

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:	20 466 471,12	16 753 314,14
Kapitał Tier I, w tym:	20 466 471,12	16 753 314,14
- Kapitał podstawowy Tier I	20 466 471,12	16 753 314,14
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	67 423 113,47	62 760 507,67
- z tytułu ryzyka kredytowego:	48 655 988,34	48 286 110,29
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	18 767 125,13	14 474 397,38
Łączny współczynnik kapitałowy	30,36	26,69
Współczynnik kapitału Tier I	30,36	26,69
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,36	26,69
Kapitał wewnętrzny	7 105 062,47	6 533 305,11

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

Fundusze własne wynoszą 20466471,12 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,273 daje 4789719,43 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.

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	20 750 269,08	14,22%	16 367 719,19	11,88%
BUDOWNICTWO	12 653 650,27	8,67%	10 910 589,46	7,92%
DOSTAWA WODY	1 038 240,70	0,71%	875 998,33	0,64%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	621 279,28	0,43%	596 180,16	0,43%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	6 760,87	0,00%	5 628,47	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	88 864,79	0,06%	161 390,14	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	642 156,86	0,44%	472 454,39	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 258 612,55	1,55%	4 769 501,68	3,46%
EDUKACJA	833 140,34	0,57%	449 369,66	0,33%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 758 648,34	1,20%	1 336 998,44	0,97%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	5 575,73	0,00%	111 538,79	0,08%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	195 891,17	0,13%	189 880,44	0,14%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 299 998,32	0,89%	1 477 187,75	1,07%

PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	297 990,32	0,20%	394 852,80	0,29%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	45 444 964,37	31,13%	45 557 147,74	33,06%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	336 860,54	0,23%	320 852,01	0,23%
POZOSTAŁE BRANŻE	339 663,01	0,23%	475 657,19	0,35%
OSOBY FIZYCZNE*	57 254 110,71	39,22%	53 086 607,16	38,52%
ODSETKI*	137 211,54	0,09%	262 407,73	0,19%
RAZEM:	145 963 888,79	100,00%	137 821 961,53	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Bartoszyce	39 133 915,09	26,81%	41 185 216,34	29,88%
Gmina Lidzbark Warmiński	44 687 376,26	30,62%	41 282 778,07	29,95%
Gmina Górowo Iławeckie	36 061 089,43	24,71%	30 766 283,84	22,32%
Gmina Sępole	25 944 296,47	17,77%	24 325 275,55	17,65%
Odsetki*	137 211,54	0,09%	262 407,73	0,19%
RAZEM:	145 963 888,79	100,00%	137 821 961,53	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2023 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1* w 2024r. i 2023r.	5 566 279,29	7,86%	6 668 711,12	8,80%
KLIENT 2* w 2024r. i 2023r.	4 055 206,92	5,73%	4 239 656,22	5,59%
KLIENT 3* w 2024r. i 2023r.	3 800 658,86	5,37%	3 801 959,35	5,01%
KLIENT 4* w 2024r. i 2023r.	2 536 911,70	3,58%	2 700 482,88	3,56%
KLIENT 5* w 2024 r. i 2023r.	2 400 624,50	3,39%	2 600 451,77	3,43%
KLIENT 6* w 2023r.	2 844 777,24	4,02%	2 058 777,14	2,72%
KLIENT 7	2 497 299,47	3,53%	3 242 032,04	4,28%
KLIENT 8	1 695 217,27	2,39%	2 726 416,39	3,60%
KLIENT 9	1 741 176,60	2,46%	2 199 388,11	2,90%
KLIENT 10* w 2024r.	1 862 819,36	2,63%	1 524 572,06	2,01%
RAZEM:	29 000 971,21	x	31 762 447,08	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 13,90 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2023 roku 16,27 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych: Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup klientów powiązanych osobowo i kapitałowo ani 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 r.	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	20 222 500,63	28,56%	23 080 326,99	30,44%
BUDOWNICTWO	500 000,00	0,71%	700 000,00	0,92%
DOSTAWA WODY	103 701,45	0,15%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA "**"	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 460 745,73	4,89%	5 141 536,63	6,78%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	856 049,74	1,21%	992 918,54	1,31%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	44 165,82	0,06%	57 037,72	0,08%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	37 237 000,97	52,58%	37 784 278,57	49,84%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	56 953,21	0,08%	82 120,42	0,11%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	8 333 712,85	11,77%	7 975 561,92	10,52%
RAZEM:	70 814 830,40	100,00%	75 813 780,79	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo, łowiectwo i rybactwo - 52,58%, Administracja Publiczna - 28,56%, Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 4,89%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2023 r.	Udział na 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Bartoszyce	29 099 365,07	41,09%	30 346 137,55	40,03%
Gmina Lidzbark Warmiński	17 732 780,96	25,04%	19 321 660,62	25,49%
Gmina Górowo Iławeckie	12 573 576,46	17,76%	13 412 533,58	17,69%
Gmina Sępólno	11 052 551,22	15,61%	12 333 003,38	16,27%
Odsetki*	356 556,69	0,50%	400 445,66	0,53%
RAZEM:	70 814 830,40	100,00%	75 813 780,79	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:	45 367 937,31	39,79%	35 043 202,02	32,36%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	32 142 528,80	70,85%	22 618 218,41	64,54%
Inne należności:	13 225 408,51	29,15%	12 424 983,61	35,46%

