max. 10%
2. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) - Min. 50%.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

- a) planowaną docelowo skalę zaangażowania w główne portfele kredytów zabezpieczone hipotecznie:

1. Rolnicy - 55% portfela EKZH
2. Przedsiębiorstwa, spółki, spółdzielnie - 40% portfela EKZH
3. Przedsiębiorcy indywidualni - 15% portfela EKZH
4. Osoby fizyczne - 40% portfela EKZH
5. Instytucje niekomercyjne - 10% portfela EKZH

- b) maksymalny poziom wskaźnika DSTI na poziomie:

1. Dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max. 50%
2. Dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max. 65%

c) maksymalny poziom wskaźnika LtV:

1. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej - max.80%
2. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z Rekomendacją S - max.90%
3. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej przychodowej - max.75%
4. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej pozostałej - max. 80%
5. W przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie zgodnie z Rekomendacją S - max.80%

d) maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH na poziomie 8%.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

a) planowaną docelowo skalą zaangażowania w główne portfele DEK:

1. DEK do 1 roku - max.25% portfela DEK
2. DEK od 1 do 2 lat - max.25% portfela DEK
3. DEK od 2 do 3 lat - max.30% portfela DEK
4. DEK od 3 do 5 lat - max.85% portfela DEK
5. DEK od 5 do 10 lat - max.40% portfela DEK

b) maksymalny poziom wskaźnika Dtl na poziomie:

1. Dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max.50%
2. Dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce - max.65%

c) maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK na poziomie - max.6%.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka bancassurance jest utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

Udział wartości niewypłaconych odszkodowań w danym roku w przypadku zabezpieczenia polisą na życie do łącznej wartości kredytów zabezpieczonych tym zabezpieczeniem - 5%

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka inwestycji w instrumenty finansowe jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez planowaną docelowo skalą zaangażowania w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego:

1. Dłużne pap. wart. emitowane przez Skarb Państwa - max. 100% f. własnych
2. Dłużne pap. wart. emitowane lub poręczane przez j.s.t. - 100% f. własnych
3. Dłużne pap. wart. emitowane przez Banki (z wyłączeniem Banku Zrzeszającego) - max.25% f. własnych
4. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa posiadające rating uznanych agencji ratingowych (Fitch, S&P, Moody's) - max.50
5. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa notowane na GPW - max.35% f. własnych
6. Dłużne pap. wart. emitowane przez przedsiębiorstwa za wyjątkiem Lp. 4 i 5 - max. 15% f. własnych
7. Certyfikaty inwestycyjne FIZ - max.5% f. własnych
8. Jednostki uczestnictwa FIO - max. 25% f. własnych.

46.3 .Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

1) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

a) Kluczowe wskaźniki struktury aktywów:

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika (%)

1. Minimalny poziom miary LCR liczony na potrzeby SOZ BPS - min. 100

b) Kluczowe wskaźniki dotyczące źródeł finansowania

L.p. Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko Wartość wskaźnika

1. Wskaźnik NSFR/M3,M4 - zgodnie z umową systemu * 100% - (min. 100%)
2. Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów terminowych w depozytach ogółem - 15%
3. Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów w depozytach ogółem - 10%
4. Wskaźnik maksymalnego udziału kredytów i pożyczek (wartość nominalna) z term. zapadalności >10 lat w depozytach stabilnych - 20%

46.4.Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko (tolerancję):

Maksymalny limit strat brutto (roczny) - 20% wymogu kapitałowego z tyt. r. operacyjnego

1. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii oszustwa wewnętrzne - 0% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
2. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii oszustwa zewnętrzne - 5% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
3. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii zasady dot. Zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy - 5% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
4. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii klienci, produkty i praktyki operacyjne - 15% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
5. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii szkody związane z aktywami rzeczowymi - 30% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
6. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii zakłócenia działalności Banku i awarie systemów - 30% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego)
7. Maksymalny limit strat brutto (roczny) w kategorii wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi - 15% maksymalnego limitu strat brutto (rocznego).