Sektor niefinansowy, w tym:	48 352 012,96	42,41%	50 174 314,84	46,33%
Kredyty w sytuacji normalnej:	48 078 604,35	99,43%	49 637 491,74	98,93%
Kredyty pod obserwacją:	175 759,31	0,36%	62 771,96	0,13%
Poniżej standardu:	97 649,30	0,20%	92 709,71	0,18%
Wątpliwe:	-	-	381 341,43	0,76%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	20 302 308,04	17,81%	23 080 326,99	21,31%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 302 308,04	100,00%	23 080 326,99	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	114 022 258,31	100,00%	108 297 843,85	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:

W 2024 roku Bank nie odraczał terminów zapłaty dla należności,

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:

- bilansowe ekspozycje 1 396 389,72 zł.
- pozabilansowe ekspozycje 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	49 984 114,29	44 971 405,71
	RAZEM:	49 984 114,29	44 971 405,71

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	1 494 043,00	1 494 043,00
2.	Udziały TUW Warszawa	250,00	250,00
3.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
4.	Udział w Spółdzielni Mieszkaniowej	500,00	500,00
	RAZEM:	1 496 793,00	1 496 793,00

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

Na dzień bilansowy akcje BPS, udział w SSOZ, TUW Warszawa i Spółdzielni Mieszkaniowej 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: nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	49 984 114,29	44 971 405,71
2.	Inne - udziały w TUW i Spółdzielni Mieszkaniowej	750,00	750,00
	RAZEM:	49 984 864,29	44 972 155,71

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 BPS	1 494 043,00	1 494 043,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 496 043,00	1 496 043,00

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	309 752,10	5 452,43	-	315 204,53
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	36 801,60	8 867,07	-	45 668,67
RAZEM:	346 553,70	14 319,50	-	360 873,20

W pozycji nakłady na wartości niematerialne i prawne Bank wykazał nakłady poniesione na zakup licencji związanych z wdrożeniem nowych funkcjonalności i usług tj. Express elixir, Blik, bankowość internetowa dla juniorów, automatyczne zamknięcie dnia. Projekty zostaną zakończone w 2025 r.

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.
305 944,75	4 676,48	-	-	310 621,23	3 807,35	4 583,30
-	-	-	-	-	36 801,60	45 668,67
305 944,75	4 676,48	-	-	310 621,23	40 608,95	50 251,97

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	4 521,20	-	-	4 521,20
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 906 910,52	-	-	2 906 910,52
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	660 912,43	151 150,70	81 789,29	730 273,84
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	523 132,28	23 370,00	-	546 502,28
Środki trwałe w budowie	-	174 520,70	174 520,70	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	4 095 476,43	349 041,40	256 309,99	4 188 207,84

W pozycji zwiększenia grupa 3-6 Bank wykazał przyjęte do użytkowania serwery na kwotę 94 438,35 zł. i systemy telewizji użytkowej na kwotę 56 712,35 zł. natomiast w grupie 8 zakup systemów barwiących do dwóch bankomatów. W pozycji zmniejszenia grupa 3-6 Bank wykazał spisane z ewidencji serwery i urządzenia sieciowe nie nadające się do dalszego użytkowania.

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.
-	-	-	-	-	4 521,20	4 521,20
1 015 837,12	72 672,84	-	-	1 088 509,96	1 891 073,40	1 818 400,56
520 356,68	62 161,35	-	81 789,29	500 728,74	140 555,75	229 545,10
-	-	-	-	-	-	-
417 389,14	26 077,72	-	-	443 466,86	105 743,14	103 035,42
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 953 582,94	160 911,91	-	81 789,29	2 032 705,56	2 141 893,49	2 155 502,28

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:	309 053,56	354 343,85
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	242 121,00	279 886,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	66 932,56	74 457,85
	koszty użytkowania oprogramowania	45 806,43	41 968,58
	przychody do otrzymania z tytułu prowizji	8 300,03	10 973,51
	prenumeraty	1 746,00	1 651,55
	pozostałe	11 080,10	19 864,21
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	47 379,33	45 721,67
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	12 214,12	12 214,12
	rezerwa na rozliczenie kosztów kancelarii prawnej	12 214,12	12 214,12
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	35 165,21	33 507,55
	prowizja od kredytów rozliczana liniowo	34 403,61	33 507,55
	prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	518,51	-
	prowizja od produktów ubezpieczeniowych rozliczana liniowo	200,17	-
	przychody pobrane z góry	42,92	-

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:	1 182,00	200,00	236 400,00
2.	Osoby prawne:	27,00	200,00	5 400,00
	Razem	1 209,00	x	241 800,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2024 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 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	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 108 862,18	407 780,27	-	226 318,30	-	2 290 324,15	2 290 324,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	45 639,91	17 691,24	-	7 502,21	- 881,79	54 947,15	54 947,15
	- poniżej standardu	23 160,12	10 973,23	-	10 608,73	881,79	24 406,41	24 406,41
	- wątpliwe	378 687,18	19,73	-	34,24	- 378 672,67	-	-
	- stracone	1 661 374,97	379 096,07	-	208 173,12	378 672,67	2 210 970,59	2 210 970,59
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 108 862,18	407 780,27	-	226 318,30	-	2 290 324,15	2 290 324,15

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	117 565,41	34 080,39	-	-	151 645,80
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	68 895,82	14 310,75	13 900,00	47,08	69 259,49
3.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	268 185,94	77 182,75	-	150 000,00	195 368,69
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	480 000,00	480 000,00	-	-	960 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
6.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania sądowe	-	-	-	-	-
7.	Rezerwy na przyszłe zobow. - TSUE	16 000,15	-	-	-	16 000,15
8.	Inne rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	950 647,32	605 573,89	163 947,08	150 047,08	1 392 274,13

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:	202 857,51	19 666,31	-	18 744,54	-	203 779,28
	- w sit.normalnej i pod	155,24	404,54	-	341,98	- 0,21	217,59
	- poniżej standardu	17,30	361,11	-	372,71	0,21	5,91
	- wątpliwe	2 654,25	167,83	-	2 738,06	- 84,02	-
	- stracone	200 030,72	18 732,83	-	15 291,79	84,02	203 555,78

2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa 247*	1 081,19	1 584,19	582,90	1 368,68	-	713,80
	RAZEM:	203 938,70	21 250,50	582,90	20 113,22	-	204 493,08

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

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:	2 160 509,40	2 559 138,96	2 559 138,96
	a) finansowe	2 160 509,40	2 559 138,96	2 559 138,96
	b) gwarancyjne	-	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-	-
	a) finansowe	-	-	-
	b) gwarancyjne	-	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-	-
III.	Pozostałe	33 088 951,13	34 789 577,40	3 581 415,87

Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych. Przekształcenie dotyczy pozycji pozostałe na kwotę 34 789 577,40 zł., w której wykazane zostały pozycje pozabilansowe dotyczące przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmujące zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Dane na 31.12.2023 r. przed przekształceniem pokazują wartość zabezpieczeń w postaci hipoteki z aktualnym operatem szacunkowym.

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 nieuwjętych 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 nie ujętych w bilansie transakcji zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy,

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

38.1

Na kwotę 2 160 509,40 zł składają się: kwota 2 056 807,95 zł. dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez rolników, przedsiębiorców indywidualnych, osoby fizyczne. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach, kwota 103 701,45 zł. dotyczy udzielonej promesy udzielenia kredytu dla spółki cywilnej z terminem 24.04.2025 r., po spełnieniu warunków określonych w umowie.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 33 088 951,13 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Zabezpieczenia wykazane są w wartości bilansowej udzielonych kredytów. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 31 104 248,57 zł. i pozostałe w kwocie 1 984 702,56 zł. Wartość wskazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:	160 911,91	161 344,32
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	72 672,84	72 672,84
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	51 356,56	59 814,46
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	10 804,79	7 533,95
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	26 077,72	21 323,07
Wartości niematerialne i prawne:	4 676,48	1 459,37
RAZEM:	165 588,39	162 803,69