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:

1. Do pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych zalicza się:

1) w przypadku aktywów:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa, kuponowe (o stałym lub zmiennym oprocentowaniu) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne niż wymienione w lit. a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- e) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- f) inne bilansowe pozycje aktywów

2) w przypadku pasywów:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe klientów Banku o stopach: stałej, zmiennej rynkowej i zarządzanej przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- b) depozyty o stałym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązane Banku,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
- e) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
- f) inne bilansowe pozycje pasywów .

Na potrzeby sporządzania analiz przyjmuje się następujące dodatkowe założenia:

- 1) należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;
- 3) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty;
- 4) pozycje wyrażone w walutach obcych przeliczane są według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sprawozdawczy.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 1.047.456 tys. zł., w tym o stałej stopie 604.029 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 889.505 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 105.433 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 97,98% a pasywa 83,12% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł -15.244 tys. zł., co stanowiło 11,25% funduszy własnych i 27,44% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł +2.034 tys. zł., co stanowiło 1,50% funduszy własnych i 3,66% 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)	323 230 547,88	-
2.	Od 2 dni roboczych do 1 miesiąca (włącznie)	708 933 406,44	823 535 153,07
3.	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy (włącznie)	374 088,69	56 497 599,49
4.	Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy (włącznie)	536 981,90	9 441 950,77
5.	Powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	10 511 931,10	30 493,29
6.	Powyżej 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	502 666,29	-
7.	Powyżej 12 miesięcy do 18 miesięcy (włącznie)	889 258,60	-
8.	Powyżej 18 miesięcy do 2 lat (włącznie)	798 549,61	-
9.	Powyżej 2 lat do 3 lat (włącznie)	1 066 094,36	-
10.	Powyżej 3 lat do 4 lat (włącznie)	289 787,12	-
11.	Powyżej 4 lat do 5 lat (włącznie)	144 415,71	-
12.	Powyżej 5 lat	178 609,73	-
RAZEM:		1 047 456 337,43	889 505 196,62

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 4,06 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom ozerwowania wyniósł 90,33 %. 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	454 070 504,00	6 033 408,00	482 672,64
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	38 578 965,00	7 715 793,00	617 263,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	508 187,00	126 823,00	10 145,84
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	198 085 105,00	515 206,00	41 216,48
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	43 985 459,00	36 637 947,00	2 931 035,76
Ekspozycje detaliczne	87 914 309,00	53 720 379,00	4 297 630,32
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	250 861 559,00	211 026 311,00	16 882 104,88
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 513 028,00	1 538 799,00	123 103,92
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	9 513 366,00	9 513 366,00	761 069,28
Inne pozycje	13 884 271,00	7 650 296,00	612 023,68
RAZEM:	1 098 914 753,00	334 478 328,00	26 758 266,24

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

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	6 762 617,00	6 517 883,00	1 043 203 144,73	448 368,35
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	299 671,00	151 520,00	1 020 144,00	9 502,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	134 154,00	134 154,00	336 760,00	4 998,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 416 611,00	376 829,00	11 694,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	64 755,00	33 222,00		
Przeterminowane > 1 roku	6 846 364,00	6 809 145,00		
Suma:	15 524 172,00	14 022 753,00	1 044 571 742,73	462 868,35

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	5 627 035,68	13,79	5 394 394,15	16,63
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	35 102 984,62	86,01	27 044 173,62	83,37
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	84 296,29	0,21	-	-
RAZEM:	40 814 316,59	100,00	32 438 567,77	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	5 627 035,68	13,79	5 394 394,15	16,63	5 394 394,15	16,62956943
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	35 102 984,62	86,01	27 044 173,62	83,37	27 044 173,62	83,37043057
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	84 296,29	0,21	-	-	x	x
RAZEM:	40 814 316,59	100,00	32 438 567,77	100,00	32 438 567,77	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.

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:	31 687 813,08
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-63 349 311,00
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-31 661 497,92

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

0
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Brańsku
Zarząd:

Prezes Zarządu Stanisław Bachurek

Wiceprezes Zarządu Ewa Maria Zajkowska

Wiceprezes Zarządu Andrzej Porzeziński

Brańsk 16.04.2025
(miejsce i data sporządzenia)