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	582,90	-	-
RAZEM:	582,90	-	-

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

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	14 319,50	16 000,00
2. Środki trwałe w budowie	174 520,70	280 000,00
RAZEM:	188 840,20	296 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 990 272,31
Fundusz zasobowy	2 510 272,31
Fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	95 343,00	122 160,00	118 642,00	98 861,00
- odniesiona na kapitał	-	-	-	-
- odniesiona na wynik	95 343,00	122 160,00	118 642,00	98 861,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	279 886,00	57 052,00	94 817,00	242 121,00
- odniesione na kapitał	-	-	-	-
- odniesione na wynik	279 886,00	57 052,00	94 817,00	242 121,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
3 518,00	-	37 765,00	-
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 odroczonej -

760 965,00

719 682,00

41 283,00

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	8	1 162 203,67	345 902,25	1 508 105,92
Zarząd	1	47 355,78	-	47 355,78
Pracownicy	9	545 045,71	5 000,00	550 045,71
RAZEM:	18	1 754 605,16	350 902,25	2 105 507,41

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 okresów kredytowania:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	55 000,00
- od 1- 3 lat -	51 682,89
- powyżej 3 lat -	1 998 824,52
RAZEM:	2 105 507,41

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	92 236,84
- Zarząd	696 964,87

Z nadwyżki bilansowej za 2023 r. wypłacono nagrody dla Członków Rady Nadzorczej łącznie w wysokości 32 000,00 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie w 2024 r. wyniosło 32,2 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 125 573,89 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	34 080,39
- na odprawy emerytalne:	14 310,75
- na pozostałe świadczenia:	77 182,75

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych (PPK) przeniósł 7 386,43 zł.

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka zawarte w Planie ekonomiczno-finansowym i Strategii działania Banku są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: Dostarczanie na temat ryzyka i jego profilu. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w Rozporządzeniu UE i Dyrektywie UE. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE z późn. zmianami. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego). Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego). Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem Banku. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu dobieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem. Wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez: Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów (celów kapitałowych) na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem zapisów zawartych w Rozporządzeniu UE i Dyrektywie UE. Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku niniejszej Strategii, zawierającej cele strategiczne i cele średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym). Cele strategiczne, długookresowe w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają załączniki nr 1-6 do niniejszej Strategii. Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.

Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka. Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku. Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku zawiera załącznik nr 7 do niniejszej Strategii. Bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku. Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech poziomach: 1) zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie - bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi; 2) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania na pierwszym poziomie, którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji oraz zadania komórki ds. zgodności; 3) zarządzanie ryzykiem na trzecim poziomie - którą stanowi audyt wewnętrzny (merytoryczne komórki Systemu Ochrony Zrzeszenia).

2. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne: 1. Rada Nadzorcza, 2. Zarząd, 3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, 4. Stanowisko ds. zgodności, 5. Stanowisko audytu wewnętrznego (merytoryczne komórki SOZ), 6. Pozostali pracownicy Banku. 7. IOD. 3. Bank zapewnia niezależność Zespołu zarządzania ryzykami i analiz poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy: 1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko) zawarty w Planie ekonomiczno-finansowym i w Strategii działania Banku. Rada Nadzorcza Banku nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego. 2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne - dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Zarząd Banku zapewnia zarządzanie obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w sposób poprawny i efektywny. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. Nadzór nad ryzykiem istotnym w banku sprawuje Prezes Zarządu. Za bieżącą pracę Zespołu zarządzania ryzykami i analiz odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych. 3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

4. Stanowisko ds. zgodności - opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku. 5. Stanowisko audytu wewnętrznego (merytoryczne komórki Systemu Ochrony Zrzeszenia) ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Jednostce zarządzającej systemem ochrony.

6. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. 7. IOD ma obowiązek zgłaszać wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego w zakresie celowego naruszenia bezpieczeństwa danych osobowych przez pracownika Banku w ramach oszustw wewnętrznych, oraz przez osoby z zewnątrz w ramach oszustw zewnętrznych. IOD ma obowiązek zgłaszać wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego w zakresie kar nałożonych na Bank przez UODO za naruszenie bezpieczeństwa danych osobowych, a także zgłaszać wszystkie zdarzenia ryzyka operacyjnego w zakresie naruszenia bezpieczeństwa danych osobowych na skutek awarii systemów i nieumyślnie przez pracowników Banku lub podmioty przetwarzające na zlecenie Banku dane osobowe. Szczegółowe zadania IOD określa Polityka bezpieczeństwa danych osobowych.

46.1.a Ryzyko walutowe: nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania i ryzyka opcji klienta,

- 2) zarządzanie ryzykiem marż kredytowych, z uwzględnieniem premii za płynność (CSRBB),
- 3) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 4) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w Polityce handlowej. 1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

- a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
 - c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych, e) przestrzeganiu ustalonych limitów, f) realizowaniu celów przyjętych w strategii działania Banku.
2. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez: a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów, b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej, c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej, d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym, e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania, f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych, g) zmianę strategii kredytowej.

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

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) ocena ryzyka ESG,
- 5) działania organizacyjno-proceduralne.

Budowa zdywersyfikowanego portfela kredytowego:

1. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp.
3. Działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.
4. Bank oferuje klientom detalicznym ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH) oprocentowane zmienną, oraz okresowo stałą stopą procentową (na minimum 5 lat).
5. Bank ustala, że w kolejnych latach strategii udział kredytów oprocentowanych okresowo stałą stopą procentową będzie się zwiększał, a Bank będzie stopniowo wydłużał minimalny okres oprocentowania okresowo stałą stopą procentową detalicznych EKZH, zgodnie z założeniami:
 1. Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:
 - a) ryzyko pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyko portfela.

2. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:

- a) wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
- b) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
- c) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,

- d) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- e) udzielanie pełnomocnictw do podejmowania decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- f) rozdzielanie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
- g) analiza wskaźnika LtV przy kredytach hipotecznych.

3. Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

- a) dywersyfikacja kredytów,
- b) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku,

- c) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
- d) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej, z uwzględnieniem analizy ilościowej i jakościowej portfela kredytowego,
- e) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- f) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
- g) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych,
- h) analiza wpływu bancassurance na ryzyko kredytowe,
- i) analiza ryzyka ESG.

4. W ramach polityki dotyczącej zabezpieczeń opisanej w Polityce kredytowej Bank zawiera politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

5. W celu ograniczania skutków ryzyka Rada Nadzorcza Banku w niniejszej Strategii zatwierdza optymalne wskaźniki LtV, Dtl i DStl.

6. Wskaźnik LtV – zgodnie z Rekomendacją „S” jest to wskaźnik wyrażający stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości zabezpieczenia na nieruchomości. Bank ustala limit optymalnego wskaźnika LtV i wynosi on w momencie udzielenia kredytu:

a) wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych max 80%,

b) wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego,

tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) max 90%,

c) wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych przychodowych max 75%,

d) wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych pozostałych max 80%,

e) wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych pozostałych związane z finansowaniem gruntów rolnych, które jednocześnie stanowią zabezpieczenie udzielonej ekspozycji kredytowej max 90%,

f) wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym, lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego, tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) max 80%.

7. Wskaźnik Dtl - miara pozwalająca określić, jaką część dochodu kredytobiorca jest w stanie przeznaczyć na spłatę zadłużenia.

46.3 .Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności wynikających z Pakietu CRD IV / CRR.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce płynności oraz w Polityce handlowej.

Odpowiednia struktura aktywów:

1. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

2. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

3. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

a) płynności,

b) bezpieczeństwa,

c) rentowności.

4. Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową. Bank bada strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe, określone w Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Budowa stabilnej bazy depozytowej:

1. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu.
2. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Zarządzanie bazą depozytową Banku poprzez przyjęty limit koncentracji zakłada ograniczenia w zakresie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
3. Bank bada zachowania rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.
4. Bank prowadzi aktywną politykę cenową (polityka stóp procentowych) zapewniającą pozyskanie depozytów.
5. Bank prowadzi działania marketingowe (w tym działania inicjowane w ramach Zrzeszenia) opisane w Strategii działania oraz w Polityce handlowej, mające na celu zwiększanie bazy depozytowej.

Utrzymanie nadzorczych miar płynności wynikających z Pakietu CRD IV / CRR:

1. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.
 2. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.
 3. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności.
- W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.
4. Bank systematycznie bada i przestrzega nadzorcze miary płynności określone w Pakiecie CRD IV / CRR.
 5. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej może to być kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający.

Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności. Akceptowalny poziom ryzyka płynności został określony w Strategii działania Banku i Planie ekonomiczno-finansowym.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych, dążenie do ich minimalizowania

Cele są realizowane poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. Określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
2. Prowadzenie i analiza rejestrów zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
3. Opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, ograniczania ryzyka operacyjnego,
4. Zarządzanie kadrami, z uwzględnieniem ryzyka ESG,
5. Określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
6. Zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
7. Przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.
8. Weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz w Polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności.

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:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter: 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych. 2. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka: 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania), 2) ryzyko bazowe, 3) ryzyko opcji klienta. 2. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

3. Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na: 1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne, 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego z uwzględnieniem zmiany wartości rynkowej instrumentów w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych, 3) poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości. 4. Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach: 1) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku, 2) poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym, i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje: 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne), 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, 3) miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto, 4) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, 5) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

1. Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych. 2. Analiza luki jest miernikiem statycznym, odzwierciedlającym m.in. poniższe założenia:

1) struktura bilansu, pozycji pozabilansowych oraz terminów przeszacowania zaobserwowana na datę analizy nie zmienia się w przyszłości, 2) założona zmiana stóp procentowych nie zostanie zniwelowana w przyszłości zmianą w odwrotnym kierunku, 3) przy badaniu wpływu niedopasowania w terminach przeszacowania (ryzyko przeszacowania) na wynik odsetkowy, stopy procentowe wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych zmieniają się o taką samą skalę punktów procentowych, z dolnym ograniczeniem na poziomie 0% oraz z uwzględnieniem mnożników w odniesieniu do stawek referencyjnych, 4) przy badaniu wpływu na wynik odsetkowy ryzyka opcji klienta przyjmuje się przesunięcia między przedziałami przeszacowania zgodnie z założeniami dot. przedterminowej spłaty kredytów, zerwania depozytów lub zachowania środków o nieokreślonych terminach wymagalności, 5) przy badaniu wpływu na wynik odsetkowy dodatkowo ryzyka bazowego, przyjmuje się założenie, że stopy procentowe poszczególnych grup aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych zmieniają się o zróżnicowaną skalę punktów procentowych; z analizy wyłącza się aktywa i pasywa z grupy „stopa Banku”.

1. Metoda symulacji zmian wyniku odsetkowego opiera się na obliczaniu różnicy pomiędzy wynikiem odsetkowym obliczonym w scenariuszu bazowym oraz wynikiem odsetkowym obliczonym w scenariuszu szokowym. 2. W scenariuszu bazowym, przy wyznaczaniu wartości wyniku odsetkowego w okresie 12-tu miesięcy od dnia analizy, uwzględnia się następujące założenia: 1) scenariusz bazowy odpowiada bieżącym, niezmiennym warunkom rynkowym, w tym stabilizacji stóp procentowych na niezmiennym poziomie w perspektywie 12-tu miesięcy. Oznacza to, że kalkulacja przepływów odsetkowych oparta jest o stawki forwardowe wyznaczone o bieżącą krzywą rentowności pozbawioną ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności; 2) osobno kalkulowane są przychody i koszty odsetkowe w podziale na przedziały przeszacowania. Przychody / koszty odsetkowe w okresie do środków przedziałów przeszacowania liczone są oparciu o bieżące oprocentowania odpowiednich aktywów i pasywów. Natomiast w okresach od środków przedziałów przeszacowania do 12 miesięcy w oparciu o stawki forwardowe publikowane przez Bank BPS S.A.; 3) przychody i koszty odsetkowe kalkulowane dla przedziałów przeszacowania powyżej roku kalkulowane są w oparciu o bieżącą roczną stopę procentową; 4) składnik podstawowy wynosi następującą część stabilnego depozytu o nieustalonym terminie zapadalności: a) 69,23% dla depozytów detalicznych transakcyjnych; b) 53,85% dla depozytów detalicznych nietransakcyjnych; c) 38,46% depozytów hurtowych klientów niefinansowych; 5) należy zastosować rozkład składnika podstawowego depozytów o nieustalonym terminie zapadalności według schematu zawartego w pkt 5a załącznika do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/857 z dnia 1 grudnia 2023 r. 6) należy uwzględnić stawkę ryzyka bazowego dla scenariusza bazowego. 3. W scenariuszu szokowym, przy wyznaczaniu wartości wyniku odsetkowego w okresie 12-tu miesięcy od dnia analizy, uwzględnia się następujące założenia: 1) scenariusz szokowy odpowiada bieżącym warunkom rynkowym skorygowanym o równoległe przesunięcie krzywej rentowności o 25, 50 lub 100 punktów bazowych w bieżącym zarządzaniu lub o 250 pb. w TWS. Oznacza to, że kalkulacja przepływów odsetkowych oparta jest o stawki forwardowe wyznaczone o bieżącą krzywą rentowności pozbawioną ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności przesuniętą równoległe o odpowiednią wartość; 2) osobno kalkulowane są przychody i koszty odsetkowe w podziale na przedziały przeszacowania. Przychody / koszty odsetkowe w okresie do środków przedziałów przeszacowania liczone są oparciu o bieżące oprocentowania odpowiednich aktywów i pasywów. Natomiast w okresach od środków przedziałów przeszacowania do 12 miesięcy w oparciu o stawki forwardowe publikowane przez Bank BPS S.A. +/- 25, 50, 100 lub 250 pb.; 3) przychody i koszty odsetkowe dla przedziałów przeszacowania powyżej roku kalkulowane są w oparciu o bieżącą roczną stopę procentową; 4) składnik podstawowy w scenariuszach przewidujących spadek krótkoterminowych stóp procentowych wynosi następującą część stabilnego depozytu o nieustalonym terminie zapadalności: a) 90,00% dla depozytów detalicznych transakcyjnych; b) 70,00% dla depozytów detalicznych nietransakcyjnych; c) 50,00% depozytów hurtowych klientów niefinansowych; 5) składnik podstawowy w scenariuszach przewidujących wzrost krótkoterminowych stóp procentowych wynosi następującą część stabilnego depozytu o nieustalonym terminie zapadalności: a) 48,46% dla depozytów detalicznych transakcyjnych; b) 37,69% dla depozytów detalicznych nietransakcyjnych; c) 26,92% depozytów hurtowych klientów niefinansowych; 6) należy zastosować rozkład składnika podstawowego depozytów o nieustalonym terminie zapadalności według schematu zawartego w pkt 5b i 5c załącznika do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/857 z dnia 1 grudnia 2023 r. 7) należy wyznaczyć współczynnik przewidywanych przedpłat kredytów o stałym oprocentowaniu i skorygować o wartości 1,2 lub 0,8 w scenariuszach przewidujących odpowiednio spadek lub wzrost krótkoterminowych stóp procentowych; 8) należy wyznaczyć współczynnik wycofania depozytów o stałym oprocentowaniu i skorygować go o wartości 0,8 lub 1,2 w scenariuszach przewidujących odpowiednio spadek lub wzrost krótkoterminowych stóp procentowych; 9) należy uwzględnić stawkę ryzyka bazowego dla scenariusza szokowego.

Kwota aktywów wrażliwych wynosi 164 212 tys. zł., w tym o stałej stopie 85 364 tys. zł.

Kwota pasywów wrażliwych wynosi 145 825 tys. zł., w tym o stałej stopie procentowej 30 244 tys. zł.

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe stanowią 95,9% a pasywa 85,1% sumy bilansowej banku.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania wyniósł 3 340,56 tys. zł., co stanowiło 16,32% funduszy własnych i 40,25% wyniku odsetkowego.

Oszacowany przez Bank poziom ryzyka stopy procentowej w postaci zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania bazowego i opcji łącznie wyniósł 2 823,36 tys. zł., co stanowiło 13,80% funduszy własnych i 34,02% 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)	83 322 028,66	9 885 873,33
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	50 008 779,00	81 521 446,98
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	23 380 023,53	32 446 894,04
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	133 622,84	20 955 965,45
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	2 186 461,80	194 492,84
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 356 716,13	820 537,26
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	645 992,32	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 224 052,36	-
9.	Powyżej 5 lat	954 717,46	-
	RAZEM:	164 212 394,10	145 825 209,90

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 3,56 %. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami tj. poziom orezerwowania wyniósł 96,15 %. Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metode standardowa.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 545 186,29	699 715,00	55 977,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 222 500,63	4 044 500,13	323 560,01
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	79 807,41	79 807,41	6 384,59
Ekspozycje wobec instytucji	45 086 751,31	2 091 423,40	167 313,87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 242 700,80	9 327 713,74	746 217,10
Ekspozycje detaliczne	10 107 837,11	7 580 885,34	606 470,83
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 678 744,20	20 326 535,21	1 626 122,82
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	269 340,34	269 340,34	21 547,23
Ekspozycje kapitałowe	1 496 793,00	1 496 793,00	119 743,44
Inne pozycje	2 739 274,77	2 739 274,77	219 141,98
RAZEM:	169 468 935,86	48 655 988,34	3 892 479,07

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 41 tys. zł z tytułu ryzyka ESG.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

1. ryzyka ESG - Bank przeprowadza ocenę oszacowania poziomu ryzyka ESG, wykorzystując skalę ryzyka: małe, średnie i wysokie.

Jeżeli oszacowany poziom ryzyka ESG jest wyższy niż mały, wówczas Bank tworzy kapitał wewnętrzny na pokrycie tego ryzyka a skala badanej próby z kwartału stanowi ponad 50% dla ryzyka średniego i wysokiego.

Kapitał wewnętrzny tworzony jest w wysokości:

- dla średniego poziomu ryzyka 0,2% funduszy własnych na datę analizy,
- dla wysokiego poziomu ryzyka 0,5% funduszy własnych na datę analizy.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego: Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej (klasa ryzyka o wadze 35%) na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 0,00 zł. i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy. Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej (klasa ryzyka o wadze 50%) na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 0,00 zł. i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w złotych, poręczenie BGK deminims, gwarancja skarbu państwa), na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 0,00 zł. i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy.

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	917 682,74	820 033,44	165 525 985,46	55 103,74
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	118 817,61	61,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	713,80	713,80	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 618 905,25	1 618 905,25	-	-
Suma:	2 537 301,79	2 439 652,49	165 644 803,07	55 164,74

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 678 939,26	7,88	3 218 628,85	11,15
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 211 986,75	9,45	3 021 153,85	10,47
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	28 085 025,90	82,66	22 618 218,41	78,38
RAZEM:	33 975 951,91	100,00	28 858 001,11	100,00

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

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

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

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

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

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

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

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego wg. Bilansu:	-10 133 902,39
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	5 466 807,49
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów	-4 667 094,90

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.

1. W związku z trwającą od 2022 r. wojną w Ukrainie i bliskim sąsiedztwem z Rosją, w Banku nie odnotowano zdarzeń operacyjnych, które istotnie wpłynęły na prowadzoną działalność. 2. W 2024 roku brak obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej spowodował, że Bank osiągnął przychody odsetkowe, które wygenerowały wynik finansowy na wysokim poziomie. 3. W 2024 roku Bank nie zawieszał rat kredytów w związku z Ustawą o z dnia 07 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (z późn. zmianami), tzw. ustawa o wakacjach kredytowych. 4. W roku 2024 Bank dokonał wyceny zobowiązań w zakresie wyliczania odsetek według metody efektywnej stopy procentowej. Wycena objęła wszystkie zobowiązania, które w latach wcześniejszych w tym zakresie wyceniane były wg wartości nominalnej, ze względu na nieistotną różnicę na wyniku finansowym pomiędzy wartością nominalną a metodą efektywnej stopy procentowej. W wyniku dokonanej wyceny wynik odsetkowy i w efekcie finansowy uległ zwiększeniu na dzień 31 grudnia 2024 r. o kwotę 200,31 zł. 5. Od 01.10.2024 roku Bank zastosował rozliczanie w czasie metodą efektywnej stopy procentowej wynagrodzenia prowizyjnego otrzymywanego od ubezpieczycieli od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktem bankowym. W wyniku zastosowanego rozliczania wynik z tytułu prowizji a tym samym wynik finansowy w 2024 roku uległ zmniejszeniu o 16 281,94 zł. 6. W dniu 17 lipca 2024 roku Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podjął uchwałę w sprawie uznania zrealizowania przez Bank Spółdzielczy w Bartoszychach "Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Bartoszychach na lata 2021-2023".

Jolanta Gąsowska
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Bak Spółdzielczy w Bartoszychach
Zarząd:

Prezes Zarządu	Izabela Herman - Mozolewska
Wiceprezes Zarządu	Aneta Zaleska
Wiceprezes Zarządu	Anna Teresa Stendera - Harasim

Bartoszyce, 2025-05-26
(miejsce i data sporządzenia)